

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen

Dnr Fi2021/03722

Yttrande

Stockholm 2022-02-14

En paneuropeisk privat pensionsprodukt

Svensk Försäkring tackar för möjligheten att lämna synpunkter på rubricerad promemoria. Vi lämnar inledningsvis några övergripande synpunkter och lyfter därefter några frågor kring de förslag som lämnas i promemorian.

Övergripande synpunkter

PEPP-förordningen är resultatet av en ambitiös målsättning hos EU-kommissionen att kanalisera en större del av hushållens pensionssparande till långsiktiga investeringsprodukter.

Intresset hos svenska finansiella företag av att erbjuda en PEPP tycks i dagsläget vara lågt, men det kan komma att förändras i framtiden. Med tanke på produktens gränsöverskridande egenskaper kan det även uppstå situationer där svenska finansiella aktörer önskar öppna underkonton i andra medlemsstater liksom situationer där utländska aktörer önskar öppna underkonton i Sverige.

Ur försäkringsbranschens synvinkel är det mot den bakgrunden högst centralt att konkurrensen sker på lika villkor. Det ska gälla oavsett vilken typ av finansiellt företag det är som utvecklar och distribuerar en PEPP-produkt. Inte minst är det viktigt att den rådgivning och information, som PEPP-sparinstitut är skyldiga att tillhandahålla en PEPP-sparare innan ett PEPP-avtal ingås, är jämförbar och bidrar till ett starkt konsumentskydd.

10. Sparande i en PEPP-produkt

I promemorian tas medelpensioneringsåldern som riktpunkt för när PEPP-pensionsförmåner ska få betalas ut. Denna har, enligt det som framförs i promemorian, de senaste åren legat kring 65 år.

Svensk Försäkring ställer sig tveksamma till valet av medelpensioneringsålder som utgångspunkt för tidigaste utbetalning av PEPP-förmåner. Vad gäller det allmänna pensionssystemet har regeringen aviserat att den avser att lämna en proposition om Justerade pensionsåldrar till riksdagen den 22 mars i år, där pensionsåldrarna i det allmänna pensionssystemet föreslås ha en koppling till begreppet riktålder.

För tjänstepension/privat pension gäller enligt inkomstskattelagen sedan tidigare en nedre gräns på 55 år. PEPP är en privat pensionsprodukt. Svensk Försäkring

förordar därför att tidigaste ålder för utbetalning samordnas med tidigaste ålder för uttag av tjänstepension/privat pensionsförsäkring.

Vidare, Svensk Försäkring ställer sig frågande till att det införs ett tak på 100 000 kronor per år för sparandet med tanke på att det i dagsläget saknas en subvention för sparandet. Svensk Försäkring anser även att det är problematiskt att förhålla sig till begreppet "renodlat sparande" som anges som motiv till valet av övre beloppsgräns. Vad är ett icke-renodlat sparande? I tidigare förarbeten används förvisso begreppet renodlat sparande men då med tillägget "*till pension*". Även om Svensk Försäkring anser att det fortfarande är otydligt med det tillägget så blir det åtminstone tydligare att det handlar om sparande till pension.

Svensk Försäkring föreslår även att beloppsgränserna knyts till prisbasbelopp, vilket t.ex. var fallet med det tidigare privata pensionssparandet. Det har inte minst fördelen att lagstiftningen inte behöver ändras avseende beloppsgränserna i takt med inflationen.

Avslutande kommentar

I PEPP-förordningen betonas behovet av långsiktigt investeringskapital och sparande med pensionsändamål för att uppnå tillräckliga inkomster vid pensioneringen. I Sverige är utbudet av sparandeprodukter stort, men Sverige är ett av få länder i världen där det saknas en subvention av långsiktigt privat pensionssparande.

En grupp med låga pensioner är kvinnor, vars pension uppgår till i genomsnitt 70 procent av männens. För dessa fyllde det tidigare privata pensionssparandet en viktig roll. När avdragsmöjligheten försvann, upphörde denna typ av sparande och det är högst oklart om dessa hushåll har valt att spara långsiktigt på något annat sätt. Forskning inom beteendekonometri visar nämligen att ekonomiska drivkrafter och inlåsnings av sparkapitalet är en viktig del i att få människor att spara långsiktigt till sin pension. Det gäller särskilt för dem med låga inkomster.

Försäkringsbranschen har föreslagit ett helt nytt pensionssparande, matchning, som riktar sig särskilt till låg- och medelinkomsttagare. Matchning är lätt att förstå, det ökar det totala sparande bland låg- och medelinkomsttagare och ligger helt vid sidan av skattesystemet. För att få stimulera till ett ökat privat pensionssparande anser Svensk Försäkring att det bör införas en sådan subvention av ett sådant sparande.



Svensk Försäkring

Magnus Vesterlund