



Finansdepartementet  
Postboks 8009  
0030 OSLO

01.09.2017

## Høring – Forslag til forskriftsbestemmelser til reglene om ny ordning for skattefavorisert individuell sparing til pensjon.

Pensjonistforbundet viser til Finansdepartementets høringsnotat av 04.07.2017 med forslag til hvilke vilkår som skal gjelde for den nye ordningen for skattefavorisert individuell sparing til pensjon (IPS).

Den foreslåtte nye ordningen for IPS innebærer at den årlige øvre grensen for fradragsberettiget sparing økes fra 15 000 kroner til 40 000 kroner. Årlig sparing skal være fradragsberettiget på lik linje som i den tidligere IPS-ordningen, og det foreslås videreført at innestående sparebeløp er unntatt fra formueskatt. I den tidligere ordningen ble uttak fra ordningen skattlagt med den enkeltes marginale skattesats, mens det nå foreslås at uttak skattlegges som alminnelig inntekt, som i 2017 er 24 prosent.

Pensjonistforbundet er kritisk til den nye IPS ordningen av flere årsaker. Vi vil under kort gjøre rede for dette synet.

Den foreslåtte nye ordningen kan sammenlignes med den individuelle pensjonsavtalen (IPA) som ble avviklet i 2006. I revidert nasjonalbudsjett 2006 vises det til internasjonale empiriske undersøkelser som tyder på at skattefavorisert individuell pensjonssparing først og fremst påvirker sammensetningen av sparing (hvordan enkeltpersoner sparer), mens det har liten virkning på hvor mye som spares. Det vises også til at IPA-ordningen i hovedsak ble benyttet av personer med høy inntekt og/eller formue, noe som medfører en fordelingsmessig skjevhet.

Vi er bekymret for at forslaget vil føre til økte økonomiske forskjeller blant pensjonistene. De som har mulighet til å benytte seg av ordningen, og som kan utnytte at maksimalt skattefradrag øker, er typisk de som har god økonomi og høy inntekt. Personer med høy forventet pensjonsinntekt vil også være de som får størst skattereduksjon ved at uttaket skal skattlegges med alminnelig skattesats i stedet for marginal skattesats. Bemidlede begunstiges ved at sparingen er unntatt fra formueskatt.

Pensjonistforbundets mål er at alle pensjonister skal ha en god og trygg økonomisk alderdom. Individualisering av pensjonssparing er feil vei å gå for å oppnå dette. Innføringen av IPS-ordningen vil gjennom skattefradraget medføre reduserte inntekter til det offentlige, og vi

**Postadresse:**

Pb. 6714 St. Olavs pl.  
0130 Oslo

**Besøksadresse:**

Hammersborggt. 12  
Inngang Torggata

pf@pensjonistforbundet.no  
www.pensjonistforbundet.no

Telefon: 22 34 87 70  
Faks: 22 34 87 83

Bankgiro: 9001.05.50202  
Org.nr.: 970 323 910



mener at offentlige midler bør anvendes med en annen prioritering. Vi oppnår en mer rettferdig fordeling av pensjonssparingen dersom vi heller styrker folketrygden og de kollektive ordningene.

Etter innføringen av pensjonsreformen med levealdersjustering av pensjonene vil vi se økende forskjeller blant pensjonistene avhengig av hvor lenge de klarer å stå i arbeid. Det er også store forskjeller i pensjonssparingsatsene innen privat tjenstepensjon som vil forsterke de økonomiske forskjellene mellom pensjonister i fremtiden. Vi mener disse utfordringene er langt viktigere enn å innføre IPS, og vi mener myndighetene bør prioritere en opptrapping av minste pensjonsnivå i folketrygden, samt en styrking av obligatorisk tjenstepensjon.

Vennlig hilsen  
For Pensjonistforbundet

Eyvind Frilseth  
Områdeleder fag og politikk

Ragnhild Nestaas  
Seniorrådgiver