

Pensionsutvecklingsavdelningen
Stefan Granbom
Ann-Sofie Kraft Nilsson

Skatt före och från och med 66-årsåret

Kunskaperna om de ekonomiska konsekvenserna i valet mellan att fortsätta att arbeta eller att ta ut pension kan vara avgörande för en persons val när man väljer att ta ut pension och när man väljer att sluta arbete.

Detta dokument är avsett att, på ett kortfattat sätt och med tyngdpunkt på skatteeffekterna, reda ut de begrepp och de frågor som kan komma från personer som står inför en sådan valsituation. Dokumentet är dock inte avsett att ge svar på frågor om en enskild persons exakta skatteavdrag i olika situationer, utan här får hänvisas till Skatteverket.

1 Kort sammanfattning med typexempel

Att fortsätta att arbeta istället för att ta ut pension innebär att den enskilde betalar lägre skatt, eftersom förvärsarbete generellt ger lägre skatt än pension. Den som arbetar fr.o.m. sitt 66:e levnadsår får dessutom ett ännu fördelaktigare skatteavdrag.

Att vänta med att ta ut sin pension är fördelaktigt ut flera aspekter. Dels ökar pensionen med fortsatt arbete och dels får den enskilde ett fördelaktigare skatteavdrag vid uttag av pension först från och med det 66:e levnadsåret.

Detta kan belysas med några typexempel (observera, att siffrorna i tabellen är avrundade och inte exakta värden):

Tabell 1: Typfall

Typfall	Ålder	Inkomst-brutto	Skatteavdrag/år (avrundat)	Skatt i %
1. Ta ut pension och sluta arbeta	62 år	180 000	47 400	26 %
	66 år	180 000	36 100	20 %
2. Fortsätta arbeta och inte ha pension	62 år	180 000	33 500	19 %
	66 år	180 000	14 000	8 %

Typexempel 1 i tabellen innebär att ta ut pension och samtidigt sluta arbeta,

Skillnad i nettopension mellan den yngre och den äldre pensionären vid en bruttoinkomst på 180 000 kronor är cirka 11 000 kronor per år eller cirka 900 kronor per månad, vilket har sin grund i ett förhöjt grundavdrag för den äldre pensionären.

Typexempel 2 i tabellen innebär fortsatt arbete istället för att ta ut pension

Skillnad i nettoinkomst mellan den yngre och den äldre inkomstagaren vid samma bruttoinkomst på 180 000 kronor är cirka 19 000 kronor per år eller cirka 1 600 kronor per månad, vilket har sin grund i både ett förhöjt grundavdrag och ett dubbelt jobbskatteavdrag för den äldre inkomstagaren.

2016-01-15

Den mycket låga skatten på 8 procent kan sägas vara särskilt anmärkningsvärd om man beaktar att ny pensionsrätt i det allmänna pensionssystemet intjänas även för arbete efter 65 års ålder. Man kan här tala om att skatten faktiskt är negativ – du får betalt inte bara av arbetagivaren utan även av staten för att arbeta. Först vid en inkomst om 323 000 kronor betalas skatt som överstiger pensionsrättens värde – upp till den inkomsten kan skatten anses vara negativ.¹

Ett tänkt **typexempel 3** skulle innebära att en person förvärvsarbetar och samtidigt tar ut allmän pension.

Skatteavdraget för en sådan person skulle grundas både på förvärvsinkomst och på pension och skatteavdraget kommer därför att ske enligt två olika skattekolumner. Ju större andel av den totala inkomsten som kan hänföras till arbete ju större blir också skillnaden i nettoinkomst mellan förvärvsarbete och pension. Som vid förgående typexempel är skatteavdraget också högre för en 62-åring än för en 66-åring.

På skatteverkets hemsida under [Räkna ut din skatt](#) kan den enskilde själv göra en preliminär beräkning av storleken på sitt skatteavdrag vid olika fördelning mellan förvärvsarbete och pension².

2 Historik

Före 2003 hade en pensionär bosatt i Sverige med en pension bestående av folkpension inklusive pensionstillskott och allmän tilläggspension på minst 6 000 kronor rätt till ett särskilt grundavdrag (SGA). Detta avdrag innebar ett högre grundavdrag och därmed en lägre skatt än den skatt en förvärvsaktiv med motsvarande inkomst hade.

I samband med att det nya pensionssystemet infördes var utgångspunkten att pensionärer skulle betala samma inkomstskatt som förvärvsaktiva.

År 2007 infördes en skattereduktion för förvärvsarbete (jobbskatteavdrag). De följande åren 2008, 2009, 2010 och 2014 infördes ytterligare höjningar av denna skattereduktion. Syftet med införandet var att det skulle bli mer lönsamt att arbeta. För att fler äldre skulle stanna kvar i arbetslivet infördes dessutom ett högre jobbskatteavdrag för denna grupp. Skattereduktionen var utformad så att de största procentuella skattelättnaderna gick till låg- och medelinkomsttagare.

För att förbättra de ekonomiska villkoren för äldre infördes år 2009 en skattelättnad i form av ett förhöjt grundavdrag för personer som vid inkomstårets ingång fyllt 65 år. De följande åren 2010, 2011, 2013 och även för 2014 har ytterligare höjningar av det förhöjda grundavdraget gjorts.

För år 2016 har skatten sänkts ytterligare för denna grupp. Skattereduktionerna över dessa år har varit utformad så att de största procentuella skattelättnaderna har gått till de med låg pension. Grundskyddet inom pensionssystemet har därigenom höjts. Yngre personer som har allmän ålderspension liksom personer som uppbär sjuk- och

¹ Resonemanget om negativ skatt bortser från att arbetsgivaren betalar en arbetsgivaravgift på 10,21 procent av lönen.

² Under januari 2016 finns endast beräkning avseende inkomstår 2015 på Skatteverkets hemsida. En beräkning avseende inkomstår 2016 kommer sannolikt, som föregående år, finnas på plats i februari/mars 2016.

2016-01-15

aktivitetsersättning har fortsatt samma skatteavdrag som tidigare. Något motiv till den högre skatten för dessa grupper finns inte angivet i propositionerna för skatteförslagen.

Konsekvensen av de båda förändringarna har dock inneburit ett avsteg från den ursprungliga tanken att samma inkomst också skulle innebära samma inkomstskatt och detta oberoende om en person förvärvsarbetar eller är pensionär på heltid.

För pensionärer bosatta utomlands gäller andra och inte åldersrelaterade regler.

3 Faktorer som påverkar pensionsuttaget

För att kunna välja den för den enskilde ”rätta” uttagstidpunkten krävs kunskap om vilka effekter som fortsatt arbete och ett senare pensionsuttag innebär för den enskildes ekonomi.

3.1 Senare uttag ger högre allmän pension

För en person född 1938 eller senare ger ett senare uttag högre pension. Fortsatt arbete innebär också nya pensionsrätter och därmed högre pension. Det gäller både om personen arbetar istället för att gå i pension eller om personen fortsätter att arbeta vid sidan om sin pension. På alla arbetsinkomster upptill inkomsttakets tjänas ny pensionsrätt in till allmän pension med 18,5 procent³, även om man har pension. Det ger livsvarigt ca 110 kronor mer pension per år för varje 10 000 kronor i årslön. Den sammantagna effekten av att arbeta ytterligare ett år och ta ut pension ett år senare kan uppskattas innebära ca 7-8 procent högre allmän pension under förutsättning att det rör sig om en person som ligger över gränsen för att få garantipension.

En person född 1937 eller tidigare kan inte tjäna in några nya pensionsrätter efter 65 års ålder.

När det gäller tjänstepensionen leder arbete efter 65 års ålder i normalfallet inte till ytterligare intjänande av pensionsrätt, men senare uttag av tjänstepension ger ändå en högre pension. Olika avtal fungerar olika och den som vill veta effekten kan dels göra beräkningar på www.minpension.se och, eller fråga tjänstepensionsbolagen. Detta kan dock variera och bör kontrolleras med respektive tjänstepensionsbolag.

3.2 Lägre skatt vid fortsatt arbete och senare pensionsuttag för person bosatt i Sverige

Skatteverket sammanställer varje år information om vilka förutsättningar som gäller för beräkning av skatteavdrag för det kommande inkomståret för personer bosatta i Sverige. Beräkning av skatteavdrag för inkomståret 2016 påverkas bl.a. av den nivå då statlig inkomstskatt börjar tas ut, skattereduktion för arbetsinkomst (jobbskatteavdrag) och det förhöjda grundavdraget. Dessutom påverkar årets nivå av prisbasbelopp och inkomstbasbelopp.

Skatteverket upprättar för varje kommunal skattesats tabeller över skatteavdrag för olika inkomstlagen. Skattetabellerna bygger vidare på ett antal förutsättningar som t.ex. att inkomsten under inkomståret är oförändrad och att en person enbart har den typ av inkomst som tabellen avser.

³ Avdrag görs med 7 procent i allmän pensionsavgift på avgiftsunderlaget så pensionsavgiften blir 17,21 procent av avgiftsunderlaget.

2016-01-15

Som framgår av sammanställningen nedan är tabellerna indelade i sex olika kolumner utifrån ålder på den skattskyldige och utifrån typ av inkomst.

Från 66-årsåret skattar en löntagare i kolumn 3 medan en yngre löntagare skattar i kolumn 1. En pensionär skattar från 66-årsåret i kolumn 2 medan en yngre pensionär skattar i kolumn 6. Om en persons taxerade inkomst består av både lön och pension kommer därför skatteavdraget att göras enligt två olika kolumner.

Effekterna skatteavdrag enligt de olika kolumnerna kan sedan följas i diagram under avsnitt 4 ”Skatt före och efter 66-årsåret”.

Tabell 2: Skattecolumn beroende på ålder och inkomst

⁴	Berörd skattskyldig	Typ av inkomst	Innebär att hänsyn tas till	Beskattning av inkomsten sker enligt nedanstående skattecolumn
	Inte fyllt 65 år vid inkomstårets ingång ⁵	Löner, arvoden	Allmän pensionsavgift Rätt till jobbskatteavdrag	1
	Fyllt 65 år vid inkomstårets ingång ⁶	Pensioner	Inte allmän pensionsavgift Inte rätt till jobbskatteavdrag Förhöjt grundavdrag	2
	Född 1938-senare och fyllt 65 år vid inkomstårets ingång	Löner, arvoden	Allmän pensionsavgift Rätt till dubbelt jobbskatteavdrag Förhöjt grundavdrag	3
	Född 1937 eller tidigare	Löner, arvoden	Inte allmän pensionsavgift Rätt till dubbelt jobbskatteavdrag Förhöjt grundavdrag	4

⁴ Färger i kolumnen i enlighet med diagram under avsnitt 4 ”Skatt före och efter 66-årsåret”. Vad avser kolumn 4 och 5 saknas färg eftersom dessa kolumner inte finns med i diagrammet

⁵ För 2016 avses person född 1951 eller senare

⁶ För 2016 avses person född 1950 eller tidigare

2016-01-15

	Född 1938 eller senare	Andra pensionsgrundande ersättningar än löner	Allmän pensionsavgift Inte rätt till jobbskatteavdrag	5
	Inte fyllt 65 år vid inkomstårets ingång	Pensioner	Inte allmän pensionsavgift Inte rätt till jobbskatteavdrag	6

3.2.1 Väsentliga skattebegrepp

Kortfattat beskrivs nedan de skatterättsliga begrepp som är viktiga för att förstå skillnader i skatt på lön och pension för olika åldersgrupper.

Grundavdrag och förhöjt grundavdrag

Skatteberäkningen utgår från den enskildes inkomst av tjänst (lön, pension m.m.). När denna eventuellt minskats med eventuella avdrag för tjänst och allmänna avdrag återstår den taxerade förvärvsinkomsten. För att därefter få fram den beskattningsbara förvärvsinkomsten minskas den taxerade förvärvsinkomsten med ett *grundavdrag*.

Grundavdraget baseras på det för året gällande prisbasbeloppet och varierar med förvärvsinkomsten. Grundavdraget får dock aldrig vara högre än bruttolönen för året.

En person som vid inkomstårets ingång fyllt 65 år får som tillägg till grundavdraget även ett s.k. *förhöjt grundavdrag*. Avdrag ska för dessa personer göras med summan av grundavdrag och förhöjt grundavdrag. Även det förhöjda grundavdraget baseras på prisbasbeloppet och varierar med förvärvsinkomsten.

Det förhöjda grundavdraget, påverkas dessutom inte av om en person även omfattas av jobbskatteavdrag, utan en äldre pensionär som både har pension och arbetar tillgodoräknas båda dessa avdrag.

Statlig inkomstskatt

Eventuell *statlig inkomstskatt* beräknas på den beskattningsbara förvärvsinkomsten, dvs. efter avdrag med bl.a. grundavdrag och förhöjt grundavdrag. Statlig inkomstskatt ska betalas med 20 % på den beskattningsbara förvärvsinkomsten, som överstiger 430 200 och med ytterligare 5 % på den del som överstiger 625 800 kronor (år 2016), detta oberoende av ålder.

Det förhöjda grundavdraget för personer som vid inkomstårets ingång fyllt 65 år innebär dock en lägre beskattningsbar förvärvsinkomst vid en viss given inkomst. Detta innebär i sin tur att en äldre person kan ha en högre inkomst av tjänst (lön, pension) än en yngre person innan det blir aktuellt med statlig inkomstskatt.

Kommunal inkomstskatt

Kommunal inkomstskatt består av kommunalskatt och landstingsskatt och beräknas på den beskattningsbara inkomsten i förhållande till kommunal skattesats i respektive hemortskommun.

2016-01-15

Allmän pensionsavgift

Allmän pensionsavgift betalas med 7 % på avgiftsunderlaget. Allmän pensionsavgift betalas dock inte av personer födda 1937 eller tidigare. Den betalas inte heller för pensionsinkomster om pensionären är född 1938 eller senare, och inte heller vid pensionsgrundande inkomster understigande 42,3 % av prisbasbeloppet.

Övriga avdrag som fastighetsavgift, kyrkoavgift, begravningsavgift m.fl. görs på samma sätt för alla skattskyldiga och beskrivs därför inte här.

Skattereduktion

Innan slutlig skatt kan beräknas görs vissa skattereduktioner bl.a. skattereduktion för allmän pensionsavgift och skattereduktion för arbetsinkomster.

Skattereduktion för allmän pensionsavgift görs med den avgift som beräknats för den aktuella personen.

Skattereduktion för arbetsinkomst (jobbsskatteavdrag) är beroende av arbetsinkomstens storlek och räknas endast av mot den kommunala inkomstskatten. Skattereduktion för arbetsinkomst (jobbsskatteavdrag) är dessutom högre för den som fyllt 65 år vid inkomstårets ingång, (dubbelt jobbsskatteavdrag).

3.3 Skatt för personer bosatta utanför Sverige

En pensionär som bor i ett annat land och som får pension från Sverige kan av Skatteverket anses obegränsat skattskyldig, vilket innebär att beskattning sker enligt de regler som gäller för bosatta i Sverige. När Skatteverket fattar sitt beslut utgår man bl.a. ifrån om en person har familj kvar i Sverige, har fastighet kvar i landet m.m. Skatteverket kan ge en mer uttömmande information i detta hänseende.

En pensionär som inte anses ha väsentlig anknytning till Sverige är begränsat skattskyldig och betalar därför särskild inkomstskatt (SINK). Det är en definitiv skatt på 20 procent, vilket innebär att någon självdeklaration inte behöver lämnas in vid slutet av året. En person som uppfyller förutsättningarna för SINK har möjlighet att i stället begära att bli beskattad enligt inkomstskattelagen. Närmare information om eventuella fördelar med detta fås av Skatteverket.

Med vissa länder finns dessutom skatteavtal som förhindrar dubbelskattning. Vilket land som har beskattningsrätten kan variera, men det kan förekomma att pensionen enbart beskattas i bosättningslandet, en skatt som då kan vara fördelaktigare för pensionären än skatteavdrag enligt svenska regler.

I de fall pensionären är begränsat skattskyldig har åldern ingen betydelse för skatteavdraget.

En pensionär som funderar på att flytta till ett visst land kan vända sig till Skatteverket för att få mer kunskap om hur den svenska skatten på pensionen blir efter utvandring. Motsvarande myndighet i det aktuella landet kan sedan informera om eventuellt skatteavdrag i det andra landet.

3.4 Företagets avgifter för anställd

En arbetsgivare betalar in en viss procentsats av en persons arbetsinkomster. Arbetsgivaravgiften är i normalfallet 31,42 % på den anställdes bruttolön. För arbetstagare födda 1938 och senare och som fyllt 65 år vid inkomstårets ingång betalar

2016-01-15

Dok.bet.
Version
Dnr/ref.

arbetsgivaren enbart ålderspensionsavgiften på 10,21%. För personer födda 1937 eller tidigare betalas inga avgifter alls.

Dessa lägre avgifter för personer som fyllt 65 år vid inkomstårets ingång kan i detta hänseende därför innebära en drivkraft för arbetsgivaren att behålla eller nyanställa äldre arbetskraft.

3.5 Egenföretagares personliga avgifter

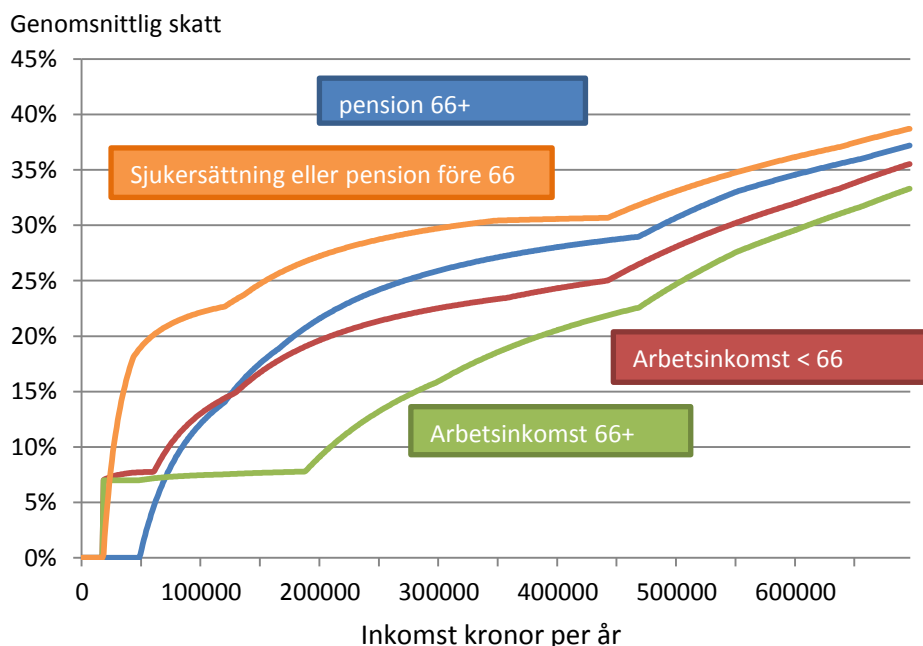
En företagare som driver enskild näringsverksamhet måste betala egna personliga socialavgifter, som bl.a. ålderspensionsavgift, sjukförsäkringsavgift och föräldraförsäkringsavgift på sammanlagt 28,97 %. Om han/hon är:

- född 1938-1950
- född 1951 eller senare (fyllt 61 år) och har tagit ut hel allmän ålderspension inklusive premiepension under hela inkomståret
- behöver företagaren som driver enskild näringsverksamhet endast betala ålderspensionsavgiften på 10,21 %. Till detta kommer en särskild löneskatt på 6,15 procent, införd 2016. Sammantaget betalar företagaren som driver enskild näringsverksamhet således 16,36 procent i skatter och avgifter.

4 Skatt före och efter 66-årsåret

Som framgår av tidigare avsnitt betalar pensionärer olika skatt beroende på om personen fyllt 65 år vid inkomstårets ingång eller inte. Skatten är även olika om en person arbetar före och efter denna tidpunkt. Nedan finns ett diagram för vad genomsnittlig skatt är för år 2016 vid olika inkomster och vid olika åldrar.

Diagram 1: Skatt vid given inkomst



Högst skatt betalar den som har sjukersättning eller pension och som inte fyllt 65 år vid inkomstårets ingång, orange markering. Det är samtidigt den skatt som gällde även för pensionärer med allmän ålderspension före 2009 då det förhöjda grundavdraget för

2016-01-15

personer äldre än 65 år infördes. En pensionär som är på sitt 66:e år eller äldre, och som har mindre än 50 000 kronor per år betalar ingen skatt, blå markering. En sådan pensionär har ett förhöjt grundavdrag som innebär en lägre skatt än den som gäller för en yngre pensionär. (Se vidare i Bilaga 2 över skatteskillnader för pensionärer.)

Lägst skatt betalar den som har arbetsinkomst och som fyllt 65 år vid inkomstårets ingång, grön markering. Upp till 194 000 kronor per år i arbetsinkomst betalar en sådan person som mest 8 procent i skatt. Orsak till den lägre skatten är att den som har arbetsinkomst får ett jobbskatteavdrag. Den som fyllt 65 år vid inkomstårets ingång har dessutom dubbelt jobbskatteavdrag.

Upp till en arbetsinkomst på 323 000 kronor per år för en person som är 66 år och äldre kan skatten ses som negativ, dvs. staten betalar skattemedel till den som arbetar. Det bakomliggande resonemanget är att en person som arbetar fr.o.m. sitt 66:e levnadsår betalar, en genomsnittlig skatt som upp till en inkomst på 323 000 kronor är lägre än 17,21 procent och får samtidigt en pensionsrätt på just 17,21 procent. Å andra sidan har man vid ett sådant resonemang inte tagit hänsyn till arbetsgivaravgiften på 10,21 procent, som helt går till ålderspension, också kan ses som en kostnad för den enskilde. Arbetsgivaravgiften betalas visserligen av arbetsgivaren men arbetstagaren "betalar" samtidigt avgiften med lägre lön. Med det synsättet – att arbetstagaren betalar arbetsgivaravgiften på 10,21 och får en pensionsrätt på 17,21 procent – kan skatten inte ses som negativ. En pensionsrätt på 17,21 procent får arbetstagaren ut i form av en högre pension. Det ger livsvarigt ca 110 kronor mer i pension per år för varje 10 000 kronor i årslön.

De som har arbetsinkomster betalar allmän pensionsavgift på 7 procent en avgift som sedan får dras av från skatten. I exemplet har det antagits en skattesats på 31,60, inklusive en kyrko- och begravningsavgift på 1,20 procent. Som framgår av bilden får en person under 66 år en högre skatt vid ca 443 300⁷ vilket beror på att personen då börjar betala statlig inkomstskatt. En äldre person börjar betala statlig inkomstskatt vid en något högre arbetsinkomst ca 469 600⁸, vilket har sin grund i det förhöjda grundavdraget för dessa personer.

En person som arbetar istället för att ta ut pension kommer, som vi kan se av diagrammet, dock alltid att betala en lägre skatt för samma inkomst. Detta får dock för den enskilda blivande pensionären vägas mot värdet av den ledighet som helt eller delvist uttag av pension innebär.

Nedan finns ett diagram för hur skatten skiljer sig åt för den pensionär som fyllt 65 år vid inkomstårets ingång och den som inte gjort det. Störst är skillnaden i skatt vid en inkomst runt ca 50 000 kronor för den som har pension (19 procentenheter). Den äldre pensionären betalar lägre skatt än den yngre.

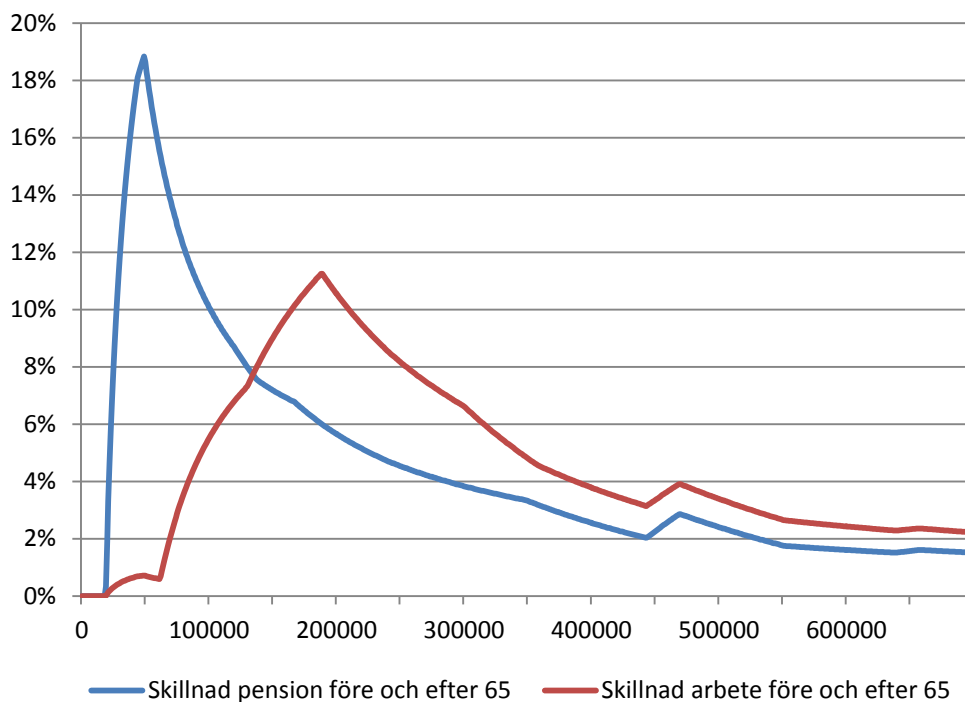
⁷ Efter avdrag med grundavdrag motsvarar 443 300 den beskattningsbara inkomst på 430 200 som nämns under avsnitt "statlig inkomstskatt" på sid. 5.

⁸ Efter avdrag med grundavdrag och förhöjt grundavdrag motsvarar 469 600 den beskattningsbara inkomst på 430 200 som nämns under avsnitt "statlig inkomstskatt" på sid. 5.

2016-01-15

Den som arbetar och fyllt 65 år vid inkomstårets ingång betalar också lägre skatt jämfört med den som arbetar och är yngre. Störst är skillnaden vid ca 189 000 kronor i inkomst (11 procentenheter).

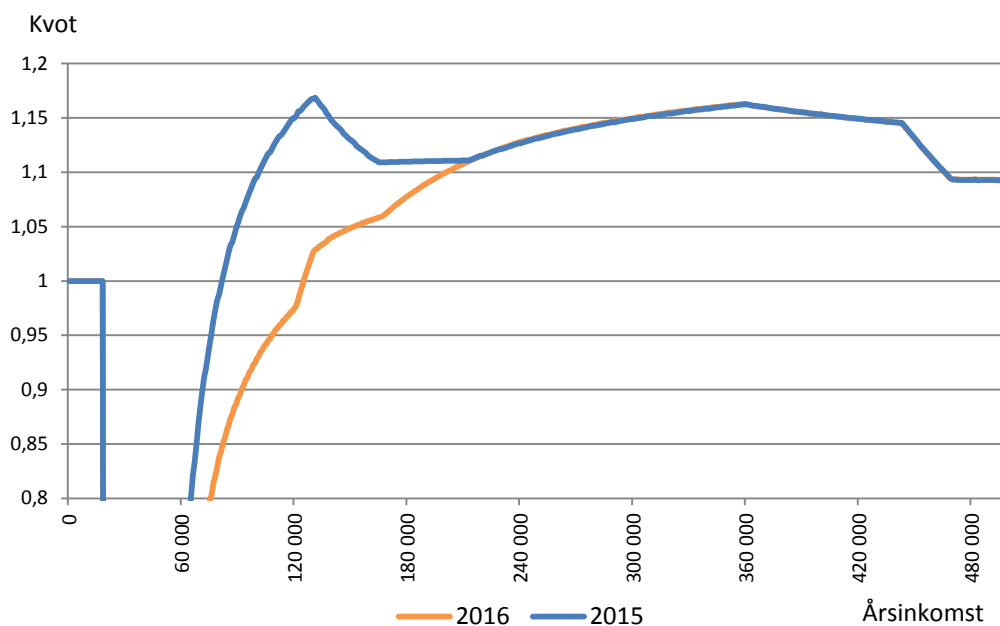
Diagram 2: Skillnader i skatt



En utgångspunkt när pensionssystemet utformades var att skatten skulle vara lika på lön och pension. Därifrån har det gjorts avsteg genom jobbskatteavdraget från år 2007 och framåt samt sänkt skatt för pensionärer. Upp till en årsinkomst om 125 000 kronor för år 2016 är det lägre skatt för pensionärer jämfört med löntagare under 66 år. Det innebär till exempel att säsongarbetare som har relativt låga årsinkomster får betala högre skatt jämfört med pensionärer med samma årsinkomst. Att skatten för låga pensionsinkomster har sänkts relativt kraftigt innebär att grundskyddet inom pensionssystemet har höjts. Över årsinkomster om 125 000 kronor är det lägre skatt för löntagare under 66 år. Dessa löntagare har en mer gynnsam beskattning jämfört med pensionärer givet inkomst. Löntagare 66 år och över har dock som tidigare visats den mest gynnsamma beskattningen.

Diagrammet nedan visar kvoten mellan skatt för pensionärer 66 år och över och skatt för löntagare under 66 år. En kvot över ett visar högre skatt för pensionärer och en kvot under ett visar lägre skatt för pensionärer. Före år 2007 var denna kvot 1,0 för alla inkomster/pensioner. De olika linjerna anger vilket år som avses.

Diagram 3: Skillnad i skatt mellan pensionärer (66+) och löntagare under 66 år

**Korta fakta utifrån de ovan redovisade diagrammen:**

- En genomsnittlig pensionär, som fyllt 65 år vid inkomstårets ingång, får cirka 7 procentenheter lägre skatt på sin pension än en yngre pensionär.
- En genomsnittlig individ, som fyllt 65 år vid inkomstårets ingång, får cirka 6-7 procentenheter lägre skatt på arbete än en yngre individ.
- På arbetsinkomster betalar, den som fyllt 65 år vid inkomstårets ingång endast 8 procent i skatt på inkomster upp till 194 000 kr.
- Upp till en årsinkomst om 125 000 kronor är det lägre skatt för pensionärer jämfört med löntagare under 66 år. Över denna gräns är det högre skatt för pensionärer.

5 Tjänstepensionens påverkan på skatten

Tjänstepension livsvarigt respektive på 5 år

En person som tar ut sin tjänstepension på fem år istället för livsvarigt får ut ett högre belopp de fem första åren och inget därefter. I nedanstående tabell visar olika typfall som har tjänstepension via ITP (Alecta) samt allmän pension och i vilken mån det totalt utbetalda tjänstepensionsbeloppet påverkas av valet av utbetalningstid (nuvärdesberäknat med diskonteringsränta 0,4 procent reall). De allra flesta tjänar på att ta ut sin tjänstepension livsvarigt.

2016-01-15

Tabell 3: Typfall med tjänstepension

Typfall	Allmän pension	<i>Tjänstepension livsvarigt</i>	Nuvärde tjänstepension kvinnor	Nuvärde tjänstepension män
Genomsnittlig person	10900	3450	835 621	797 398
Före detta höginkomsttagare	15200	9232	2 236 074	2 133 791
	Allmän pension	<i>Tjänstepension 5 år</i>		
Genomsnittlig person	10900	11961	711 964	711 964
Före detta höginkomsttagare	15200	32095	1 910 417	1 910 417

Av tabellen framgår att en person som tar ut sin tjänstepension på fem år får lägre tjänstepension jämfört med den som tar ut den livsvarigt, 15 procent lägre för kvinnor och 11 procent lägre för män. Skillnaden mellan könen beror på att kvinnor lever längre. Eftersom det ackumulerade beloppet är lägre när tjänstepensionen tas ut på fem år blir skatten också lägre, men bara några procents skillnad. En höginkomsttagare får dock betala högre skatt ackumulerat om tjänstepensionen tas ut på fem år istället för livsvarigt eftersom höginkomsttagaren då får betala statlig inkomstskatt. En sådan person får betala något högre ackumulerad skatt trots att personen får ett ackumulerat lägre tjänstepensionsbelopp. En person som har en mycket kort livslängd efter 65-års dagen skulle dock kunna tjäna på att ta ut sin tjänstepension på kort tid.

2016-01-15

6 Bilagor

Bilaga 1

Vanliga frågor

Stämmer det att skatten på pensionen blir lägre om jag väntar med att ta ut min pension?

Ja skatteavdraget blir lägre på pension från ditt 66:e levnadsår.

Stämmer det att jag får betala lägre skatt om jag fortsätter jobba efter 65 års ålder?

Stämmer det att om jag tar ut pension vid 61 års ålder och ändå fortsätter att arbeta, får jag jobbskatteavdrag på både lön och pension?

Hur ser jag till att jag inte betalar för lite skatt det år jag tar ut pension?

Stämmer det att min arbetsgivare får betala lägre avgifter nu när jag är över 65 år?

2016-01-15

Bilaga 2 Tabell för hur stor skatteskillnaden är för dem som har pension för år 2016.

Årsinkomst	Skatt pensionär 66+	Skatt pensionär 61-65	Skillnad per år	Skillnad per månad
50000	158	9480	9322	777
60000	2528	12008	9480	790
70000	4898	14536	9638	803
80000	7300	17064	9764	814
90000	9670	19592	9922	827
100000	12040	22120	10080	840
110000	14410	24648	10238	853
120000	16780	27176	10396	866
130000	19876	30273	10396	866
140000	23068	33528	10460	872
150000	26228	37004	10776	898
160000	29388	40480	11092	924
170000	32643	43956	11313	943
180000	36119	47432	11313	943
190000	39595	50908	11313	943
200000	43071	54384	11313	943
210000	46547	57860	11313	943
220000	50023	61336	11313	943
230000	53499	64812	11313	943
240000	56975	68288	11313	943
250000	60419	71764	11344	945
260000	63864	75240	11376	948
270000	67308	78716	11408	951
280000	70752	82192	11439	953
290000	74197	85668	11471	956
300000	77641	89144	11502	959
310000	81086	92620	11534	961
320000	84530	96096	11566	964
330000	87974	99572	11597	966
340000	91419	103048	11629	969

2016-01-15

350000	94863	106492	11629	969
360000	98308	109652	11344	945
370000	101752	112812	11060	922
380000	105196	115972	10776	898
390000	108641	119132	10491	874
400000	112085	122292	10207	851