

Pension och skatt 2019

Skatteavdrag för pension och lön vid olika åldrar

PENSIONS
MYNDIGHETEN

Innehåll

Sammanfattning	i
Typexempel 1: Ta ut pension och samtidigt sluta arbeta	ii
Typexempel 2: Fortsätta arbeta istället för att ta ut pension	ii
Typexempel 3 och 4: Fortsätta arbeta till viss del och samtidigt ta ut pension	ii
Inledning.....	1
Historik	1
Faktorer som påverkar pensionsuttaget	2
Senare uttag ger högre allmän pension.....	2
Lägre skatt vid fortsatt arbete och vid ett senare pensionsuttag för personer bosatta i Sverige	3
Väsentliga skattebegrepp.....	5
Skatt för personer bosatta utanför Sverige	6
Företagets avgifter för anställd	6
Egenföretagares personliga avgifter	7
Skatt före och efter det år personen fyller 66 år.....	7
Tjänstepensionens påverkar på skatten.....	13
Bilaga 1: Vanliga frågor	14
Bilaga 2: Skatteskillnader vid pension.....	16
Bilaga 3: Socialavgifternas skatteinnehåll.....	18

Sammanfattning

Att fortsätta att arbeta istället för att ta ut pension innebär att den enskilde betalar totalt lägre skatt än om pension skulle betalas ut. Anledningen är att förvärvsarbete generellt ger lägre skatt än pension.

Personer som arbetar från och med januari det år personen fyller 66 år får dessutom ett ännu fördelaktigare skatteavdrag än tidigare år.

Att vänta med att ta ut sin pension är fördelaktigt ur flera aspekter. Dels ökar pensionen av fortsatt arbete dvs. mera intjänad pensionsrätt, och dels får den enskilde ett fördelaktigare skatteavdrag på pensionen vid ett uttag från och med januari det år personen fyller 66 år jämfört med om pensionen tas ut tidigare. Dessutom är tid med lön oftast en tid med högre inkomst än vad tiden som pensionär blir vilket i sig också är en fördel.

Detta kan belysas med några typexempel:

Tabell 1: Typfall¹

Typfall	Ålder	Inkomst-brutto/år	Inkomst-brutto/månad	Skatte-avdrag/månad (avrundat)	Skatt i %
1. Ta ut pension och sluta arbeta	62 år	180 000	15 000	3 950	26 %
	66 år	180 000	15 000	2 600	17 %
2. Fortsätta arbeta och inte ta ut pension	62 år	180 000	15 000	2 600	17 %
	66 år	180 000	15 000	1 050	7 %
3. Fortsätta arbeta och ta ut pension	62 år	360 000*	30 000	7 880	26 %
	66 år	360 000*	30 000	5 820	19 %
4. Fortsätta arbeta och ta ut pension	62 år	480 000**	40 000	10 860	27 %
	66 år	480 000**	40 000	9 020	23 %

* 360 000 = 180 000 lön och 180 000 pension, arbetar ca 50 %.

** 480 000 = 300 000 lön och 180 000 pension, arbetar ca 80 %.

¹ Observera att siffrorna i tabellen är avrundade och inte exakta värden. Beräkningen utgår från en genomsnittlig skatt på 32,12 och utan kyrkoskatt.

Typexempel 1: Ta ut pension och samtidigt sluta arbeta

Skillnad i nettopension mellan den yngre och den äldre pensionären vid en bruttoinkomst (pension) på 180 000 kronor är cirka 16 200 kronor per år eller cirka 1 350 kronor per månad. Det beror på att den äldre pensionären har ett förhöjt grundavdrag mot vad den yngre pensionären har.

Typexempel 2: Fortsätta arbeta istället för att ta ut pension

Skillnad i nettoinkomst mellan den yngre och den äldre inkomstagaren vid samma bruttoinkomst (lön) på 180 000 kronor är cirka 18 600 kronor per år eller cirka 1 550 kronor per månad. Det beror på att den äldre inkomstagaren har både ett förhöjt grundavdrag och ett förstärkt jobbskatteavdrag och det har inte den yngre inkomstagaren.

Den mycket låga skatten på 8 procent, som gäller från och med det kalenderår inkomstagaren fyller 66 år, kan sägas vara särskilt anmärkningsvärd eftersom inkomstagaren fortsätter tjäna in nya pensionsrätter till det allmänna pensionssystemet oberoende av ålder. Den sammanlagda pensionsrätten är 18,5 procent av den pensionsgrundande inkomsten. Man kan här tala om att skatten faktiskt är negativ – du får betalt inte bara av arbetsgivaren utan även av staten för att arbeta eftersom inkomsten ligger till grund för pensionsrätt. Först vid en inkomst om 370 000 kronor betalas skatt som överstiger pensionsrättens värde.²

Typexempel 3 och 4: Fortsätta arbeta till viss del och samtidigt ta ut pension

Skatteavdraget för de här personerna grundas både på förvärvsinkomst och på pension och skatteavdraget görs därför 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 de båda förgående typexemplen är skatteavdraget även här högre för en 62-åring än för en 66-åring och nettoinkomsten skiljer sig mellan pensionärerna.

Skillnad i nettoinkomst mellan den yngre och den äldre inkomstagaren vid samma bruttoinkomst (lön och pension) på 360 000 kronor är cirka 24 720 kronor per år eller cirka 2 060 kronor per månad. Det beror på att den äldre inkomstagaren har både ett förhöjt grundavdrag och ett förstärkt jobbskatteavdrag och det har inte den yngre inkomstagaren. Dessutom

² Resonemanget om negativ skatt bortser från att arbetsgivaren betalar en arbetsgivaravgift på 10,21 procent av lönen.

beskattas pensionen med en lägre procentsats från och med januari det år personen fyller 66 år.

Skillnad i nettoinkomst mellan en yngre och en äldre höginkomsttagare, när den totala inkomsten är över gränsen för statlig skatt, bruttoinkomst (lön och pension) på 480 000 kronor, har samma orsaker som för de inkomsttagare med lägre inkomst. Dock är skatteavdragen i procent högre i och med den högre inkomsten och att statlig skatt ska betalas på höga inkomster. Skillnaden är cirka 22 080 kronor per år eller cirka 1 840 kronor per månad för höginkomsttagaren mellan 62 år och 66 år.

Inledning

Det är bra att ha rätt kunskap om de ekonomiska konsekvenserna när man väljer tidpunkt för sitt uttag av pension och när man väljer att sluta sitt arbete.

Syftet med detta dokument är att reda ut de begrepp och de frågor som kan komma från personer som står inför valet mellan arbete och pension med tyngdpunkten på skatteeffekterna.

Dokumentet är inte avsett att ge svar på frågor om en enskild persons exakta skatteavdrag i olika situationer. Då måste personen kontakta Skatteverket. 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 pension³.

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). Under de följande åren och fram till idag har ytterligare höjningar införts av denna typ av 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 personer som är 66 år och äldre. 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 under inkomståret fyller 66 år eller är äldre. Även här har det under de följande åren införts ytterligare höjningar av det förhöjda grundavdraget.

År 2016 sänktes skatten ytterligare för de äldre. Skattereduktionerna över åren har varit utformad så att de största procentuella skattelättnaderna har gått till personer med låg pension. Grundskyddet inom pensionssystemet har därigenom höjts.

³ Under januari 2019 finns endast beräkning avseende inkomståret 2018 på Skatteverkets hemsida. En beräkning avseende inkomståret 2019 kommer sannolikt, som föregående år, finnas på plats i februari/mars 2019.

År 2018 sänktes skatten för pensionärer. Denna gång var skattesänkningen framförallt riktad till de med medelhög pension. Även personer som hade sjuk- och aktivitetsersättning fick en skattesänkning.

År 2019 sänks skatten ytterligare för pensionärer. Alla som betalar skatt får skattesänkning men pensionärer med medelhög och hög pension får större sänkningar av skatten. Sänkningen beror på att det förhöjda grundavdraget höjs för pensionärer som under året fyller 66 år.

Personer under 66 år som har allmän pension liksom personer som uppbär vissa socialförsäkringar har fortsatt samma skatteavdrag som tidigare. Något motiv till den högre skatten för dessa grupper finns inte angivet i propositionerna för skatteförslagen.

Konsekvensen av förändringarna har inneburit ett avsteg från den ursprungliga tanken att samma inkomst skulle innebära samma inkomstskatt oberoende av om personen var i förvärvsaktiv ålder eller var pensionär på heltid.

För pensionärer bosatta utomlands och som beskattas genom särskild inkomstskatt för bosatta utomlands gäller andra regler som inte är åldersrelaterade.

Faktorer som påverkar pensionsuttaget

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

Senare uttag ger högre allmän pension

För en person född 1938 eller senare ger ett senare uttag högre pension i de allra flesta fall. Fortsatt arbete innebär också nya pensionsrätter och bidrar därmed till en högre allmän 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 inkomsttaket tjänas ny pensionsrätt in till allmän pension med 18,5 procent⁴, även om man redan har påbörjat sitt uttag av den allmänna pensionen. Det ger livsvarigt ca 110 kronor mer pension per år för varje 10 000 kronor i årslön om inkomsten av arbetet är upp till inkomsttaket.

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

⁴ Avdrag görs med 7 procent i allmän pensionsavgift på avgiftsunderlaget så pensionsavgiften blir 17,21 procent av avgiftsunderlaget.

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 det år personen fyllde 64 år.

När det gäller tjänstepensionen leder arbete efter 65 års ålder i normalfallet inte till ytterligare intjänande av pensionsrätter, men senare uttag av tjänstepension ger ändå en högre pension. Detta kan dock variera och bör kontrolleras med respektive tjänstepensionsbolag.

Olika avtal fungerar olika och den som vill veta effekterna av ett senare uttag kan dels göra beräkningar på www.minpension.se och/eller fråga sitt/sina tjänstepensionsbolag.

Lägre skatt vid fortsatt arbete och vid ett senare pensionsuttag för personer bosatta 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 2019 påverkas bl.a. av nivån för när statlig inkomstskatt börjar tas ut, skattereduktion för arbetsinkomst (jobbskatteavdrag) och det förhöjda grundavdraget. Dessutom påverkas skatteavdraget av årets nivå av prisbasbelopp och inkomstbasbelopp.

Skatteverket upprättar för varje kommunal skattesats tabeller över skatteavdrag för olika inkomstlägen. 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.

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 och med det år pensionären fyller 66 år, 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 av skatteavdrag enligt de olika kolumnerna kan följas i Diagram 1: Skatt vid given årsinkomst som finns under rubriken ”Skatt före och efter 66-årsåret”.

Tabell 2: Skatteskolumn beroende på ålder och inkomst

	Berörd skattskyldig	Typ av inkomst	Innebär att hänsyn tas till	Beskattning av inkomsten sker enligt nedanstående skatteskolumn
	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 Född 1937 eller tidigare	Löner, arvoden	Oberoende av om allmän pensionsavgift ska betalas eller inte Rätt till förhöjt jobbskatteavdrag Förhöjt grundavdrag	3
	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
	Inte fyllt 65 år vid inkomstårets ingång	Sjukersättning	Allmän pensionsavgift Inte rätt till jobbskatteavdrag	4

⁵ För 2019 avses person född 1954 eller senare.

⁶ För 2019 avses person född 1953 eller tidigare.

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 (dvs. kommer under inkomståret att fylla 66 år eller mera) 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 490 700 och med ytterligare 5 % på den del som överstiger 689 300 kronor (år 2019), 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.

Allmän pensionsavgift

Allmän pensionsavgift betalas med 7 % på avgiftsunderlaget. Allmän pensionsavgift betalas 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 (jobbskatteavdrag) är beroende av arbetsinkomstens storlek och räknas endast av mot den kommunala inkomstskatten. Skattereduktion för arbetsinkomst är dessutom högre för den som fyllt 65 år vid inkomstårets ingång, (förstärkt jobbskatteavdrag).

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 eller fastighet kvar i Sverige och hur lång tid personen bott utanför Sverige 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 25 procent (från 2018, tidigare var SINK-skatten 20 %), vilket innebär att någon självdeklaration inte behöver lämnas in för inkomståret. 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 specifika skatteavtal som förhindrar dubbelbeskattning. Vilket land som har beskattningsrätten kan variera, men det kan förekomma att pensionen enbart beskattas i bosättningslandet oberoende av vem som betalar ut den. Denna skatt kan vara fördelaktigare för pensionären än skatteavdrag enligt svenska regler. SINK skatten blir då beslutat med 0 %.

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

En pensionär som funderar på att flytta till ett annat land än Sverige 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 landet.

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 arbetsgivaren enbart ålderspensionsavgiften på 10,21%.

Denna lägre avgifter för personer som fyller 66 år under inkomståret kan i sig vara en drivkraft för arbetsgivaren att både behålla eller nyanställa äldre arbetskraft.

För personer födda 1937 eller tidigare betalas ingen avgift, bortsett från den särskilda löneskatten på 6,15 procent. Den särskilda löneskatten för äldre tas dock bort under 2019.

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 egenföretagaren är:

- född 1938-1953
- född 1954 eller senare (fyllt 61 år) och har tagit ut hel allmän ålderspension inklusive premiepension under hela inkomståret

behöver han/hon som driver enskild näringsverksamhet endast betala ålderspensionsavgiften på 10,21 %. Till detta kommer en särskild löneskatt på 6,15 procent. Den särskilda löneskatten tas dock bort under 2019.

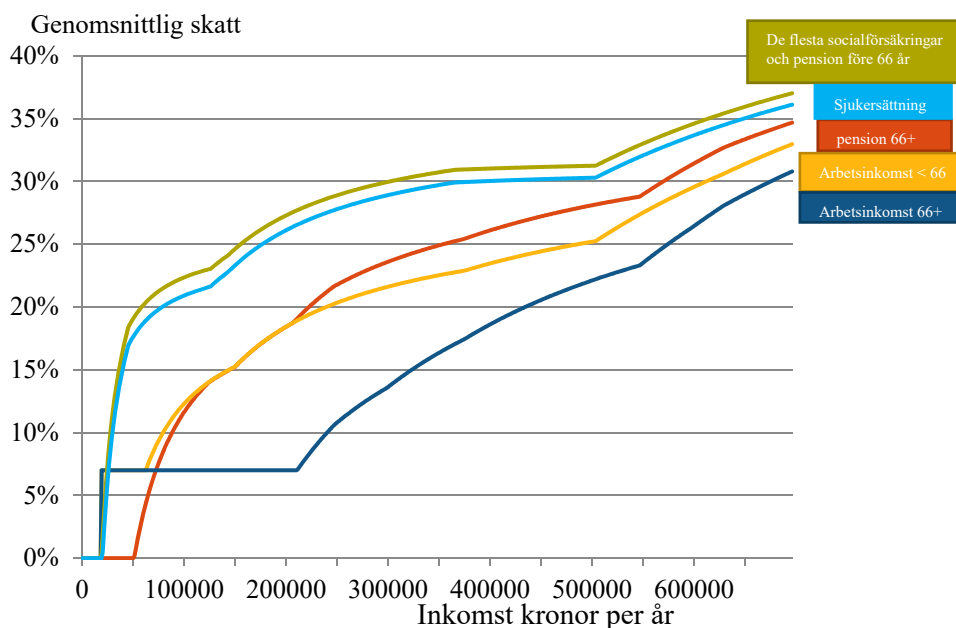
Sammantaget betalar företagaren som driver enskild näringsverksamhet och uppfyller ovanstående villkor således endast 16,36 procent i skatter och avgifter. När den särskilda löneskatten har tagits bort är avgiften endast 10,21 procent.

Skatt före och efter det år personen fyller 66 år

Det framgår av tidigare avsnitt att pensionärer betalar olika stor skatt beroende på om personen fyller 66 år under inkomståret eller är yngre. Skatten är även olika om en person arbetar före och efter denna tidpunkt.

Nedan finns ett diagram för vad genomsnittlig skatt är för år 2019 vid olika inkomster och vid olika åldrar.

Diagram 1: Skatt vid given årsinkomst



Högst skatt betalar den som har socialförsäkringar eller pension och som inte fyller 66 år eller är äldre under inkomståret (grön markering). Det är samtidigt även den skatt som gällde historiskt för pensionärer med allmän pension före 2009 då det förhöjda grundavdraget infördes för personer som fyller 66 år under inkomståret, eller är äldre. De med sjuk- eller aktivitetsersättning betalar något lägre skatt (ljusblå markering). En pensionär som är på sitt 66:e år eller är äldre, och som har mindre än 51 000 kronor per år, betalar ingen skatt (röd 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 fyller 66 år under inkomståret eller är äldre (mörkblå markering). Upp till 225 000 kronor per år i arbetsinkomst betalar en sådan person som mest cirka 8 procent i skatt. Orsaken till den lägre skatten är att den som har arbetsinkomst får ett jobbskatteavdrag. Den som fyller 66 år under inkomståret eller är äldre har dessutom ett förhöjt jobbskatteavdrag.

Upp till en arbetsinkomst på 370 000 kronor per år för en person som under inkomståret fyller 66 år eller är äldre kan skatten ses som negativ, dvs. staten betalar skattemedel till den som arbetar. Det bakomliggande resonemanget är att en person som arbetar från och med sitt 66:e levnadsår betalar en genomsnittlig skatt som upp till en inkomst på 370 000 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 som 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. Pensionsrätterna på 17,21 procent får arbetstagaren ut i form av en framtida högre allmän 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 kommunal skattesats på 32,12 procent och utan kyrkoskatt. Som framgår av diagrammet får en person under 66 år en högre skatt vid ca 504 400⁷ kronor vilket beror på att personen då börjar betala statlig inkomstskatt. En äldre person börjar betala statlig inkomstskatt vid en något högre arbetsinkomst ca 547 500⁸ kronor, vilket har sin grund i det förhöjda grundavdraget för dessa äldre 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 motsvarande storlek på inkomst. Detta får vägas mot värdet av den ledighet som helt eller delvist uttag av pension innebär för den blivande pensionären.

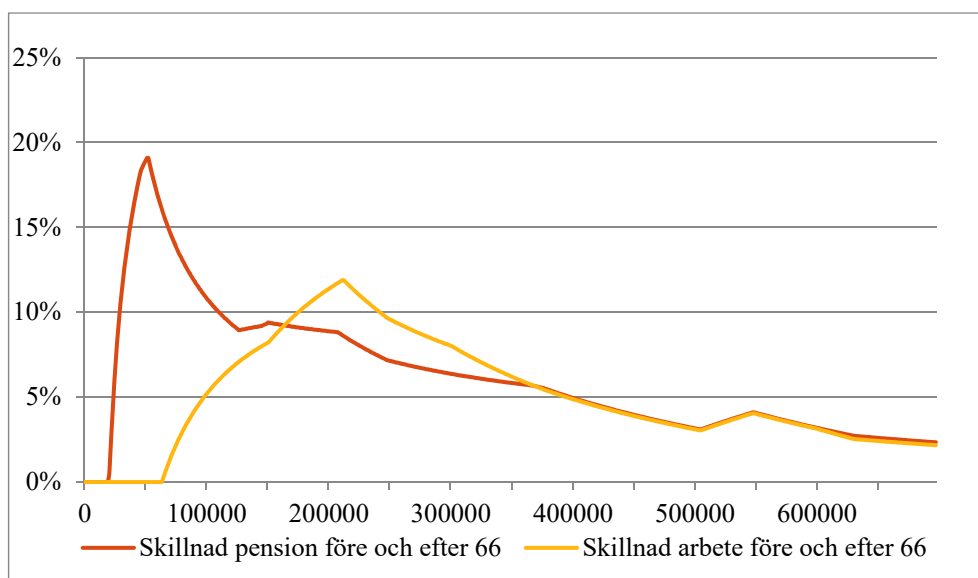
Nedan finns ett diagram för hur skatten skiljer sig åt för den pensionär som fyller 66 år under inkomståret eller är äldre och den som inte gjort det. Störst är skillnaden i skatt vid en inkomst runt ca 50 000 kronor för den som har pension (19 procentenheter). Den äldre pensionären betalar lägre skatt än den yngre.

Den som arbetar och fyller 66 år under inkomståret eller är äldre betalar också lägre skatt jämfört med den som arbetar och är yngre. Störst är skillnaden vid ca 212 000 kronor i inkomst (12 procentenheter).

⁷ Efter avdrag med grundavdrag motsvarar 504 400 den beskattningsbara inkomst på 490 700 som nämns under avsnitt "statlig inkomstskatt" på sid. 5.

⁸ Efter avdrag med grundavdrag och förhöjt grundavdrag motsvarar 547 500 den beskattningsbara inkomst på 490 700 som nämns under avsnitt "statlig inkomstskatt" på sid. 5.

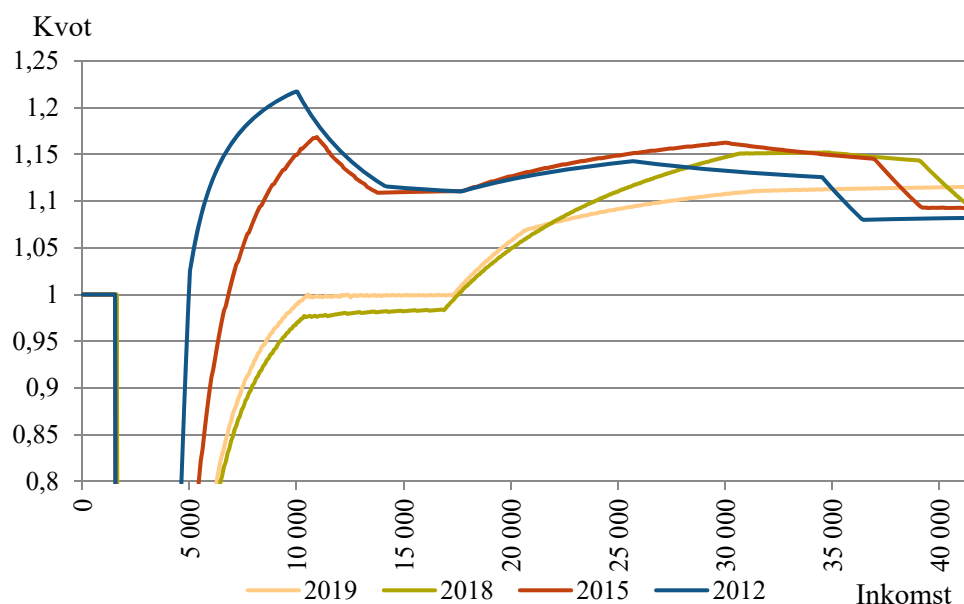
Diagram 2: Skillnader i skatt för olika årsinkomster



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 208 000 kronor för år 2018 är det lägre eller samma skatt på en pension för en pensionär 66 år och över jämfört med en löntagare med samma inkomst som är under 66 år. Det innebär till exempel att löntagare under 66 år som har relativt låga årsinkomster får betala högre skatt jämfört med pensionärer med samma årsinkomst. För årsinkomster som är högre än 208 000 kronor är det däremot lägre skatt för löntagare under 66 år än för pensionärer som är 66 år och över. Dessa löntagare har en mer gynnsam beskattning jämfört med pensionärer givet inkomst. Löntagare som är 66 år eller äldre har dock, som tidigare visats, den mest gynnsamma beskattningen.

Diagrammet nedan visar kvoten mellan skatt för pensionärer 66 år eller äldre och skatt för löntagare under 66 år. En kvot över talet ett visar högre skatt för pensionärer och en kvot under ett visar lägre skatt för pensionärer, 66 år eller äldre, jämfört med en löntagare som är under 66 år. Före år 2007 (2003-2006) var denna kvot 1,0 för alla inkomster/pensioner. De olika linjerna anger vilket år som avses. För en månadsinkomst lägre än 17 300 kronor eller årsinkomst på 208 000 kronor är kvoten ett eller under och över denna inkomst är kvoten över ett.

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



En annan aspekt är att en stor del av arbetsgivaravgifterna kan betraktas som skatt, dvs utifrån ett försäkringsperspektiv ger inbetalningen inte någon rättighet som matchar denna. Utifrån detta synsätt har vi gjort ett antagande om hur mycket av arbetsgivaravgiften som kan betraktas som skatt. Av arbetsgivaravgiften på 31,42 procent av lönen kan cirka 19,2 procent betraktas som skatt och således cirka 12,2 procent betraktas som en försäkringsavgift, se bilaga 3. Över avgiftstaket kan det mesta av arbetsgivaravgiften betraktas som skatt. Med ett annat synsätt att arbetsgivaravgiften ska täcka utgifterna för försäkringen m.m. blir skatteandelen lägre än de 19,2 procent, dock som lägst 12 procent.

Tabell 3. Skatt på en årsinkomst om 300 000 kronor, inklusive det som kan betraktas som skatt via arbetsgivaravgift (19,2 procent) gällande lön

	Skatt på lön, person under 66 år	Skatt på pension, person över 65 år	Kvot skatt pension och lön
Inkomstskatt	64 800	70 700	1,09
Skatt via arbetsgivaravgift	57 600		
Totalt	122 400	70 700	0,58

Med detta synsätt betalas det högre skatt på lön än på pension. Oavsett inkomst är då alltid skatten högre på lön för personer under 66 år jämfört med pensionärer över 65 år. Givet skatten via arbetsgivaravgiften får

löntagarna därför också avstå löneutrymme. Löntagarna skulle kunna få mer i lön om arbetsgivaravgiften sänktes, allt annat lika.

Korta fakta utifrån de ovan redovisade diagrammen:

- En genomsnittlig pensionär, som fyller 66 år under inkomståret eller är äldre, får cirka 9 procentenheter lägre skatt på sin pension än en yngre pensionär.
- En genomsnittlig arbetstagare, som fyller 66 år under inkomståret eller är äldre, får cirka 6 procentenheter lägre skatt på arbete än en yngre arbetstagare.
- På arbetsinkomster betalar, den som fyller 66 år under inkomståret eller är äldre, endast 8 procent i skatt på inkomster upp till 225 000 kr.
- Upp till en årsinkomst om 208 000 kronor är det lägre eller samma skatt för pensionärer, som är 66 år eller äldre, jämfört med löntagare som är under 66 år. Över denna gräns är det högre skatt för pensionärer än löntagare.

Tjänstepensionens påverkar på skatten

Tjänstepension livsvarigt respektive på 5 år

En person som tar ut hela sin tjänstepension på fem år istället för livsvarigt får ut ett högre belopp de fem första åren och inget därefter. 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 realt). De allra flesta tjänar på att ta ut sin tjänstepension livsvarigt.

Tabell 4: Typfall med tjänstepension

Typfall	Allmän pension	<i>Tjänstepension livsvarigt</i>	Summa tjänstepension (nuvärde) kvinnor	Summa tjänstepension (nuvärde) 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.

Bilaga 1: Vanliga frågor

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

Svar: Ja skatteavdraget blir lägre på pension från januari det år du fyller 66 år.

Exempel:

Två personer har båda en pension på 180 000 kronor per år. En av dem tar ut sin pension vid 62 års ålder medan den andra väntar med sitt uttag till 66 års ålder. Skillnaden i nettopension mellan de två pensionärerna blir då cirka 1 350 kronor per månad.

Orsaken är det förhöjda grundavdraget för den äldre pensionären.

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

Svar: Ja, skatteavdraget blir lägre, men först från och med januari det år du fyller 66 år. Om du fortsätter arbeta och väntar med att ta ut pension tjänar du in nya pensionsrätter vilket ger en högre framtida allmän pension (undantag om du har garantipension).

Exempel:

Två personer har båda en arbetsinkomst på 180 000 kronor per år. Den ena är 62 år och den andra är 66 år. Skillnaden i nettoinkomst mellan den yngre och den äldre inkomsttagaren blir då cirka 1 550 kronor per månad.

Orsaken är dels det förstärkta jobbskatteavdraget och dels det förhöjda grundavdraget för den äldre inkomsttagaren.

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?

Svar: Nej, du får bara jobbskatteavdrag på din lön, inte på pensionen.

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

Svar: För att du ska få rätt skatt det år du börjar ta ut din pension, är det viktigt att begära jämkning hos Skatteverket. Skatteuttaget från den månad du tar ut pensionen kan annars bli alldeles för lågt i förhållande till din totala årsinkomst.

Din tidigare arbetsgivare drog nämligen skatt, som om du skulle haft din lön under hela året och Pensionsmyndigheten kommer, om du inte begär jämkning, att dra skatt som om du haft din pension under hela året.

Även under din tid som pensionär kan det vara viktigt att begära jämkning, speciellt om du har inkomster från flera håll, t.ex. tjänstepension.

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

Svar: Ja det är riktigt.

Vid arbete från och med januari det år du fyller 66 år, betalar din arbetsgivare enbart ålderspensionsavgiften på 10,21 procent på din bruttolön. Till detta kommer en särskild löneskatt på 6,15 procent. Den särskilda löneskatten tas dock bort under 2019. Sammantaget betalar din arbetsgivare således 16,36 procent i skatter och avgifter och blir sedan 10,21 procent när den särskilda löneskatten är borttagen. För yngre arbetstagare är arbetsgivaravgiften 31,42 procent.

Bilaga 2: Skatteskillnader vid pension

Tabell för hur stor skatteskillnaden är för dem som har pension för år 2019 antagen kommunal skattesats 32,12 procent.

Årsinkomst	Skatt pensionär över 66	Skatt pensionär 61-65	Skillnad per år	Skillnad per månad
50000	0	9475	9475	790
60000	1959	12045	10086	840
70000	4368	14615	10246	854
80000	6745	17184	10439	870
90000	9122	19754	10632	886
100000	11531	22323	10792	899
110000	13908	24893	10985	915
120000	16285	27463	11178	931
130000	18533	30225	11692	974
140000	20653	33437	12784	1065
150000	22741	36842	14101	1175
160000	25535	40375	14839	1237
170000	28362	43908	15546	1296
180000	31156	47441	16285	1357
190000	33951	50974	17024	1419
200000	36745	54508	17762	1480
210000	39797	58041	18244	1520
220000	43458	61574	18116	1510
230000	47120	65107	17987	1499
240000	50750	68640	17891	1491
250000	54347	72174	17827	1486
260000	57623	75707	18084	1507
270000	60900	79240	18341	1528
280000	64176	82773	18597	1550
290000	67452	86306	18854	1571
300000	70728	89840	19111	1593

310000	74004	93373	19368	1614
320000	77281	96906	19625	1635
330000	80557	100439	19882	1657
340000	83833	103972	20139	1678
350000	87109	107506	20396	1700
360000	90386	111039	20653	1721
370000	93630	114444	20814	1734
380000	97067	117656	20589	1716
390000	100664	120868	20203	1684
400000	104294	124080	19786	1649

Bilaga 3: Socialavgifternas skatteinnehåll

I socialavgiftslagen (2000:980) anges reglerna för socialavgifterna och procentsatserna för dessa. Det finns också en allmän löneavgift. Den fungerar som en socialavgift och brukar ofta tas med i tabeller om socialavgifter. Reglerna för den allmänna löneavgiften finns i lagen (1994:1920). Det finns inget angivet ändamål för den allmänna löneavgiften. Därför kan den avgiften betraktas som skatt. För övriga socialavgifter finns det angivet i lagen (2000:981) om fördelning av socialavgifter vilka förmåner de olika avgifterna ska finansiera. I den meningen kan dessa avgifter betraktas som försäkringsavgifter och inte skatter. Vi anser dock att även dessa avgifter kan betraktas som skatter till stor del. Det finns flera skäl till detta.

1. För de flesta avgifterna finns ingen koppling till de förmåner som dessa avgifter ska finansiera. Så till vida är det i praktiken ingen skillnad mellan till exempel sjukförsäkringsavgiften och den allmänna löneavgiften. Avgifterna redovisas på inkomstitlar i statsbudgeten. Eventuella skillnader mellan avgiftsinkomster och utgifter för sjukförsäkringen påverkar ingen fond eller något konto. Endast för ålderspensionsavgiften under det så kallade avgiftstaket finns det en koppling till de förmåner som avgiften ska finansiera. Övriga socialavgifter kan med detta synsätt betraktas som skatter.
2. Avgifternas nivåer anpassas ofta inte till nivåerna på de utgifter som dessa avgifter ska finansiera. Avgiftsinkomsterna från efterlevandepensionsavgiften, exempelvis, har varit högre än utgifterna för alla år från och med 2000. Överskotten har inte fonderats utan har använts till annat än vad som varit avsett. Vi anser att detta inte är förenligt med lagen om fördelning av socialavgifter. Avgiftsnivån för efterlevandepensionsavgiften har justerats vid några tillfällen, därför har det varierat hur stor andel av avgiften som inte har finansierat någon förmån. År 2016 var det ungefär 36 procent av avgiften som inte finansierade någon förmån. Avgiften sänktes 2017 och 2019. Även flera av de andra avgifterna har varit för höga vissa år men det har också förekommit att avgiftsinkomster har varit lägre än motsvarande utgifter.
3. För att en avgift ska kunna betraktas som en försäkringsavgift anser vi att den bör ha vissa likheter med en försäkringspremie. Den förvärvsaktiva bör få en rättighet som motsvarar den avgift som har betalats. Det bör dessutom finnas ett inslag av

försäkringsbar ”risk” så att förmånen kan betraktas som en försäkring och inte som ett bidrag.

I Försäkringskassans rapport Försäkringskassan analyserar 2006:13 (Dutrieux & Sjöholm) *Försäkringsmässighet: skatter och avgifter i socialförsäkringens finansiering* redovisas beräkningar för de olika avgifternas skatteinnehåll enligt två olika principer. Den rapporten skrevs således 2006. En del regler och många avgiftsnivåer har ändrats sedan dess. Därför går beräkningarna inte direkt att tillämpa på dagens avgifter.

Tabellen nedan visar en bedömning av hur stor andel av respektive arbetsgivaravgift som kan betraktas som skatt utifrån det tredje synsättet ovan. Bedömningarna är osäkra och kan givetvis diskuteras. Tabellen visar bara arbetsgivaravgifter. För egenföretagare gäller andra avgiftsnivåer för en del av avgifterna.

Bedömningarna i tabellen avser ett genomsnitt. För en högavlönad person är skatteandelen högre eftersom avgifter över taken i de olika försäkringarna inte ger några försäkringsrättigheter. Även för lågavlönade kan skatteinnehållet vara högre eftersom det i praktiken även finns ”golv” i försäkringarna. Avgifter under golvet ger ingen ökad försäkringsrättighet eftersom olika garantiersättningar eller liknande kan betalas ut till den som har en lågt intjänad rättighet. För en medelinkomsttagare kan däremot skatteinnehållet i en avgift vara betydligt lägre än enligt tabellen.

Tabellen visar att av arbetsgivaravgiften på 31,42 procent av lönen bedöms att i genomsnitt 19,2 procent betraktas som skatt och således 12,2 procent kan betraktas som en försäkringsavgift.

Antagande om skatt via arbetsgivaravgift (försäkringsperspektiv)

	<i>Avgift</i>	<i>därav skatt</i>	<i>försäkringsavgift</i>
Sjukförsäkringsavgift	3,55	1,77	1,78
Föräldraförsäkringsavgift	2,60	2,47	0,13
Ålderspensionsavgift	10,21	1,10	9,11
Efterlevandepensionsavgift	0,60	0,59	0,01
Arbetsmarknadsavgift	2,64	1,58	1,06
Arbetseskadeavgift	0,20	0,10	0,10
Allmän löneavgift	11,62	11,62	0
<i>Summa</i>	<i>31,42</i>	<i>19,23</i>	<i>12,19</i>

Nedan redovisar vi vilka förmåner som de olika avgifterna ska finansiera och hur vi har resonerat när vi har bedömt hur stor andel av avgiften som kan betraktas som skatt. Utöver de förmåner som vi nämner finansierar många av avgifterna också statliga ålderspensionsavgifter och administrationskostnader. Det kan också påpekas att de så kallade taken

ligger på olika nivåer för de olika försäkringarna vilket påverkar hur stor andel av avgifterna som kan betraktas som en skatt.

Sjukförsäkringsavgiften ska bland annat finansiera sjukpenning, rehabiliteringspenning, särskilt bidrag vid arbetslivsinriktad rehabilitering, närståendepenning, graviditetspenning samt inkomstrelaterad sjukersättning och aktivitetsersättning. Avgiften är lika för alla oavsett risk. Avgifter som betalas för lön över de tak som gäller för försäkringarna ger ingen försäkringsrättighet. För sjuk- och aktivitetsersättningen finns också ett ganska högt ”golv”. Den som har en låg sjukersättning eller aktivitetsersättning får garantiersättning som utfyllnad. För avgifter mellan tak och golv finns dock en viss korrelation mellan avgiftens nivå och nivån för till exempel sjukpenning och sjukersättning. Vi bedömer att ungefär 50 procent av sjukförsäkringsavgiften kan betraktas som skatt.

Föräldraförsäkringsavgiften finansierar föräldrapenning och tillfällig föräldrapenning. Föräldrapenning kan betraktas som ett bidrag snarare än en försäkring. De flesta planerar att bli föräldrar, det finns knappast någon försäkringsbar risk. Tillfällig föräldrapenning består bland annat av delförmånerna vård av barn och så kallade pappadagar. Bara för den förstnämnda delförmånen finns det en försäkringsbar risk. Alla förvärvsaktiva som det betalas avgift för har dock inte barn eller har inte barn i rätt ålder och får därför ingen motsvarande försäkringsrättighet. Därtill kommer en takeffekt. Vi bedömer att ungefär 95 procent av föräldraförsäkringsavgiften kan betraktas som skatt.

Ålderspensionsavgiften finansierar inkomstpension, tilläggspension och premiepension. Den del av ålderspensionsavgiften som baseras på löner under det så kallade avgiftstaket kan i sin helhet betraktas som en försäkringsavgift eftersom den på ett tydligt sätt finansierar inkomstgrundad ålderspension. I detta fall bortser vi således från det golv som främst utgörs av garantipension och bostadstillägg. Om man tar hänsyn till detta skulle även en del av ålderspensionsavgiften under avgiftstaket kunna betraktas som en skatt eftersom den i praktiken inte ger någon ökad försäkringsrättighet. Den del som ligger över avgiftstaket kan i sin helhet betraktas som skatt. För närvarande kan drygt 10 procent av avgiften betraktas som skatt.

Efterlevandepensionsavgiften finansierar förmånerna änkepension, omställningspension och barnpension. Änkepension svarar för ungefär 90 procent av utgifterna. Änkepensioneringen är dock under avveckling. De som nu är förvärvsaktiva får ingen försäkringsrättighet för den del av avgiften som finansierar änkepension. Bara en del av de förvärvsaktiva har barn som kan få barnpension eller en anhörig som kan få omställningspension om den förvärvsaktiva avlider. För övriga är även resten av efterlevandepensionsavgiften en skatt. Dessutom finns det ett golv för dessa inkomstgrundade ersättningar. Den som har låg omställningspension eller barnpension kan få garantiersättning respektive efterlevandestöd som utfyllnad. Vi bedömer att närmare 99 procent av efterlevandepensionsavgiften kan betraktas som skatt.

Arbetsmarknadsavgiften finansierar bland annat arbetslöshetsförsäkring, aktivitetsstöd och lönegaranti. Avgiften är lika för alla oavsett risk. Taket

inom arbetslöshetsförsäkringen är mycket lågt jämfört med övriga socialförsäkringar. Därför bedömer vi att 60 procent av arbetsmarknadsavgiften kan betraktas som skatt.

Arbetsskadeavgiften finansierar främst invalidlivräntor, efterlevandelivräntor och vissa vårdersättningar enligt arbetsskadeförsäkringen med föregångare. Avgiften är lika för alla oavsett risk. Det finns också en takeffekt. Vi bedömer att ungefär hälften av avgiften kan betraktas som skatt.

Allmän löneavgift kan som nämnts tidigare i sin helhet betraktas som en skatt eftersom den inte finansierar någon specifik förmån.

www.pensionsmyndigheten.se