

Pension och skatt 2026

Skatt på pension och lön vid olika åldrar



PENSIONS
MYNDIGHETEN

Innehåll

Sammanfattning	i
1. Inledning	1
2. Historik	1
3. Faktorer som påverkar pensionsuttaget	2
3.1. Senare uttag ger högre allmän pension	2
3.2. Lägre skatt vid fortsatt arbete och vid ett senare pensionsuttag för personer bosatta i Sverige	3
3.3. Väsentliga skattebegrepp	6
3.4. Skatt för personer bosatta utanför Sverige	8
3.5. Socialavgifter per anställd för företag	8
3.6. Egenföretagares personliga socialavgifter	8
3.7. Särskild löneskatt på pensionskostnader	9
4. Skatt före och efter det år personen fyller 67 år	10
5. Tjänstepensionens påverkan på skatten	16
Bilaga 1: Vanliga frågor	18
Bilaga 2: Skatteskillnader vid pension	20
Bilaga 3: Socialavgifternas skatteinnehåll	22

Sammanfattning

Inkomstskatten på lön är lägre än skatten på pension vid samma ålder. Det beror på det så kallade jobbskatteavdraget. Därför lönar det sig mer att fortsätta arbeta och ha lön jämfört med att sluta arbeta och ta ut pension. Från det år en person fyller 67 år sänks inkomstskatten ytterligare, både på lön och pension. Det beror på ett högre grundavdrag och ett extra jobbskatteavdrag på lön för äldre.

För personer födda 1959 börjar de lägre skatterna gälla det år de fyller 67, det vill säga år 2026.

För personer födda 1960 kommer det förhöjda grundavdraget att gälla först från januari det år de ska fylla 68. För senare årskullar är det inte beslutat än från vilken ålder den lägre skatten kommer att gälla.

Om en person både lönearbetar och har pension kan den totala inkomsten bli så hög att personen måste betala statlig inkomstskatt, vilket innebär högre marginalsatt än vid lägre inkomstnivåer. Personen kan pausa sitt pensionsuttag av allmän pension eller ta ut en mindre del, så att inkomsten hamnar under gränsen för statlig inkomstskatt.

Det lönar sig på flera sätt att vänta med att ta ut sin pension och istället fortsätta arbeta. Vid fortsatt arbete ökar den inkomstgrundade pensionen genom att ytterligare pensionsrätter tjänas in. Tas pensionen ut först från januari det år personen fyller 67 får man dessutom lägre skatt än om man börjar ta ut pensionen tidigare. Vid senare uttag fördelas pensionen på färre månader eller år vilket gör att månadsbeloppet blir högre livet ut. Under tiden man arbetar har man därtill oftast högre inkomst än man skulle ha haft som pensionär.

Detta kan visas med några typiska exempel. Observera att dessa exempel inte är avsedda att ge svar på frågor om en enskild persons exakta skatt vid olika inkomster och situationer. På Skatteverkets webbplats under "Räkna ut din skatt" kan den enskilde själv göra en preliminär beräkning av storleken på sin skatt vid olika fördelning mellan förvärvsarbete och pension.

Tabell 1: Typfall¹

Typfall	Inkomsttyp	Inkomst brutto/år	Inkomst brutto/månad	Skatt/månad (avrundat)	Skatt i %
1. Ta ut pension och sluta arbeta 63 år	Pension	276 000	23 000	6 500	28%
1. Ta ut pension och sluta arbeta 67 år	Pension	276 000	23 000	4 000	17%
2. Fortsätta arbeta och inte ta ut pension 63 år	Lön	276 000	23 000	4 000	17%
2. Fortsätta arbeta och inte ta ut pension 67 år	Lön	276 000	23 000	1 700	7%
3. Fortsätta arbeta och ta ut pension 63 år	Lön och pension	552 000*	46 000	11 000	24%
3. Fortsätta arbeta och ta ut pension 67 år	Lön och pension	552 000*	46 000	7 100	15%
4. Fortsätta arbeta och ta ut pension 63 år	Lön och pension	690 000**	57 500	14 700	26%
4. Fortsätta arbeta och ta ut pension 67 år	Lön och pension	690 000**	57 500	11 200	19%

* 552 000 = 276 000 lön och 276 000 pension.

** 690 000 = 414 000 lön och 276 000 pension.

Nedan redovisas de fyra typfallen och skillnaden i inkomstskatt mellan den yngre och äldre typfallet, som är 63 respektive 67 år.

¹ Observera att siffrorna i tabellen är avrundade och inte exakta värden. Beräkningen utgår från en genomsnittlig skatt på 32,41 procent och utan kyrkoskatt.

Typfall 1: Ta ut pension och samtidigt sluta arbeta

Skillnad i nettopension enligt tabell 1 mellan den yngre och den äldre pensionären vid en bruttoinkomst (pension) på 276 000 kronor är cirka 29 700 kronor per år eller cirka 2 500 kronor per månad. Det beror på att den äldre pensionären, som har fyllt 67 år, har ett förhöjt grundavdrag som inte den yngre pensionären har.

Typfall 2: Fortsätta arbeta istället för att ta ut pension

Skillnad i nettoinkomst mellan den yngre och den äldre inkomsttagaren vid samma bruttoinkomst (lön) på 276 000 kronor är cirka 27 000 kronor per år eller cirka 2 300 kronor per månad. Skillnaden beror på att den äldre inkomsttagaren, som har fyllt 67 år, har både ett förhöjt grundavdrag och ett förstärkt jobbskatteavdrag vilket den yngre inkomsttagaren inte har.

Inkomstskatten är 8 procent upp till 359 000 kronor, vilket gäller från och med det kalenderår inkomsttagaren fyller 67 år. Samtidigt fortsätter inkomsttagaren tjäna in nya pensionsrätter till det allmänna pensionssystemet oberoende av ålder. Den sammanlagda pensionsrätten är 18,5 procent av den pensionsgrundande inkomsten, vilket alltså i det här fallet är betydligt högre än inkomstskatten på 8 procent.

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

Skatten för de här personerna grundas både på förvärvsinkomst och på pension. Jobbskatteavdraget baseras på förvärvsinkomsten medan grundavdraget baseras på hela inkomsten. Ju större andel av den totala inkomsten som kan hänföras till arbete desto större blir också skillnaden i nettoinkomst mellan förvärvsarbete och pension. Liksom i de båda förgående typfallen är skatten även här högre för en 63-åring än för en 67-åring och nettoinkomsten skiljer sig därmed mellan pensionärerna.

Skillnaden i nettoinkomst mellan den yngre och den äldre inkomsttagaren vid samma bruttoinkomst (lön och pension) på 552 000 kronor är cirka 46 400 kronor per år eller cirka 3 870 kronor per månad. Det beror på att den äldre inkomsttagaren har både ett förhöjt grundavdrag och ett förstärkt jobbskatteavdrag vilket den yngre inkomsttagaren inte har.

Skillnaden i nettoinkomst mellan en yngre och en äldre höginkomsttagare, vid en bruttoinkomst (lön och pension) om 690 000 kronor, har samma orsaker som för de inkomsttagarna med lägre inkomst. Dock är den procentuella skatten högre i och med den högre inkomsten. Skillnaden är cirka 42 500 kronor per år eller cirka 3 540 kronor per månad för höginkomsttagaren mellan 63 år och 67 år.

1. Inledning

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

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

Dokumentet är inte avsett att ge svar på frågor om en enskild persons exakta skatt i olika situationer. På Skatteverkets webbplats under *Räkna ut din skatt* kan den enskilde själv göra en preliminär beräkning av storleken på sin skatt vid olika fördelning mellan förvärvsarbete och pension.²

2. Historik

Före 2003 hade en pensionär bosatt i Sverige med en pension bestående av folkpension, pensionstillskott och allmän tilläggspension på minst 6 000 kronor per månad, rätt till ett särskilt grundavdrag. 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 skattereduktionen utökats. 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 var 65 år och äldre (idag från 66 år).

För att förbättra de ekonomiska villkoren för äldre infördes år 2009 en skattelättnad i form av ett förhöjt grundavdrag för personer som under inkomståret fyllde 66 år eller var äldre. Även här har det under de följande åren införts ytterligare höjningar av det förhöjda grundavdraget.

År 2018 och efterföljande år har personer med sjuk- eller aktivitetsersättning fått skattesänkningar.

Under 2019 infördes en public service-avgift för samtliga inkomsttagare på maximalt cirka 1 400 kronor per år. Den ersatte den tidigare TV-avgiften som var ställd till respektive hushåll.

Den så kallade värnskatten togs bort 2020, som är en statlig inkomstskatt för de med hög förvärvsinkomst.

² Under januari 2026 finns endast beräkning avseende inkomstår 2025 på Skatteverkets webbplats. En beräkning avseende inkomstår 2026 kommer sannolikt, som föregående år, finnas på plats i februari/mars 2026.

En skattereduktion för förvärvsinkomster infördes 2021. Det innebar att de med lön och socialförsäkringar³, inklusive pension, fick en skattereduktion. Skattereduktionen var lägre för låga inkomster och trappas upp med högre inkomster tills den maximala årsnivån om 1 500 kronor är nådd.

År 2026 utökas jobbskatteavdraget som anges i budgetpropositionen 2026. Det förhöjda grundavdraget höjs och skatten för pensionärer sänks därmed. Även skatten för de med sjuk- och aktivitetsersättning sänks. SINK-skatten för utomlands bosatta sänks från 25 till 22,5 procent 2026 och planeras att sänkas till 20 procent 2027.

Personer som är under 67 år som har pension liksom personer som uppbär andra socialförsäkringsförmåner, fränsett sjuk- och aktivitetsersättning, har en högre skatt. Något motiv till den högre skatten för dessa grupper finns inte angivet i propositionerna för skatteförslagen.

Konsekvensen av skatteförändringarna har inneburit ett avsteg från den ursprungliga tanken om samma inkomstskatt oavsett om inkomsten utgörs av lön eller pension.

För pensionärer som beskattas genom särskild inkomstskatt för utomlands bosatta (SINK) gäller andra regler som inte är åldersrelaterade. Dock gäller att en person som har beslut om SINK-skatt kan välja att i stället beskattas enligt vanliga regler.

3. Faktorer som påverkar pensionsuttaget

För att den enskilde ska kunna göra ett medvetet val av tidpunkten för uttag av pensionen, 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

Ett senare uttag av allmän pension eller uttag med en lägre andel, exempelvis 25, 50 eller 75 procents uttag, ger högre pension i de 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 ta ut sin pension eller om personen fortsätter att arbeta vid sidan om sin

³ T.ex. sjukpenning, föräldrapenning eller a-kassa.

pension. På alla arbetsinkomster upp till en viss nivå⁴ tjänas ny pensionsrätt in till allmän pension med 18,5 procent⁵. Detta oavsett om man redan har påbörjat sitt uttag av den allmänna pensionen eller inte. Fortsatt lönearbete ger livsvarigt cirka 110 kronor mer i pension per år för varje 10 000 kronor i årslön. Till exempel om årslönen ökar med 10 000 kronor från en nivå om 400 000 kronor så höjer den extra årslönen den framtida allmänna pensionen med 110 kronor mer per år livsvarigt. Detta gäller för inkomst av arbete upp till intjänandetaket som är 625 500 kronor år 2026.

De ekonomiska fördelarna med att vänta med att ta ut sin pension minskar i varierande grad om förmåner som till exempel garantipension, inkomstpensionstillägg och bostadstillägg betalas ut eftersom de påverkas av om den inkomstgrundade pensionen ökar.

När det gäller tjänstepensionen kan man även tjäna in till den i högre åldrar, det ser dock olika ut för olika tjänstepensionsavtal. Ett senare uttag av tjänstepension ger också en högre pension eftersom pengarna då ska fördelas på färre månader eller år.

Eftersom olika tjänstepensionsavtal fungerar olika bör den som vill veta effekterna av ett senare uttag för tjänstepensionen göra en prognos på min Pensions webbplats <www.minpension.se> och/eller fråga sitt/sina tjänstepensionsbolag.

3.2. 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 skatt för det kommande inkomståret för personer bosatta i Sverige. Beräkning av skatt för inkomståret 2026 påverkas bland annat av nivån för när statlig inkomstskatt börjar tas ut, skattereduktion för arbetsinkomst (jobbskatteavdraget eller det förstärkta jobbskatteavdraget), skattereduktion för förvärvsinkomst och grundavdraget eller det förhöjda grundavdraget. Dessutom påverkas skatten av årets nivå på prisbasbelopp och inkomstbasbelopp.

Skatteverket upprättar för varje skattesats tabeller över skatt för olika inkomstlagen. Skattetabellerna bygger vidare på ett antal förutsättningar som till exempel att inkomsten under inkomståret är oförändrad och att en person enbart har den typ av inkomst som den enskilda kolumnen i tabellen avser.

⁴ Intjänandetaket och avgiftstaket är satt till 7,5 inkomstbasbelopp eller 8,07 inkomstbasbelopp minus 7 procent i avgift. Det innebär i år, 2026, att den högsta pensionsgrundande inkomsten kan vara 625 500 kronor och avgiftstaket är 673 038 kronor.

⁵ Avdrag görs med 7 procent i allmän pensionsavgift på avgiftsunderlaget så pensionsavgiften blir 17,21 procent av avgiftsunderlaget.

Som framgår av sammanställningen nedan är tabellerna indelade i sex olika kolumner utifrån ålder på den skattskyldige och utifrån typ av inkomst. Från och med 2022 finns skattereduktion för förvärvsinkomst som berör alla de sex olika kolumnerna.

Från det år en person fyllt 67 år beskattas löntagaren i kolumn 3 medan en yngre löntagare under 67 år skattar i kolumn 1. En pensionär skattar, från och med det år pensionären fyller 67 år, i kolumn 2 medan en yngre pensionär skattar i kolumn 6. Om en persons fastställda inkomst består av både lön och pension kommer därför skatten att göras enligt två olika kolumner.

Effekterna av skatten enligt de olika kolumnerna kan följas i Diagram 1: Skatt som andel av inkomsten 2026 vid given årsinkomst. Den finns under rubriken 4. ”Skatt före och efter det år personen fyller 67 år”.

Tabell 3: Skattekolumn beroende på ålder och inkomst

Berörd skattskyldig	Typ av inkomst	Innebär att hänsyn tas till	Beskattning av inkomsten sker enligt nedanstående skattekolumn
Inte fyllt 66 år vid inkomstårets ingång ⁶	Löner, arvoden	Allmän pensionsavgift Rätt till jobbskatteavdrag	1
Fyllt 66 år vid inkomstårets ingång ⁷	Pensioner	Inte allmän pensionsavgift Inte rätt till jobbskatteavdrag Förhöjt grundavdrag	2
Född 1938 eller senare och fyllt 66 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
Inte fyllt 66 år vid inkomstårets ingång	Sjukersättning	Allmän pensionsavgift Inte rätt till jobbskatteavdrag Skattereduktion för sjukersättning	4
Född 1938 eller senare	Andra pensionsgrundande ersättningar än löner	Allmän pensionsavgift Inte rätt till jobbskatteavdrag	5
Inte fyllt 66 år vid inkomstårets ingång	Pensioner	Inte allmän pensionsavgift Inte rätt till jobbskatteavdrag	6

3.3. 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 avdrag för tjänst, såsom till exempel resor och dubbel bosättning, och allmänna avdrag återstår den fastställda förvärvsinkomsten, den sammanräknade förvärvsinkomsten innefattar alla skattepliktiga inkomster före skatt, till exempel löne- och näringsinkomst, sjukpenning, föräldrapenning, a-kassa och pension. För att därefter få fram den beskattningsbara förvärvsinkomsten minskas den fastställda förvärvsinkomsten med ett *grundavdrag*. Grundavdraget baseras på det för året gällande prisbasbeloppet och varierar med förvärvsinkomsten. Grundavdraget får dock aldrig vara högre än den fastställda förvärvsinkomsten för året.

En person som vid inkomstårets ingång fyllt 66 år (dvs. kommer att fylla 67 år eller mer under inkomståret) får som tillägg till grundavdraget även ett så kallat *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 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 procent på den del av den beskattningsbara förvärvsinkomsten, som överstiger 643 000 (år 2026), detta oberoende av ålder.

Det förhöjda grundavdraget för personer som vid inkomstårets ingång fyllt 66 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.

Den enskilde kan välja att helt pausa sitt uttag eller ändra till en lägre uttagsandel för den allmänna pensionen och därmed komma under gränsen för när statlig inkomstskatt ska betalas.

Kommunal inkomstskatt

Kommunal inkomstskatt består av kommunalskatt och regionskatt⁸ och beräknas på den beskattningsbara inkomsten i förhållande till kommunal skattesats i respektive hemortskommun. Är individen medlem i svenska kyrkan betalas också kyrkoskatt.

Public serviceavgift

Public serviceavgift beräknas och betalas för den som har en beskattningsbar förvärvsinkomst dvs. beskattningsbar förvärvsinkomst efter avdrag med bl.a. grundavdrag och förhöjt grundavdrag. Avgiften är en procent av den beskattningsbara förvärvsinkomsten upp till 1,55 inkomstbasbelopp (cirka 129 000 kronor), därefter ett fast belopp om en procent av 1,55 inkomstbasbelopp (cirka 1 290 kronor).

Allmän pensionsavgift

Allmän pensionsavgift betalas med 7 procent på avgiftsunderlaget. Allmän pensionsavgift betalas inte av personer födda 1937 eller tidigare. Den betalas inte heller på pensionsinkomster, och inte heller vid inkomster understigande 42,3 procent av prisbasbeloppet, som utgör deklarationsplikten.

Övriga avgifter

Övriga avgifter 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, skattereduktion för arbetsinkomster (jobbskatteavdrag) och skattereduktion för förvärvsinkomst.

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 66 år vid inkomstårets ingång (förstärkt jobbskatteavdrag). Skattereduktion för förvärvsinkomst är lägre vid låga inkomster och trappas upp med högre inkomster tills den maximala årsnivån om 1 500 kronor är nådd.

Dessutom finns det en skattereduktion för boende i vissa glest befolkade områden.

⁸ Tidigare landstingsskatt.

3.4. 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. Att en person är obegränsat skattskyldig innebär att beskattning sker enligt de regler som gäller för bosatta i Sverige. När Skatteverket fattar sitt beslut utgår man bland annat ifrån om en person har familj eller fastighet kvar i Sverige och hur lång tid personen bott utanför Sverige. Skatteverket kan ge en mer uttömmande information i detta hänseende.

En pensionär som inte anses ha väsentlig anknytning till Sverige är begränsat skattskyldig och kan därför vara berättigad att betala särskild inkomstskatt (SINK). Det är en definitiv källskatt på 22,5 procent 2026 vilket innebär att någon självdeklaration inte behöver lämnas in för inkomståret. SINK-skatten var 25 procent mellan 2018–2025 och tidigare var SINK-skatten 20 procent. SINK-skatten planeras att sänkas till 20 procent 2027. En person som uppfyller förutsättningarna för SINK har möjlighet att i stället begära att bli beskattad enligt inkomstskattelagen. Närmare information om eventuella fördelar och nackdelar mellan de två alternativen 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 mer fördelaktig för pensionären än skatten enligt svenska regler. SINK-skatten blir då beslutad till 0 procent.

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

En pensionär som har för avsikt att flytta från 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 den eventuella skatten i det landet.

3.5. Socialavgifter per anställd för företag

Arbetsgivare betalar in socialavgifter i form av arbetsgivaravgifter med en viss procentsats av de anställdas löner. Arbetsgivaravgifterna är i normalfallet 31,42 procent på den anställdes bruttolön. För arbetstagare födda 1938 och senare och som fyllt 67 år vid inkomstårets ingång betalar arbetsgivaren enbart ålderspensionsavgiften på 10,21 procent.

3.6. Egenföretagares personliga socialavgifter

Företagare som bedriver enskild näringsverksamhet måste betala egna personliga socialavgifter i form av egenavgifter. Egenavgifterna består bl.a.

av ålderspensionsavgift, sjukförsäkringsavgift och föräldraförsäkringsavgift. De uppgår sammanlagt till 28,97 procent av avgiftsunderlaget.

Om företagaren som driver enskild näringsverksamhet uppfyller nedanstående villkor behöver den som driver enskild näringsverksamhet endast betala ålderspensionsavgiften på 10,21 procent.

Detta gäller om egenföretagaren är:

- född 1938–1958 (är minst 67 år 2026)
- född 1959 eller senare (fyllt 63 år) och har tagit ut hela sin inkomst- och premiepension under hela inkomståret (januari-december).

3.7. Särskild löneskatt på pensionskostnader

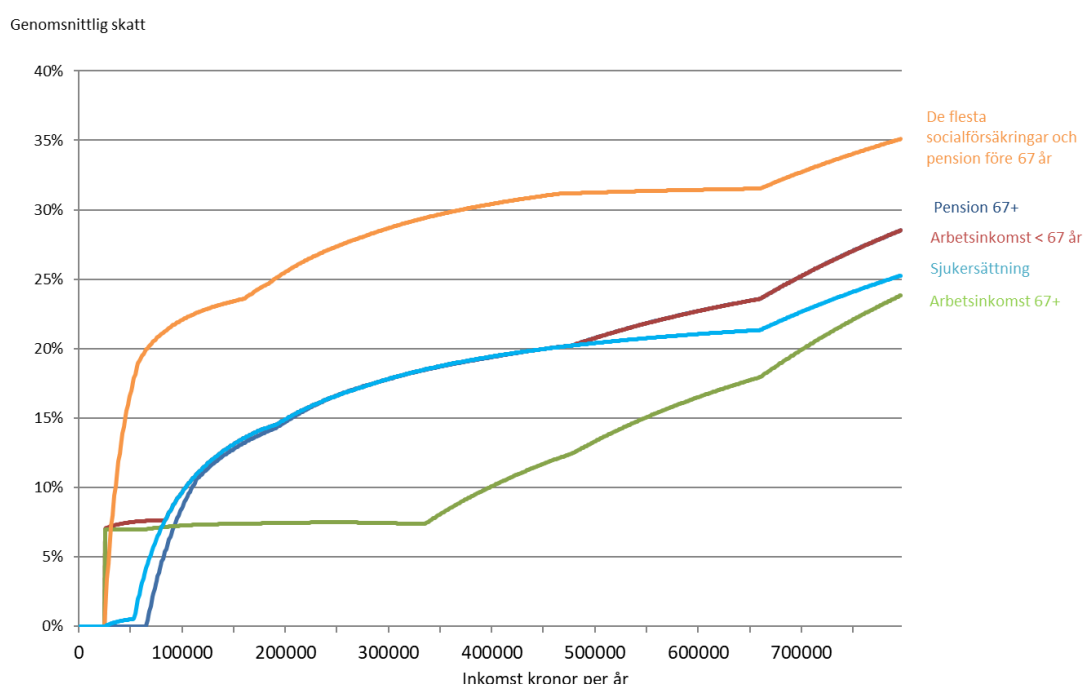
Utöver socialavgifterna som anges ovan betalar arbetsgivaren särskild löneskatt på pensionskostnader, som är 24,26 procent av pensionskostnaden. Avsättning till tjänstepensionen kan i vissa avtal vara 4,5 procent av årslönen upp till 7,5 inkomstbasbelopp. Om det till exempel avsätts 1 000 kronor för tjänstepension så betalas 24,26 procent av beloppet i särskild löneskatt av arbetsgivaren.

4. Skatt före och efter det år personen fyller 67 år

Det framgår av tidigare avsnitt att pensionärer betalar olika mycket skatt beroende på om personen fyller 67 år under inkomståret eller om pensionären är yngre. Skatten är även olika om en person arbetar före och efter denna tidpunkt.

Nedan finns ett diagram som visar genomsnittlig skatt för år 2026 vid olika inkomster och vid olika åldrar.

Diagram 1: Skatt som andel av inkomsten 2026 vid given årsinkomst



Högst skatt betalar den som har socialförsäkringsförmåner eller som har tagit ut pension tidigt, det vill säga personen är 66 år eller yngre under inkomståret (orange markering). Det är också den skatt som gällde historiskt för pensionärer med allmän pension före 2009, då det förhöjda grundavdraget infördes för personer 67 år eller äldre.

De med sjuk- eller aktivitetsersättning betalar lägre skatt (ljusblå markering). En pensionär som är 67 år eller äldre och som har en pension som är lägre än 66 000 kronor per år, betalar ingen skatt (mörkblå markering). En sådan ålderspensionär har ett förhöjt grundavdrag som innebär en lägre skatt än den som gäller för en yngre pensionär. (Se vidare i Bilaga 2 där skatteskillnader för pensionärer visas.)

Lägst skatt betalar den som har arbetsinkomst och som fyller 67 år under inkomståret eller är äldre (grön markering). Vid arbetsinkomster upp till 359 000 kronor per år betalar individen som mest cirka 8 procent i skatt. Orsaken till den lägre skatten är att den som har arbetsinkomst får ett förstärkt jobbskatteavdrag och ett förhöjt grundavdrag.

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 32,41 procent och utan kyrkoskatt. Som framgår av diagrammet får en person som är yngre än 67 år en högre skatt vid ca 660 400⁹ kronor vilket beror på att personen då börjar betala statlig inkomstskatt. En äldre person börjar betala statlig inkomstskatt vid en något högre arbetsinkomst, cirka 760 500¹⁰ kronor, vilket har sin grund i det förhöjda grundavdraget för de äldre personerna.

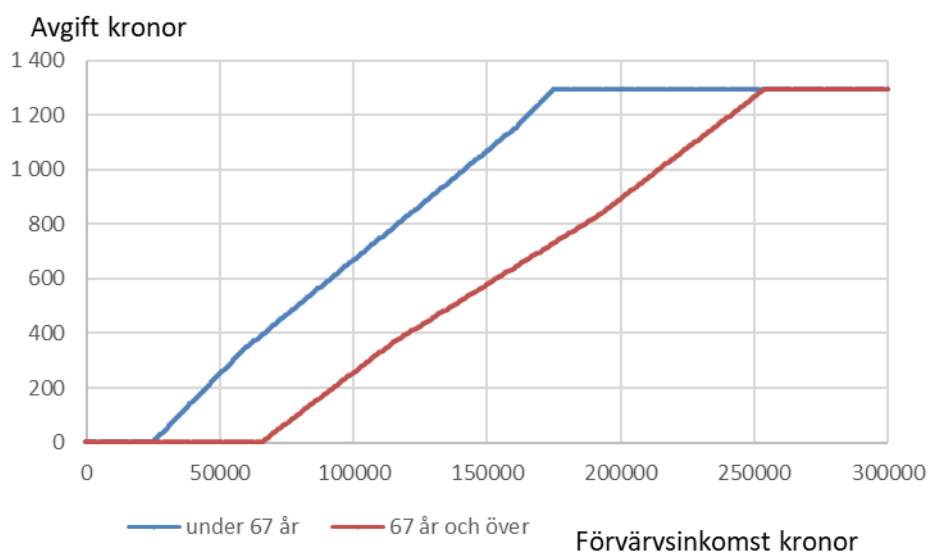
En person som arbetar istället för att ta ut pension kommer, som vi kan se av diagrammet, dock alltid att betala en lägre skatt för motsvarande storlek på inkomst. Detta får vägas mot värdet av den ledighet som helt eller delvist uttag av pension innebär för personen.

En person som är 67 år eller äldre och som har en fastställd förvärvsinkomst under cirka 254 000 kronor betalar en lägre public service-avgift än en person som är under 67 år med samma förvärvsinkomst. Det beror på att den som är 67 år eller äldre har ett förhöjt grundavdrag vilket medför att den beskattningsbara förvärvsinkomsten blir lägre, vilket i sin tur leder till att avgiften blir lägre. Skillnaden i avgift jämfört med individen som är under 67 år kan som mest vara cirka 565 kronor per år. Vid en förvärvsinkomst om 254 000 kronor eller mer så betalar den som är 67 år eller äldre samma avgift som den som är under 67 år.

⁹ Efter avdrag med grundavdrag motsvarar 660 400 kronor den beskattningsbara inkomst på 643 000 kronor som nämns under avsnitt "statlig inkomstskatt" på sid. 8.

¹⁰ Efter avdrag med grundavdrag och förhöjt grundavdrag motsvarar 760 500 kronor den beskattningsbara inkomst på 643 000 kronor som nämns under avsnitt "statlig inkomstskatt" på sid. 8.

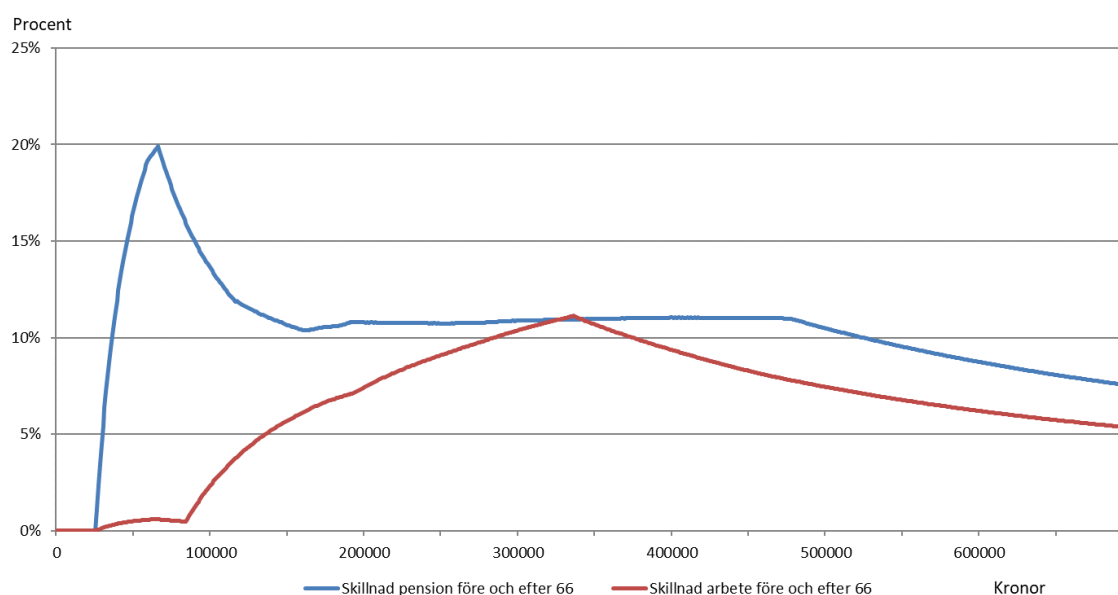
Diagram 2: Public service-avgift fördelat på fastställd förvärvsinkomst för de som är 67 år eller äldre och för de som är under 67 år



Nedanstående diagram visar hur skatten skiljer sig åt för den pensionär som fyller 67 år under inkomståret eller är äldre och den som inte gjort det. Den äldre pensionären betalar lägre skatt än den yngre pensionären. Störst är skillnaden i skatt vid en årsinkomst runt cirka 66 000 kronor för den som har pension. Vid den inkomsten betalar en yngre pensionär 20 procentenheter högre skatt jämfört med en äldre pensionär.

Den som arbetar och fyller 67 år under inkomståret eller är äldre betalar också lägre skatt jämfört med den som arbetar och är under 67 år. Störst är skillnaden vid cirka 336 000 kronor i årsinkomst. Vid den inkomsten betalar den yngre löntagaren 11 procentenheter högre skatt jämfört med den äldre löntagaren.

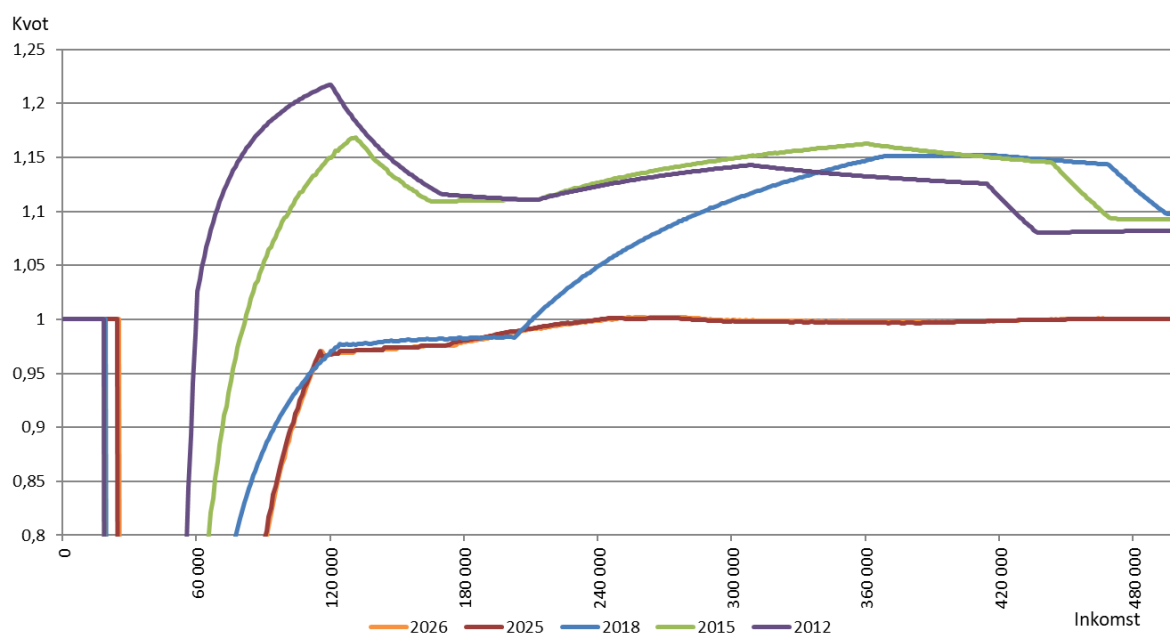
Diagram 3: Antal procentenheter högre skatt före 67 års ålder för lön och pension per årsinkomst jämfört med efter 66 års ålder



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 genom sänkt skatt för pensionärer. Upp till en årsinkomst om 244 000 kronor för år 2026 är det lägre skatt på pension, för en pensionär som är 67 år eller äldre, jämfört med en löntagare med samma inkomst som är under 67 år. Det innebär till exempel att löntagare under 67 år som har relativt låga årsinkomster får betala högre skatt jämfört med pensionärer med samma årsinkomst. För årsinkomster som är högre än 244 000 kronor är det däremot ungefär samma skatt som för löntagare under 67 år som för pensionärer som är 67 år eller äldre.

Diagrammet nedan visar kvoten mellan skatt för pensionärer som är 67 år eller äldre och skatt för löntagare som är 66 år eller yngre. En kvot över talet ett visar högre skatt för pensionärer och en kvot under ett visar lägre skatt för pensionärer, 67 år eller äldre, jämfört med en löntagare som är 66 år eller yngre. Före år 2007 (2003–2006) var kvoten 1,0 för alla inkomster/pensioner. De olika linjerna anger vilket år som avses. För en månadsinkomst som är lägre än 20 300 kronor (244 000 kronor/år) är kvoten under ett. För högre inkomster är kvoten ungefär ett.

Diagram 4: Skillnad i skatt mellan pensionärer (67+) och löntagare under 67 år för olika årsinkomster



En annan aspekt är att en stor del av arbetsgivaravgifterna kan betraktas som skatt, det vill säga utifrån ett försäkringsperspektiv ger inbetalningen inte någon rättighet som matchar denna avgift. Utifrån detta synsätt har vi, i denna rapport, 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 19,2 procent, dock som lägst 12 procent.

Tabell 4. Skatt på en årsinkomst om 324 000 kronor, inklusive det som kan betraktas som skatt via arbetsgivaravgift (19,2 procent) gällande lön

Typ av skatt	Skatt på lön, person under 67 år	Skatt på pension, person 67+ år	Kvot skatt, pension och lön
Inkomstskatt	59 262	59 182	1,00
Skatt via arbetsgivaravgift	62 208	0	0
Totalt	121 470	59 182	0,49

Med detta synsätt betalas det högre skatt på lön än på pension. Oavsett inkomst är då alltid skatten högre på lön för personer under 67 år jämfört med pensionärer 67 år eller äldre. 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 67 år under inkomståret eller är äldre, får cirka 11 procentenheter lägre skatt på sin pension än en yngre pensionär.
- En genomsnittlig arbetstagare, som fyller 67 år under inkomståret eller är äldre, får cirka 10 procentenheter lägre skatt på arbete än en yngre arbetstagare.
- På arbetsinkomster betalar den som fyller 67 år under inkomståret eller är äldre endast 8 procent i skatt på inkomster upp till 359 000 kr. Observera att detta gäller om arbetstagaren endast har arbetsinkomster och inte tar ut pension.
- Upp till en årsinkomst om 244 000 kronor är det lägre skatt för pensionärer som är 67 år eller äldre jämfört med löntagare som är under 67 år. Över denna gräns är det ungefär samma skatt för pensionärer som för löntagare.

5. Tjänstepensionens påverkan på skatten

Tjänstepension som tas ut livsvarigt eller under fem år

Tjänstepensionsutbetalare drar vanligen en schablonmässig skatt på 30 procent som är preliminärskatt. Om en person betalat för lite eller för mycket skatt under året så justeras det i den slutliga skatten.

En person som tar ut hela sin tjänstepension under fem år istället för livsvarigt får ut ett högre belopp de fem första åren och inget därefter. Nedanstående tabell visar i vilken mån det totalt utbetalda tjänstepensionsbeloppet påverkas av valet av utbetalningstid (nuvärdesberäknat med diskonteringsränta 0,4 procent realt och genomsnittlig livslängd). Tabellen visar olika exempel, eller typfall, för en person som har tjänstepension för privatanställda tjänstemän, ITP 2, samt allmän pension. De allra flesta tjänar på att ta ut sin tjänstepension livsvarigt.

Tabell 5: Typfall med tjänstepension

Typfall	Allmän pension	Tjänstepension livsvarigt	Summa tjänstepension (nuvärde) kvinnor	Summa tjänstepension (nuvärde) män
Genomsnittlig inkomsttagare	15 260	4 830	1 169 870	1 116 357
Före detta höginkomsttagare	21 280	12 925	3 130 503	2 987 307
Typfall	Allmän pension	Tjänstepension 5 år	Summa tjänstepension (nuvärde) kvinnor	Summa tjänstepension (nuvärde) män
Genomsnittlig inkomsttagare	15 260	16 745	996 750	996 750
Före detta höginkomsttagare	21 280	44 933	2 674 584	2 674 584

Av tabellen framgår att en person som tar ut sin tjänstepension under fem år får sammanlagt lägre tjänstepension jämfört med den som tar ut den livsvarigt, 15 procent lägre för kvinnor och 11 procent lägre för män.

Jämförelsen är gjord utifrån genomsnittlig livslängd vilket då gör att skillnaden mellan könen beror på att kvinnor i genomsnitt lever längre.

Eftersom det ackumulerade beloppet är lägre när tjänstepensionen tas ut på fem år blir skatten också lägre, men bara med några procents skillnad. En höginkomsttagare får dock betala högre skatt, totalt sett, om tjänstepensionen tas ut på fem år istället för livsvarigt eftersom höginkomsttagaren då måste betala statlig inkomstskatt. En sådan person får betala något högre sammanlagd skatt trots att personen får ett totalt lägre tjänstepensionsbelopp.

Bilaga 1: Vanliga frågor

Stämmer det att skatten på pensionen blir lägre om jag väntar med att ta ut min pension till det år jag fyller 67 år?

Svar: Ja skatten blir lägre på pension från januari det år du fyller 67 år. Observera att det gäller för de som är födda 1959. Är du född 1960 kommer skatten att bli lägre från januari det år du ska fylla 68.

Exempel:

Två personer har båda en pension på 276 000 kronor per år vid uttagstillfället. En av dem är 63 år vid uttagstillfället medan den andra är 67 år vid uttagstillfället. Skillnaden i nettopension mellan de två pensionärerna blir då cirka 2 500 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 66 års ålder?

Svar: Ja, skatten blir lägre, men först från och med januari det år du fyller 67 år (gäller födda 1959). Om du fortsätter arbeta och väntar med att ta ut pension tjänar du även in nya pensionsrätter vilket ger en högre framtida allmän pension (undantag om du har garantipension). Från det år du fyller 67 år är grundavdraget förhöjt vilket medför ännu lägre skatt.

Exempel:

Två personer har båda en arbetsinkomst på 276 000 kronor per år. Den ena är 63 år och den andra är 67 år. Skillnaden i nettoinkomst mellan den yngre och den äldre inkomstagaren blir då cirka 2 300 kronor per månad.

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

Stämmer det att om jag tar ut pension vid 63 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 särskild beräkning (jämkning) hos Skatteverket. Du kan också be Pensionsmyndigheten att dra mer i skatt. 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 medan Pensionsmyndigheten kommer att dra skatt som om du haft din pension under hela året, om du inte begärt särskild beräkning.

Även under din tid som pensionär kan det vara viktigt att begära särskild beräkning, speciellt om du har inkomster från flera håll, t.ex. tjänstepension. Tjänstepensionsutbetalare drar vanligen en schablonmässig skatt på 30 procent som är preliminärskatt.

Stämmer det att min arbetsgivare får betala lägre avgifter nu när jag är över 67 år?

Svar: Ja det är riktigt.

Vid arbete från och med januari det år du fyller 68 år (gäller födda 1959 och 1960), betalar din arbetsgivare enbart ålderspensionsavgiften på 10,21 procent på din bruttolön. För födda 1958 gäller det från det år du fyllde 67. 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 2026.
Antagen kommunal skattesats är 32,41 procent.

Årsinkomst	Skatt pensionär över 66	Skatt pensionär 63–66	Skillnad per år	Skillnad per månad
50 000	0	8 319	8 319	693
60 000	0	11 560	11 560	963
70 000	1 036	14 213	13 177	1 098
80 000	3 508	16 826	13 318	1 110
90 000	5 980	19 439	13 458	1 122
100 000	8 486	22 052	13 565	1 130
110 000	10 958	24 664	13 706	1 142
120 000	13 197	27 277	14 080	1 173
130 000	15 160	29 890	14 730	1 227
140 000	17 153	32 503	15 350	1 279
150 000	19 145	35 116	15 971	1 331
160 000	21 104	37 728	16 624	1 385
170 000	23 097	40 929	17 832	1 486
180 000	25 089	44 144	19 055	1 588
190 000	27 049	47 500	20 451	1 704
200 000	29 400	50 982	21 582	1 799
210 000	31 850	54 465	22 615	1 885
220 000	34 266	57 948	23 681	1 973
230 000	36 683	61 430	24 747	2 062
240 000	39 133	64 913	25 780	2 148
250 000	41 550	68 395	26 846	2 237
260 000	43 954	71 878	27 924	2 327
270 000	46 297	75 361	29 064	2 422
280 000	48 639	78 873	30 234	2 519
290 000	51 014	82 438	31 424	2 619

Årsinkomst	Skatt pensionär över 66	Skatt pensionär 63–66	Skillnad per år	Skillnad per månad
300 000	53 388	86 003	32 615	2 718
310 000	55 795	89 568	33 774	2 814
320 000	58 201	93 134	34 933	2 911
330 000	60 639	96 699	36 060	3 005
340 000	63 045	100 264	37 219	3 102
350 000	65 451	103 829	38 378	3 198
360 000	67 857	107 394	39 537	3 295
370 000	70 263	110 959	40 696	3 391
380 000	72 701	114 524	41 823	3 485
390 000	75 107	118 089	42 982	3 582
400 000	77 513	121 654	44 141	3 678

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 lag (1994:1920) om allmän löneavgift. Det finns inget angivet ändamål för den allmänna löneavgiften. Därför kan den avgiften betraktas som skatt. För övriga socialavgifter finns det angivet i lag (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. Det finns starka skäl för att även dessa avgifter till stor del bör betraktas som skatter. Det finns flera skäl till detta.

1. För de flesta avgifterna finns ingen koppling till de förmåner som avgifterna ska finansiera. Så till vida är det i praktiken ingen skillnad mellan till exempel sjukförsäkringsavgiften och den allmänna löneavgiften. Avgifterna redovisas under inkomstitlar i statsbudgeten. Eventuella skillnader mellan avgiftsinkomster och utgifter för till exempel 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 oftast inte till nivåerna på de utgifter som de olika avgifterna ska finansiera. Exempelvis har avgiftsinkomsterna från efterlevandepensionsavgiften varit högre än utgifterna för alla år från och med 2000. Överskotten har inte fonderats utan har använts till annat än vad som varit avsedda. Starka skäl talar därför för att detta inte är förenligt med lagen om fördelning av socialavgifter. Avgiftsnivån för efterlevandepensionsavgiften har justerats vid några tillfällen och därför har det varierat hur stor andel av avgiften som inte har finansierat någon förmån. År 2016 var det till exempel 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 bör den ha vissa likheter med en försäkringspremie. Den förvärvsaktiva bör med detta synsätt 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.

4. 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. En del regler och många avgiftsnivåer har ändrats sedan 2006 då rapporten skrevs. Därför går beräkningarna inte direkt att tillämpa på dagens avgifter.
5. 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 kan i genomsnitt 19,2 procent betraktas som skatt och 12,2 procent kan betraktas som en försäkringsavgift.

Antagande om skatt via arbetsgivaravgift (försäkringsperspektiv)

Arbetsgivaravgift	Avgift	därav skatt	försäkringsavgift
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
Arbetsskadeavgift	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. Änkepension kan betalas ut till änkor om de var gifta med den nu avlidne vid utgången av år 1989 eller om de redan var änkor vid denna tidpunkt och inte gift om sig. 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 arbetsskedeförsäkringen 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

