

UTREDNINGSTJÄNSTEN

Brigitta Hultblad

Tfn: 08-786 54 08

PM

2010-04-14

Dnr 2010:611

EFFEKTER AV SKATTESÄNKNINGAR FÖR PENSIONÄRER

Grundavdraget för pensionärer ska höjas ytterligare utöver regeringens förslag till en kostnad för offentliga sektorn på max. 2,5 miljarder kronor. Höjningen ska trappas av så att tillägget blir noll där grundavdraget blir konstant.

Redovisa i en tabell inkomsteffekterna för nedanstående månadsinkomster: garantipensionär född 1937 eller tidigare, 10 000 kr, 11 000 kr, 12 000 kr, 13 000 kr, 14 000 kr, 15 000 kr, 16 000 kr, 17 000 kr, 18 000 kr, 20 000 kr, 25 000 kr.

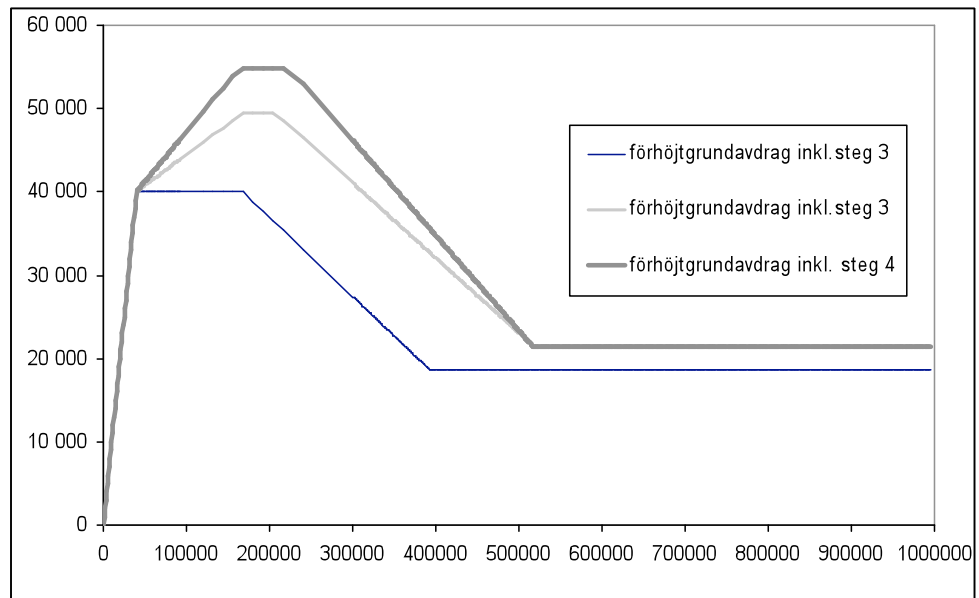
Som utredningstjänsten förstått innebär regeringens förslag att det totala grundavdraget för personer fyllda 65 år beskattningsåret 2011 kommer att uppgå till samma belopp som den taxerade förvärvsinkomsten upp till 40 000 kronor. För inkomster mellan 40 000–164 300 kronor trappas avdraget upp till som mest 49 400 kronor. Mellan 164 300-206 700 kronor är avdraget 49 400 kronor. För inkomster mellan 206 700-515 700 kronor reduceras avdraget med 90 kronor per 1 000 kronor i ökad taxerad förvärvsinkomst. För inkomster över 515 700 kronor blir grundavdraget 21 500 kronor. Prisbasbeloppet antas vara 42 900 kronor år 2011.

Förslaget i frågan ovan leder till att för inkomster mellan 40 000 kr och 164 300 trappas grundavdraget upp till som mest 54 900 kronor. För inkomster mellan 164 300 kr och 223 100 är avdraget 54 900 kronor. För inkomster mellan 223 100 och 515 700 reduceras avdraget med 114,1 kronor per 1 000 kronor i ökat taxerad förvärvsinkomst. För inkomster över 515 700 kronor blir grundavdraget 21 500 kronor.

Ett sådant förslag, givet att det också genomförs, beräknas leda till en finansiell effekt för den offentliga sektorns finanser motsvarande ca 2,5 miljarder kronor 2011. Det är kommunerna som genom minskade beskattningsbara inkomster för pensionärer får minskade skatteinkomster.

I diagram 1 redovisas grundavdraget för personer 65 år eller äldre enligt reglerna 2010 (steg 2), regeringens förslag för 2011 (steg 3) samt enligt förslaget ovan (steg 4), alla vid ett prisbasbelopp om 42 900 kronor.

Diagram 1: Det förhöjda grundavdraget för personer 65 år eller äldre enligt reglerna 2010 (steg 2), regeringens förslag för 2011 (steg 3) samt förslaget ovan (steg 4) alla vid ett prisbasbelopp om 42 900 kronor



I tabell 1 nedan redovisas effekterna för individernas nettoinkomster av det förhöjda grundavdraget enligt steg 2 (gällande 2010), steg 3 (regeringens förslag 2011) samt steg 4 jämfört med skatteeffekterna av jobbskatteavdraget för löntagare (steg 1-4) med motsvarande inkomster.

Tabell 1. Skattesänkningar* som följer av det förhöjda grundavdraget enligt gällande regler 2010 (inkl. steg 2), enligt regeringens förslag 2011 (steg 3), enligt förslaget i frågan i denna promemoria (steg 4) samt de sammanlagda förslagen steg 1- steg 4 jämfört med skattesänkningen enligt jobbskatteavdragets steg 1-4, kronor per år, 2011

Månadsinkomst	Skatte- sänkning steg 1 + steg 2	Skatte- sänkning steg 3 ¹	Skatte- sänkning enligt förslaget ovan ² steg 4	Skatte- sänkning steg 1-4	Skatte- sänkning enl. förvärvs- avdraget 1-4
7 667	3 756	1 231	757	5 744	8 534
10 000	2 178	1 894	1 136	5 207	9 434
11 000	2 178	2 178	1 326	5 681	9 794
12 000	2 525	2 430	1 515	6 470	10 500
13 000	2 904	2 714	1 673	7 290	11 239
14 000	3 282	2 967	1 736	7 985	11 978
15 000	3 282	3 345	1 736	8 363	12 716
16 000	3 314	3 693	1 736	8 742	13 455
17 000	3 345	4 040	1 736	9 121	14 193
18 000	3 345	4 166	1 988	9 500	14 932
20 000	3 377	4 229	2 051	9 657	16 409
25 000	3 472	4 324	1 610	9 405	20 101

*Observera att olika inkomster utgör grunden för beräkningen av skatt. De fyra första kolumnerna gäller personer över 65 år utan arbetsinkomster medan de två sista gäller personer under 65 år med enbart arbetsinkomster.

Beräkningarna är gjorda med Statistiska centralbyråns mikrosimuleringsmodell, FASIT, baserat på statistiskt analysregister, ”STAR” innehållande inkomstuppgifter från år 2007 framskriven till år 2011 med avseende på befolkning, ekonomi och gällande regelverk. STAR omfattar ca 1,5 miljoner skattskyldigas taxeringsuppgifter. Samtliga beräkningar är statistiska, vilket innebär att hänsyn inte tas till eventuella beteendeeffekter och eftersom det är ett framskrivet urval finns en osäkerhet i uppgifterna.

¹ Jämfört med steg 1+2

² Jämfört med inklusive steg 3