

Finansdepartementet

Skatte- och tullavdelningen

# Ytterligare skattesänkning för pensionärer

Maj 2010

# Innehållsförteckning

Sammanfattning.....	3
1 Förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229) .....	4
2 Ytterligare skattesänkning för pensionärer .....	6
2.1 Grundavdrag .....	6
2.2 Det förhöjda grundavdraget för pensionärer .....	6
2.3 En förstärkning av det förhöjda grundavdraget.....	7
3 Konsekvensanalys .....	13
4 Författningskommentar.....	15

## Sammanfattning

I promemorian föreslås en förstärkning av den skattesänkning som gäller för dem som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år. Syftet med förstärkningen är att minska finanskrisens efterverkningar och förbättra välfärden för pensionärerna. En utgångspunkt för skattesänkningen är att inte motverka arbetslinjen, genom att incitamenten för arbete under de aktiva åren förstärks.

Förslaget innebär för de flesta pensionärer att inkomstskatten sänks med mellan 1 och 2 procent av bruttoinkomsten.

I kronor innebär förslaget att en pensionär med full garantipension får en skattesänkning med mellan ca 900 och 1 400 kronor per år beroende på kommunalskattenivå. För en pensionär som har 150 000 kronor i inkomst innebär förslaget en skattesänkning med mellan ca 2 400 och 2 800 kronor per år beroende på kommunalskattenivå.

Efter en sådan förstärkning uppgår grundavdraget, inklusive den förhöjda delen, till samma belopp som den taxerade förvärvsinkomsten upp till ca 40 000 kronor för beskattningsåret 2011. För inkomster under ca 40 000 kronor blir grundavdraget alltså lika stort som den taxerade förvärvsinkomsten, varför ingen skatt ska betalas på inkomsten. För inkomster mellan ca 40 100 och 165 100 kronor trappas grundavdraget upp till som mest 49 400 kronor. Mellan ca 165 200 och 205 900 kronor är grundavdraget 49 400 kronor. För inkomster mellan ca 206 000 och 516 500 kronor reduceras grundavdraget med 90 kronor per 1 000 kronor i ökad taxerad förvärvsinkomst. För inkomster över ca 516 600 kronor blir grundavdraget 21 500 kronor.

De nya bestämmelserna föreslås träda i kraft den 1 januari 2011.

# 1 Förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)

Härigenom föreskrivs att 63 kap. 3 a § inkomstskattelagen (1999:1229)<sup>1</sup> ska ha följande lydelse.

## *Nuvarande lydelse*

### **63 kap.** 3 a §<sup>2</sup>

För dem som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år är grundavdraget beloppet enligt 3 § med tillägg av följande särskilda belopp.

<u>Taxerad förvärvsinkomst</u>	<u>Särskilt belopp</u>
överstiger inte 0,99 prisbasbelopp	0,5094 prisbasbelopp
överstiger 0,99 men inte 2,72 prisbasbelopp	0,7074 prisbasbelopp minskat med 20 procent av den taxerade förvärvsinkomsten
överstiger 2,72 men inte 3,11 prisbasbelopp	0,1624 prisbasbelopp
överstiger 3,11 men inte 3,9 prisbasbelopp	10 procent av den taxerade förvärvsinkomsten minskat med 0,1486 prisbasbelopp
överstiger 3,9 men inte 7,88 prisbasbelopp	0,2219 prisbasbelopp ökat med 0,5 procent av den taxerade förvärvsinkomsten
överstiger 7,88 men inte 9,1568 prisbasbelopp	1,0099 prisbasbelopp minskat med 9,5 procent av den taxerade förvärvsinkomsten
överstiger 9,1568 prisbasbelopp	0,14 prisbasbelopp

## *Föreslagen lydelse*

### 3 a §

För dem som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år är grundavdraget beloppet enligt 3 § med tillägg av följande särskilda belopp.

<sup>1</sup> Lagen omtryckt 2008:803.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2009:1490.

Taxerad förvärvsinkomstSärskilt belopp

överstiger inte 0,9324 prisbasbelopp

0,5094 prisbasbelopp

överstiger 0,9324 men inte 0,99 prisbasbelopp

0,439 prisbasbelopp ökat med 7,5 procent av den taxerade förvärvsinkomsten

överstiger 0,99 men inte 2,72 prisbasbelopp

0,637 prisbasbelopp minskat med 12,5 procent av den taxerade förvärvsinkomsten

överstiger 2,72 men inte 3,11 prisbasbelopp

0,092 prisbasbelopp ökat med 7,5 procent av den taxerade förvärvsinkomsten

överstiger 3,11 men inte 3,85 prisbasbelopp

17,5 procent av den taxerade förvärvsinkomsten minskat med 0,219 prisbasbelopp

överstiger 3,85 men inte 4,8 prisbasbelopp

0,069 prisbasbelopp ökat med 10 procent av den taxerade förvärvsinkomsten

överstiger 4,8 men inte 7,88 prisbasbelopp

0,502 prisbasbelopp ökat med 1 procent av den taxerade förvärvsinkomsten

överstiger 7,88 men inte 12,04 prisbasbelopp

1,29 prisbasbelopp minskat med 9 procent av den taxerade förvärvsinkomsten

överstiger 12,04 prisbasbelopp

0,207 prisbasbelopp

---

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2011 och tillämpas första gången vid 2012 års taxering.

## 2 Ytterligare skattesänkning för pensionärer

### 2.1 Grundavdrag

Någon form av grundavdrag har funnits i skattelagstiftningen sedan lång tid tillbaka. Avdraget har ett fördelningspolitiskt syfte och avser främst att lindra beskattningen för låginkomsttagare. Bestämmelser om grundavdrag finns i 63 kap. 1–5 och 11 §§ inkomstskattelagen (1999:1229).

Rätt till grundavdrag har fysiska personer som är obegränsat skattskyldiga under någon del av beskattningsåret och som har haft förvärvsinkomst. Obegränsat skattskyldig är i princip den som är bosatt eller vistas stadigvarande i Sverige eller som har väsentlig anknytning hit och som tidigare har varit bosatt här (se 3 kap. 3 § inkomstskattelagen). Även begränsat skattskyldiga har i vissa fall rätt till grundavdrag. Så är fallet om deras överskott av förvärvsinkomster i Sverige och i andra länder, uteslutande eller så gott som uteslutande, utgörs av överskott av förvärvsinkomster i Sverige. Med ”uteslutande eller så gott som uteslutande” avses att minst cirka 90 procent av förvärvsinkomsten kommer från Sverige (jfr prop. 2004/05:19 s. 45). Dödsbon har rätt till grundavdrag för det år då dödsfallet inträffade.

Grundavdragets storlek är beroende av den taxerade förvärvsinkomstens storlek. För beskattningsåret 2010 uppgår grundavdraget till 18 000 kronor vid en taxerad förvärvsinkomst upp till ca 42 000 kronor. För en taxerad förvärvsinkomst över ca 334 000 kronor uppgår grundavdraget till 12 500 kronor. För inkomster däremellan är grundavdraget högre (se 63 kap. 3 § inkomstskattelagen).

För dem som är obegränsat skattskyldiga bara under en del av beskattningsåret är grundavdraget en tolfedel av 12 500 kronor för varje kalendermånad eller del av kalendermånad som de är obegränsat skattskyldiga. Om denna grupp skattskyldiga har sin förvärvsinkomst uteslutande eller så gott som uteslutande i Sverige, har de dock rätt till motsvarande grundavdrag som om de varit obegränsat skattskyldiga under hela beskattningsåret (se 63 kap. 4 § inkomstskattelagen).

Grundavdraget får inte överstiga den skattskyldiges sammanlagda överskott av tjänst och aktiv näringsverksamhet sedan allmänna avdrag gjorts. Särskilda regler finns för hur överskottet av tjänst och allmänna avdrag ska beräknas i vissa speciella fall (se 63 kap. 5 § inkomstskattelagen).

### 2.2 Det förhöjda grundavdraget för pensionärer

Den 1 januari 2009 trädde det s.k. förhöjda grundavdraget för pensionärer i kraft (prop. 2008/09:38, bet. 2008/09:SkU13, rskr. 2008/09:109, SFS 2008:1306). Reformen syftar till att förbättra de ekonomiska villkoren för personer som har fyllt 65 år vid beskattningsårets ingång. En ytterligare skattesänkning gjordes den 1 januari 2010 (prop. 2009/10:29, bet. 2009/10:SkU24, rskr. 2009/10:111, SFS 2009:1490). Skatten har sänkts mest för dem som har låga inkomster.

Bestämmelserna om det förhöjda grundavdraget för pensionärer återfinns i 63 kap. 3 a § inkomstskattelagen. Regleringen innebär att grundavdraget för fysiska personer som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år, uppgår till grundavdragsbeloppet enligt 3 § med tillägg av ett särskilt belopp som anges för vissa inkomstintervall.

I likhet med grundavdraget har den förhöjda delen av grundavdraget ett fördelningspolitiskt syfte. Följaktligen är den förhöjda delen av grundavdraget högst för personer med låga taxerade inkomster. Sammantaget uppgår grundavdraget och den förhöjda delen av grundavdraget till 39 600 kronor för beskattningsåret 2010 upp till och med en taxerad förvärvsinkomst på ca 165 400 kronor. För inkomster under 39 600 kronor blir grundavdraget alltså lika stort som den taxerade förvärvsinkomsten, varför ingen skatt ska betalas på inkomsten. För inkomster mellan ca 165 400 och 388 300 kronor reduceras grundavdraget med 95 kronor per 1 000 kronor i ökad taxerad förvärvsinkomst. För inkomster över ca 388 300 kronor är grundavdraget 18 400 kronor.

### 2.3 En förstärkning av det förhöjda grundavdraget

**Promemorians förslag:** Det förhöjda grundavdraget för dem som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år förstärks. Detta sker genom att grundavdragsbeloppet höjs, med en extra upptrappning i inkomstintervallet 40 000–164 300 kronor.

För beskattningsåret 2011 ska den förhöjda delen av grundavdraget beräknas på följande sätt:

– För inkomster upp till och med 0,9324 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen av grundavdraget till 0,5094 prisbasbelopp.

– För inkomster som överstiger 0,9324 men inte 0,99 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 0,439 prisbasbelopp ökat med 7,5 procent av inkomsterna.

– För inkomster som överstiger 0,99 men inte 2,72 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 0,637 prisbasbelopp minskat med 12,5 procent av inkomsterna.

– För inkomster som överstiger 2,72 men inte 3,11 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 0,092 prisbasbelopp ökat med 7,5 procent av inkomsterna.

– För inkomster som överstiger 3,11 men inte 3,85 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 17,5 procent av inkomsterna minskat med 0,219 prisbasbelopp.

– För inkomster som överstiger 3,85 men inte 4,8 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 0,069 prisbasbelopp ökat med 10 procent av inkomsterna.

– För inkomster som överstiger 4,8 men inte 7,88 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 0,502 prisbasbelopp ökat med 1 procent av inkomsterna.

– För inkomster som överstiger 7,88 men inte 12,04 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 1,29 prisbasbelopp minskat med 9 procent av den taxerade förvärvsinkomsten.

– För inkomster som överstiger 12,04 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 0,207 prisbasbelopp.

## Skälen för promemorians förslag

### *Varför behövs en förstärkning?*

Pensionärer är ingen enhetlig grupp. Somliga har god ekonomi och god hälsa, medan andra har små marginaler och kanske behöver en trygg omsorg för att få vardagen att fungera. Regeringens politik syftar till att människor ska känna att Sverige är ett bra och tryggt land att åldras i. Som ett led i denna politik har regeringen två år i rad sänkt skatten för personer som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år.

Det finns i dag ca 1,7 miljoner personer i Sverige som är 65 år eller äldre. Inom de närmaste tio åren beräknas antalet ålderspensionärer öka till närmare 2 miljoner. Medellivslängden har de senaste åren stigit med mellan 30 och 40 dagar per år. Det finns därmed allt fler pensionärer högre upp i åldrarna, varav en stor del är ensamstående. Kvinnor lever i genomsnitt längre än män och utgör därmed en större andel av ålderspensionärerna ju högre upp i åldrarna man kommer.

Den genomsnittliga åldern för uttag av ålderspension är ca 65 år och har i princip inte ändrats trots stigande medellivslängd. År 2005 fick drygt hälften av alla ålderspensionärer garantipension till någon del. Av dem som i dag beviljas ålderspension får en fjärdedel garantipension till någon del.

Den ekonomiska utvecklingen för pensionärerna har varit positiv under senare år, eftersom inkomst- och tilläggs pensionerna är kopplade till inkomstutvecklingen genom s.k. följsamhetsindexering. Sedan följsamhetsindexeringen infördes vid årsskiftet 2001/02 har pensionerna ökat med 17,7 procent. De ekonomiska villkoren för pensionärer ser emellertid olika ut beroende på ålder och tidigare arbetsmarknadsanknytning. Sammantaget understiger den genomsnittliga disponibla inkomsten för pensionärer den genomsnittliga disponibla inkomsten för personer som är under 65 år. Till detta kommer att en av de grupper som har påverkats mest av finanskrisen och den efterföljande lågkonjunkturen är pensionärerna.

Mot denna bakgrund finns skäl att gå vidare i ambitionen att förbättra välfärden för pensionärerna och samtidigt mildra krisens efterverkningar för denna grupp. En lämplig åtgärd bedöms då vara att förstärka det förhöjda grundavdraget för pensionärer.

### *Förstärkningens utformning*

Sverige har klarat sig genom den ekonomiska krisen relativt väl. Men en följd av krisen är att den automatiska balanseringen inom inkomst- och tilläggs pensionssystemet har aktiverats för första gången 2010. Detta har, tillsammans med utvecklingen av inkomstindex, lett till sänkta pensioner under 2010. Under 2011 förväntas inkomstpensionerna sjunka ytterligare. Däremot förväntas garantipensionen att öka, som en följd av att prisbasbeloppet räknas upp. På sikt kommer inkomstpensionerna att återgå till de nivåer de skulle ha haft om den automatiska balanseringen



inte ägt rum. Det sker när den ekonomiska tillväxten tar fart igen och ålderspensionssystemet återigen uppnår balans.

Utöver utgångspunkten att välfärden bör förbättras för landets pensionärer bedöms det som lämpligt att även låta arbetslinjen påverka utformningen av förslaget. Sänkt skatt på pensioner riskerar nämligen att motverka arbetslinjen, eftersom en mer sammanpressad fördelning av nettopensioner minskar incitamenten att arbeta under de aktiva åren. Drivkrafterna att arbeta kan förstärkas genom att skattesänkningen stiger med inkomsten i vissa inkomstintervall. På så sätt kommer ökat arbete under de aktiva åren att leda till högre nettopension än vad som gäller enligt dagens skatteregler. En sådan utformning medför även att förstärkningens tyngdpunkt i kronor räknat läggs hos dem som får en större pensionsnedskrivning.

En utformning som innehåller båda dessa utgångspunkter innebär att skattesänkningen ökar välfärden för pensionärerna, stärker arbetslinjen och bidrar till att genomföra regeringens politik att Sverige ska vara ett bra och tryggt land att åldras i.

Förstärkningen innebär att alla som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år och som betalar inkomstskatt får en skattesänkning. Skattesänkningen kan som mest uppgå till ca 6 500 kronor per år och beror på den taxerade inkomstens storlek samt personens marginalsatt. Förslaget ser ut som följer.

– För inkomster upp till och med 0,9324 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen av grundavdraget (dvs. det särskilda beloppet) till 0,5094 prisbasbelopp.

– För inkomster som överstiger 0,9324 men inte 0,99 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 0,439 prisbasbelopp ökat med 7,5 procent av inkomsterna.

– För inkomster som överstiger 0,99 men inte 2,72 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 0,637 prisbasbelopp minskat med 12,5 procent av inkomsterna.

– För inkomster som överstiger 2,72 men inte 3,11 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 0,092 prisbasbelopp ökat med 7,5 procent av inkomsterna.

– För inkomster som överstiger 3,11 men inte 3,85 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 17,5 procent av inkomsterna minskad med 0,219 prisbasbelopp.

– För inkomster som överstiger 3,85 men inte 4,8 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 0,069 prisbasbelopp ökat med 10 procent av inkomsterna.

– För inkomster som överstiger 4,8 men inte 7,88 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 0,502 prisbasbelopp ökat med 1 procent av inkomsterna.

– För inkomster som överstiger 7,88 men inte 12,04 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 1,29 prisbasbelopp minskat med 9 procent av den taxerade förvärvsinkomsten.

– För inkomster som överstiger 12,04 prisbasbelopp uppgår den förhöjda delen till 0,207 prisbasbelopp.

Förslaget innebär, när även övriga skatte-, pensions- och bidragseffekter beaktas, att nettoinkomsten för pensionärskollektivet ökar mellan 2010 och 2011. Även om det i vissa fall finns avvikelser är

skattesänkningen utformad så att skatten sänks mest för dem som drabbas hårdast av pensionsnedskrivningarna.

I Tabell 2.1 redovisas nuvarande särskilt belopp samt det nya särskilda beloppet i olika inkomstintervall för beskattningsåret 2011. Det förhöjda grundavdraget (dvs. grundavdraget med tillägg av det särskilda beloppet) redovisas dels i termer av prisbasbelopp och taxerad förvärvsinkomst i tabell 2.2, dels i kronor i tabell 2.3.

**Tabell 2.1 Nuvarande särskilt belopp och nytt särskilt belopp för personer över 65 år (beskattningsår 2011)**

Taxerad förvärvsinkomst (TI)	Nuvarande särskilt belopp	Nytt särskilt belopp
– 0,9324 PBB	0,5094 PBB	0,5094 PBB
0,9324 PBB – 0,99 PBB	0,5094 PBB	0,439 PBB+0,075 TI
0,99 PBB – 2,72 PBB	0,7074 PBB-0,2 TI	0,637 PBB-0,125 TI
2,72 PBB – 3,11 PBB	0,1624 PBB	0,092 PBB+0,075 TI
3,11 PBB – 3,85 PBB	0,1 TI-0,1486 PBB	0,175 TI-0,219 PBB
3,85 PBB – 3,9 PBB	0,1 TI-0,1486 PBB	0,069 PBB+0,1 TI
3,9 PBB – 4,8 PBB	0,2219 PBB+0,005 TI	0,069 PBB+0,1 TI
4,8 PBB – 7,88 PBB	0,2219 PBB+0,005 TI	0,502 PBB+0,01 TI
7,88 PBB – 9,1568 PBB	1,0099 PBB-0,095 TI	1,29 PBB-0,09 TI
9,1568 PBB – 12,04 PBB	0,14 PBB	1,29 PBB-0,09 TI
12,04 PBB –	0,14 PBB	0,207 PBB

Anm.: PBB = Prisbasbelopp, 42 900 kronor 2011. TI = Taxerad förvärvsinkomst

**Tabell 2.2 Förhöjt grundavdrag för personer över 65 år (beskattningsår 2011)**

Taxerad förvärvsinkomst	Förhöjt grundavdrag
– 0,9324 PBB	0,9324 PBB
0,9324 PBB – 3,85 PBB	0,862 PBB+0,075 TI
3,85 PBB – 4,8 PBB	1,15 PBB
4,8 PBB – 12,04 PBB	1,583 PBB-0,09 TI
12,04 PBB –	0,5 PBB

Anm.: PBB = Prisbasbelopp, 42 900 kronor 2011. TI = Taxerad förvärvsinkomst

**Tabell 2.3 Förhöjt grundavdrag för personer över 65 år (beskattningsår 2011)**

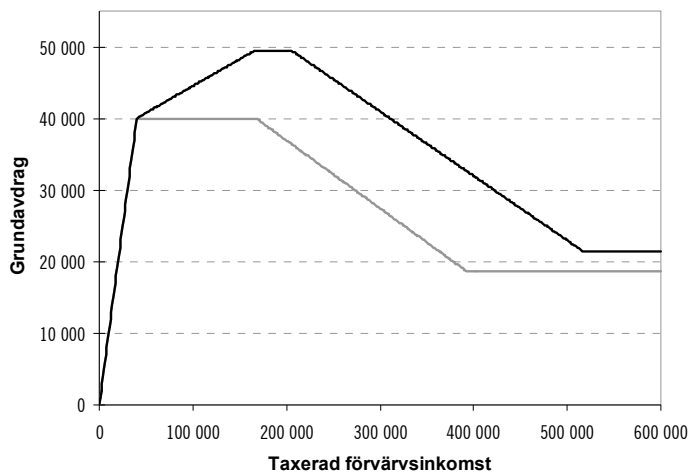
Taxerad förvärvsinkomst	Förhöjt grundavdrag (avrundat till helt hundratal kronor)
– 40 000	40 000
40 100 – 165 100	40 000 upp till 49 400
165 200 – 205 900	49 400
206 000 – 516 500	49 400 ner till 21 500
516 600 –	21 500

Anm.: Prisbasbelopp, 42 900 kronor 2011.

Det förhöjda grundavdraget, dvs. grundavdraget med tillägg av det särskilda beloppet, för dem som har fyllt 65 år vid beskattningsårets ingång kommer med förslaget att 2011 uppgå till hela den taxerade förvärvsinkomsten upp till en taxerad förvärvsinkomst om 0,9324 prisbasbelopp (ca 40 000 kronor), varvid ingen skatt ska betalas på inkomsten. I inkomstintervallet 0,9324 till 3,85 prisbasbelopp (ca 40 000–165 100 kronor) trappas grundavdraget upp med 7,5 procent av inkomsten. För inkomster mellan 3,85 prisbasbelopp och 4,8 prisbasbelopp (ca 165 200–205 900 kronor) är grundavdraget 49 400 kronor. För inkomster mellan 4,8 och 12,04 prisbasbelopp (ca

206 000–516 500 kronor) reduceras grundavdraget med 90 kronor per 1 000 kronor i ökad taxerad förvärvsinkomst, vilket är en något långsammare takt än den som används i det nuvarande grundavdraget. För inkomster över 12,04 prisbasbelopp (ca 516 600 kronor) blir grundavdraget 0,5 prisbasbelopp (ca 21 500 kronor). Skillnaden i grundavdrag mellan gällande regler och förslaget framgår av figur 2.1, som visar de olika grundavdragsnivåerna.

**Figur 2.1 Grundavdrag i kronor per år för personer över 65 år enligt gällande regler (grå linje) och enligt förslaget om ytterligare förhöjt grundavdrag (svart linje)**



I tabell 2.4 visas nettoinkomstökningar 2011 för olika inkomst- och kommunalskattenivåer som följer av förstärkningen av det förhöjda grundavdraget. För en garantipensionär innebär förstärkningen en nettoinkomstökning med mellan ca 900 och 1 400 kronor per år beroende på civilstånd och vilken kommunalskattesats man betalar. Nettoinkomstökningen stiger med den taxerade förvärvsinkomsten och är mellan ca 3 900 och 4 600 kronor per år för de med 400 000 kronor i taxerad förvärvsinkomst.

**Tabell 2.4 Skattesänkning i kronor per år genom förslaget om ytterligare förhöjt grundavdrag för personer över 65 år, vid olika inkomst- och kommunalskattenivåer**

Taxerad förvärvsinkomst kr/år	Kommunalskatt (%)			Som andel (%) av inkomsten, kommunalskatt 31,56
	Lägsta (28,89)	Medel (31,56)	Högsta (34,17)	
Låg inkomst, 50 000	231	252	274	0,5
Garantipensionär, född 1938 eller senare:				
- Sammanboende, 81 510	896	978	1 059	1,2
- Ensamstående, 91 377	1 126	1 231	1 333	1,3
Garantipensionär, född 1937 eller tidigare:				
- Sammanboende, 83 372	954	1 042	1 128	1,2
- Ensamstående, 93 583	1 156	1 262	1 367	1,3
150 000	2 397	2 619	2 837	1,7
200 000	3 611	3 945	4 271	2,0
300 000	3 929	4 292	4 647	1,4
400 000	3 871	4 229	4 579	1,1
500 000	2 151	2 268	2 384	0,5

Anm.: Inkomsten varierar för garantipensionärer beroende på ålder och civilstatus. Skattesänkningen blir dock lika stor för samtliga garantipensionärer.

I tabell 2.5 visas, för olika inkomstnivåer och vid genomsnittlig kommunalskatt, den totala skattesänkningen till följd av de tre stegen av det förhöjda grundavdraget. Sett till andel av inkomsten har skattesänkningarna en fördelningspolitisk profil som visar att de med lägst inkomster gynnas. Samtidigt har incitamenten för arbete under de aktiva åren stärkts.

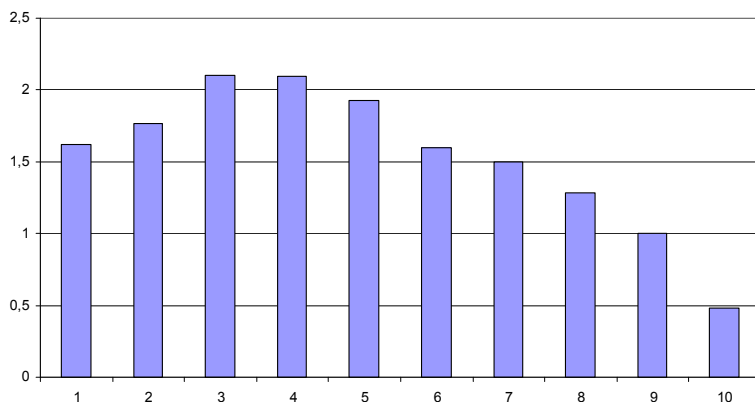
**Tabell 2.5 Total skattesänkning i kronor per år till följd av det förhöjda grundavdraget (steg 1 och 2) och förslaget om ytterligare förhöjt grundavdrag (steg 3) för olika inkomstnivåer vid genomsnittlig kommunalskatt (31,56 procent)**

Inkomstnivå kr/år	Skattesänkning till följd av steg 1–3, kr/år	Skattesänk- ning som andel (%) av inkomsten
Låg inkomst, 50 000	6 659	13,3
Garantipensionär, född 1938 eller senare:		
- Sammanboende, 81 510	5 396	6,6
- Ensamstående, 91 377	5 018	5,5
Garantipensionär, född 1937 eller tidigare:		
- Sammanboende, 83 372	5 334	6,4
- Ensamstående, 93 583	4 923	5,3
150 000	5 334	3,6
200 000	7 259	3,6
300 000	7 764	2,6
400 000	6 963	1,7
500 000	5 362	1,1

I figur 2.2 visas den genomsnittliga procentuella förändringen av justerad disponibel inkomst per inkomstgrupp (decil) för dem som berörs av förslaget, dvs. de som är 65 år eller äldre vid årets början. Den justerade disponibla inkomsten ökar för samtliga inkomstnivåer och den

genomsnittliga ökningen är 1,5 procent. Den största ökningen återfinns i den tredje och fjärde inkomstdecilen. Den minsta ökningen får de med högst inkomster.

**Figur 2.2 Procentuell förändring av justerad disponibel inkomst 2011 för personer över 65 år efter decilindelad inkomst**



### Lagförslag

Förslaget föranleder ändringar i 63 kap. 3 a § inkomstskattelagen.

## 3 Konsekvensanalys

### Offentligfinansiella effekter

Förslaget att förstärka grundavdraget för dem som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år bedöms beröra så gott som uteslutande hela åldersgruppen, ca 1,7 miljoner personer. De personer som berörs är de som i dag betalar inkomstskatt. Av de som berörs får antalet begränsat skattskyldiga bedömas som ringa. Den offentligfinansiella effekten av förslaget uppskattas med beaktande av antalet berörda skattskyldiga och föreslagen nivå på höjningen av grundavdraget till 5,0 miljarder kronor. Denna effekt kommer att påverka skatteunderlaget för kommuner och landsting. Med en höjning av anslaget 1:1 *Kommunalekonomisk utjämning* under utgiftsområde 25 Allmänna bidrag till kommuner, kompenseras emellertid samtliga kommuner och landsting.

Förslaget innebär också att underlaget för det kommunala inkomstutjämningsystemet kan komma att påverkas. Genom detta utjämningsystem kommer dock eventuella förändringar av enskilda kommuners och landstings relativa skattekraft att jämnas ut.

### Effekter för myndigheter och små företag

En förstärkning av det förhöjda grundavdraget för pensionärer medför för Skatteverket endast marginella förändringar och ingår i den anpassning

som årligen görs på grund av ny eller förändrad lagstiftning. Eventuella ekonomiska konsekvenser för Skatteverket ska hanteras inom befintliga ramar.

För de allmänna förvaltningsdomstolarna bedöms förslaget inte få någon budgetpåverkan.

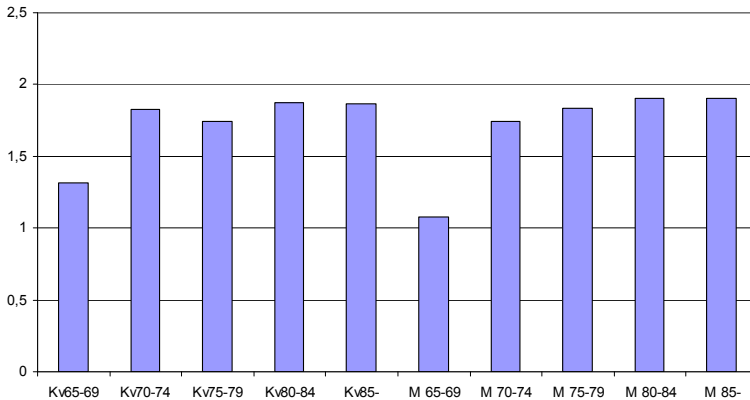
För arbetsgivare bedöms förslaget inte få några effekter.

### Jämställdhetsanalys

Grundavdrag har genom sin konstruktion en större relativ betydelse för låg- och medelinkomsttagare än för höginkomsttagare. Grundavdraget är generellt vid en given taxerad förvärvsinkomst och således lika stort för kvinnor som för män, oavsett om det handlar om löneinkomst eller pensionsinkomst.

Det förhöjda grundavdraget och även förslaget om ett ytterligare förhöjt grundavdrag innebär tillkommande skattesänkningar för både kvinnor och män. Kvinnor har i större utsträckning än män låg pension bl.a. till följd av att kvinnor oftare arbetat deltid eller förvärvsarbetat under färre år. Kvinnor lever också längre än män. Förslaget kommer därför att gynna kvinnor i något större utsträckning än män. Figur 3.1 visar de genomsnittliga inkomstförstärkningarna till följd av det ytterligare förhöjda grundavdraget uppdelat på kön och åldersgrupper. I de yngre åldersgrupperna ökar kvinnors nettoinkomst mer än människens medan människens nettoinkomst ökar något mer i de äldre åldersgrupperna.

**Figur 3.1 Procentuell förändring av individuell nettoinkomst 2011 till följd av det ytterligare förhöjda grundavdraget efter kön och åldersgrupp**



## 4 Författningskommentar

Förslaget till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)

### **63 kap.**

#### **3 a §**

Paragrafen innehåller bestämmelser om beräkningen av grundavdraget för vissa skattskyldiga.

Regleringen innebär att grundavdraget för fysiska personer som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år uppgår till beloppet enligt 3 § med tillägg av ett särskilt belopp som anges för vissa inkomstintervall. Ändringarna innebär dels att det särskilda beloppet höjs så att skattesänkningen blir större, dels att inkomstintervallen blir fler.

### **Ikraftträdande m.m.**

De ändrade reglerna föreslås träda i kraft den 1 januari 2011 och tillämpas första gången vid 2012 års taxering.