

Regelrådet är ett särskilt beslutsorgan inom Tillväxtverket vars ledamöter utses av regeringen. Regelrådet ansvarar för sina egna beslut. Regelrådets uppgifter är att granska och yttra sig över kvaliteten på konsekvensutredningar till författningsförslag som kan få effekter av betydelse för företag.

Finansdepartementet

## Yttrande över Vissa ändrade åldersgränser i skatte- och socialavgiftssystemet

### Regelrådets ställningstagande

Regelrådet finner att konsekvensutredningen uppfyller kraven i 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

### Innehållet i förslaget

I budgetpropositionen för 2021 aviserades att åldersgränserna i pensionssystemet och angränsande trygghetssystem bör ändras för att understödja övergången till ett förlängt arbetsliv (prop. 2020/21:1 utg.omr. 11 avsnitt 3.8). I propositionen aviserades även att vissa åldersgränser i skatte- och socialavgiftssystemet bör ändras 2023 respektive 2026 (prop. 2020/21:1 Förslag till statens budget, finansplan och skattefrågor avsnitt 13.11).

I den remitterade promemorian föreslås att åldersgränsen för det förhöjda grundavdraget ändras från 65 till 66 år samt att socialavgifter och allmän löneavgift ska betalas till och med det år mottagaren av ersättningen fyller 66 år. Förslaget medför ändringar i inkomstskattelagen (1999:1229) och socialavgiftslagen (2000:980). De nya bestämmelserna föreslås gälla från och med den 1 januari 2023. Från och med den 1 januari 2026 föreslås åldersgränserna motsvara riktåldern för pension, vilket innebär en ändring från 66 till 67 år. Förslaget bygger på en överenskommelse mellan regeringen, Centerpartiet och Liberalerna.

### Skälen för Regelrådets ställningstagande

#### Bakgrund och syfte med förslaget

I konsekvensutredningen anges att syftet med förslaget är att anpassa vissa åldersgränser i skatte- och socialavgiftssystemet till de förändringar som görs inom pensions- och socialförsäkringssystemen. Utöver det finns det i promemorians kapitel 3 mer information om bakgrunden, och pensionssystemets uppbyggnad.

Regelrådet finner att beskrivningen av bakgrund och syfte med förslaget är godtagbar.

#### Alternativa lösningar och effekter av om ingen reglering kommer till stånd

Förslagsställaren bedömer att det inte finns någon alternativ reglering. I konsekvensutredningen anges att om åldersgränsen för socialavgifterna inte ändras innebär det att rätten till socialförsäkringsförmåner utökas utan att avgiftsuttaget ökar.

Regelrådet vill i denna del framföra följande. Beskrivningen av alternativa lösningar är något kortfattad och saknar motivering. Med anledning av ärendets karaktär kan dock beskrivningen godtas, liksom beskrivningen av effekterna av om någon reglering inte kommer till stånd.

Regelrådet finner att beskrivningen av alternativa lösningar och effekter av om någon reglering inte kommer till stånd är godtagbar.

### **Förslagets överensstämmelse med EU-rätten**

I konsekvensutredningen anges att förslaget bedöms vara förenligt med det EU-rättsliga regelverket.

Regelrådet har inte funnit några skäl till att ifrågasätta förslagsställarens bedömning och finner att beskrivningen av förslagets överensstämmelse med EU-rätten är godtagbar.

### **Särskild hänsyn till tidpunkt för ikraftträdande och behov av speciella informationsinsatser**

I promemorian anges att lagändringarna träder i kraft den 1 januari 2023 respektive den 1 januari 2026. Det anges att ändringarna i inkomstskattelagen bör tillämpas första gången för beskattningsår som börjar efter den 31 december 2022 respektive den 31 december 2025. Ändringarna i socialavgiftslagen bör tillämpas första gången för ersättning som betalas ut eller uppbärs efter den 31 december 2022 respektive den 31 december 2025.

Vidare anges att i fråga om egenavgifter sammanfaller normalt beskattningsåret med kalenderåret. Det kan förekomma att beskattningsåret av någon anledning, exempelvis vid nystartade verksamheter, omfattar delar av två kalenderår. En särskild övergångslösning behövs därför för det fall beskattningsåret omfattar tid före ikraftträdandet. I dessa fall ska så stor del av beskattningsårets inkomst anses hänförlig till tiden efter den 31 december 2022 respektive den 31 december 2025 som svarar mot förhållandet mellan den del av beskattningsåret som infaller under denna tid och hela beskattningsåret.

Det framgår inte någon beskrivning av behovet av speciella informationsinsatser.

Regelrådet vill i denna del framföra följande. Beskrivningen av om särskild hänsyn behöver tas till tidpunkten för ikraftträdande kan godtas för detta ärende. Vad gäller avsaknaden av en beskrivning av behovet av speciella informationsinsatser är det visserligen en brist – men kan med anledning av ärendets karaktär godtas för detta ärende.

Regelrådet finner att beskrivningen av om särskild hänsyn behöver tas till tidpunkten för ikraftträdande liksom behovet av speciella informationsinsatser är godtagbar.

### **Berörda företag utifrån antal, storlek och bransch**

I konsekvensutredningen anges att antal berörda företag inte kan uppskattas baserat på tillgängliga uppgifter, men att sannolikt är ett stort antal företag berörda. Beträffande berörda företags storlek anges att personer i den berörda åldersgruppen är något överrepresenterade i små företag, med färre än 50 anställda, jämfört med i medelstora och stora företag. Vad gäller branscher omfattas alla branscher av regelverket och personer i den berörda åldersgruppen är överrepresenterade bland anställda i branscher som fastighetsverksamhet, annan serviceverksamhet, vård och omsorg, transport och

magasin samt utbildningsverksamhet.

Förslaget påverkar även personer med aktiv näringsverksamhet som är 65 år vid beskattningsårets ingång. Antalet berörda näringsidkare år 2023 bedöms vara cirka 700. Antalet berörda näringsidkare bedöms vara något lägre år 2026 jämfört med år 2023 till följd av att färre personer har aktiv näringsverksamhet i den åldersgrupp som berörs 2026.

Regelrådet vill i denna del framföra följande. Beskrivningen av berörda företag utifrån bransch kan godtas. Beskrivningen av berörda företag utifrån antal och storlek är något kortfattade, men kan med anledning av förslagets karaktär godtas i detta ärende.

Regelrådet finner att beskrivningen av berörda företag utifrån antal, storlek och bransch är godtagbar.

## Påverkan på berörda företags kostnader, tidsåtgång och verksamhet

### *Administrativa kostnader*

I konsekvensutredningen anges att förslaget om höjd åldersgräns för socialavgifterna medför att ytterligare en årskull omfattas av ordinarie nivå på arbetsgivaravgifterna, vilket kan påverka företagens administrativa kostnader. Eftersom arbetsgivaravgifterna redan redovisas på individnivå i arbetsgivardeklarationen bedöms ökningen av den administrativa bördan för företagen till följd av detta vara försumbar. Att en särskild kolumn i skattetabellerna behöver införas för personer som är 65 år vid beskattningsårets ingång, till följd av den höjda åldersgränsen för det förhöjda grundavdraget, kan också påverka företagens administrativa börda. De flesta företag bedöms ha lönesystem där detta hanteras automatiskt. Det anges att den genomsnittliga kostnadsökningen per företag inte kan uppskattas.

Regelrådet konstaterar att det saknas beloppsmässiga uppskattningar av de möjligt ökade administrativa kostnaderna till följd av förslaget. Regelrådet har dock inte funnit några skäl till att ifrågasätta förslagsställarens kvalitativa beskrivning och finner därför att avsaknaden av en kvantitativ beskrivning kan godtas för detta ärende.

Regelrådet finner att beskrivningen av förslagets påverkan på berörda företags administrativa kostnader är godtagbar.

### *Andra kostnader och verksamhet*

I konsekvensutredningen anges att förslaget inte bedöms medföra några andra kostnader eller förändringar i verksamheten som företagen kan behöva vidta till följd av den föreslagna regleringen.

Av tabell 6.3<sup>1</sup> framgår lönekostnad (lön och arbetsgivaravgift) för anställda som vid årets ingång är 65 år, vid nuvarande och föreslagna regler. Av tabellen framgår att för en anställd med en månadslön på 20 000 kr kommer lönekostnaden att öka med 4 242 kr per månad. Om den anställde har en månadslön på 40 000 kr kommer lönekostnaden att öka med 8 484 kr och vid en månadslön på 60 000 kr blir ökningen 12 726 kr.

Som även delvis framgår ovan kommer förslaget om höjd åldersgräns år 2023 också medföra ökade egenavgifter för personer med aktiv näringsverksamhet som är 65 år vid beskattningsårets ingång<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Promemorian s. 20.

<sup>2</sup> Promemorian s. 21.

Antalet berörda näringsidkare år 2023 uppskattas vara cirka 700 och avgiftshöjningen uppskattas till i genomsnitt cirka 37 000 kronor i denna grupp. Avgifterna får dock dras av vid beräkningen av skattepliktig inkomst av näringsverksamhet, vilket innebär en lägre påverkan på den slutliga skatten. Förslaget om att höja åldersgränsen för egenavgifterna med ett ytterligare år 2026 till att omfatta personer som är 66 år vid beskattningsårets ingång får motsvarande effekter på skatteuttaget som enligt tabell 6.4<sup>3</sup>. Antalet berörda näringsidkare bedöms vara något lägre jämfört med år 2023 till följd av att färre personer har aktiv näringsverksamhet i den åldersgrupp som berörs 2026.

Regelrådet har inte funnit några skäl till att ifrågasätta förslagsställarens beskrivning och finner att beskrivningen av andra kostnader, liksom förslagets verksamhetspåverkan, är godtagbar.

### **Påverkan på konkurrensförhållandena för berörda företag**

I konsekvensutredningen anges att om och hur mycket lönekostnaden ökar för ett företag beror på ålderssammansättningen bland företagets anställda. Företag med en större andel anställda som vid årets ingång är 65 år, respektive 66 år, kommer att missgynnas av förslaget jämfört med företag med en mindre andel anställda i samma åldersgrupp. Konkurrensförhållanden mellan företag kan därför i viss utsträckning påverkas negativt i denna dimension.

Som framgår ovan anger förslagsställaren att alla branscher omfattas av regelverket, men om vissa branscher har en högre andel personer i den berörda åldersgruppen anställda påverkas dessa branscher mer i förhållande till andra och på så sätt kan även konkurrensförhållanden mellan branscher påverkas.

Regelrådet finner att beskrivningen av förslagets påverkan på konkurrensförhållanden för berörda företag är godtagbar.

### **Regleringens påverkan på företagen i andra avseenden**

I konsekvensutredningen anges att förslaget inte bedöms påverka företagen i några andra avseenden.

Regelrådet har inte funnit några skäl till att ifrågasätta förslagsställarens bedömning och finner att beskrivningen av regleringens påverkan på företagen i andra avseenden är godtagbar.

### **Särskilda hänsyn till små företag vid reglernas utformning**

Som framgår ovan anges att personer i den berörda åldersgruppen är något överrepresenterade i små företag, med färre än 50 anställda, jämfört med i medelstora och stora företag. Någon särskild hänsyn till små företag bedöms dock inte behöva tas vid reglernas utformning. Att avgifterna ökar för personer i den berörda åldersgruppen följer av att de anställda omfattas av socialförsäkringarna i ytterligare ett år.

Regelrådet finner att beskrivningen av om särskilda hänsyn behöver tas till små företag vid reglernas utformning är godtagbar.

---

<sup>3</sup> Promemorian s. 22.

**Sammantagen bedömning**

Som framgår ovan har Regelrådet bedömt samtliga delasppekter som godtagbart beskrivna.

Vid en sammantagen bedömning finner Regelrådet att konsekvensutredningen uppfyller kraven enligt 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

Stöd till regelgivare i konsekvensutredningsarbetet finns i [Tillväxtverkets handledning för konsekvensutredning](#).

Regelrådet behandlade ärendet vid sammanträde den 10 februari 2021.

I beslutet deltog Elisabeth Thand Ringqvist, ordförande, Hanna Björknäs, Hans Peter Larsson, Claes Norberg och Lennart Renbjer.

Ärendet föredrogs av Katarina Garinder Eklöv.



Elisabeth Thand Ringqvist  
Ordförande



Katarina Garinder Eklöv  
Föredragande