



Finansdepartementet, 3 september 2008

## Bred skattelättnad för pensionärer

I dag presenterade regeringen en överenskommelse inför höstens budgetproposition om förbättringar för de flesta av Sveriges pensionärer, bland annat genom sänkt skatt via höjt grundavdrag. Förslaget innebär en årlig skattelättnad för en pensionär med ingen eller låg inkomstpension på 2 300- 3 500 kronor. Totalt uppgår satsningen till cirka 2 miljarder kronor per år. Satsningen presenterades vid en webbutskänd pressträff som kan ses i efterhand.

## Frågor och svar om skattelättnad för pensionärer

### ***Vem berörs av förslaget?***

Förslaget omfattar drygt 90 procent av alla pensionärer som fyllt 65 år vid årets ingång. I förslaget sänks skatten vid inkomster upp till cirka 363 000 kronor.

### ***Vad innebär förslaget?***

Förslaget innebär en årlig skattelättnad för en pensionär med ingen eller låg inkomstpension på 2 300 - 3 500 kronor. Därtill höjs äldreförsörjningsstödet och särskilt bostadstillägg till pensionärer så att personer som har sin försörjning via dessa system får del av förbättringen. Även förbehållsbeloppet vid fastställande av avgifter enligt socialtjänstlagen höjs till följd av förslaget. Totalt uppgår satsningen till cirka 2 miljarder kronor per år.

### ***Vad betyder det för en ensamstående garantipensionär?***

För en ensamstående garantipensionär med låg pension, född tidigast 1938, blir skattesänkningen 2 600 kronor per år. Detta gäller vid en genomsnittlig kommunalskatt på 31,44 procent. Skattelättnaden blir större vid högre kommunalskatt.

För den som är född 1937 eller tidigare blir skattelättnaden cirka 2 500 kronor.

### ***Vad betyder det för ett hushåll med två pensionärer?***

För ett hushåll med två pensionärer som är födda 1938 eller senare, betyder förslaget en skattesänkning med cirka 6 500 kronor per år. För ett hushåll där personerna är födda 1937 eller tidigare blir skattesänkningen istället cirka 6 400 kronor per år.

### ***Regeringen presenterade ett förslag om sänkta skatter redan under sommaren. Skiljer sig det som presenteras idag från det tidigare förslaget?***

Ja. Remissförslaget har nu byggts ut och omfattar nu drygt 90 procent av alla pensionärer som fyllt 65 år vid årets ingång, jämfört med cirka 28 procent i det tidigare förslaget.

## **Vad har regeringen gjort tidigare till stöd för de äldre?**

Regeringen har genomfört flera reformer till stöd för Sveriges äldre. Bostadstilläggen har förstärkts, satsningar har gjorts och görs för att stärka kvalitén i äldreomsorgen, för att fler äldre ska få tillgång till ett anpassat boende samt möjlighet att välja utförare inom äldreomsorgen. Lagen om valfrihet ska ge kommunerna ökade möjligheter att ge alla rätt att välja hemtjänst och särskilt boende. Dessutom har reformer genomförts till stöd för de äldre som väljer att arbeta även efter sin pensionsålder. Arbetsgivare som anställer pensionärer har också befriats från den särskilda löneskatten, vilket ökar äldres möjligheter att få jobb.

## **Vad är ett grundavdrag?**

Någon form av grundavdrag har funnits i skattelagstiftningen sedan lång tid tillbaka. Avdragets syfte är främst att lindra beskattningen för människor med låga inkomster. Parallellt med det generella grundavdraget som funnits under många år fanns det tidigare ett särskilt grundavdrag för pensionärer. Det avskaffades fr.o.m. den 1 januari 2003 som en del i pensionsreformen och ersattes med en bruttoanpassad, och därmed högre, pension. Pensionärerna fick då samma grundavdrag som förvärvsaktiva.

Nu införs ett förhöjt grundavdrag för majoriteten av de personer som har fyllt 65 år. Det förhöjda grundavdraget innebär att personer som har fyllt 65 år vid årets ingång får ett högre grundavdrag än andra grupper. Det betyder att denna grupp inte behöver betala skatt på hela sin inkomst utan bara på den del som blir kvar när man har räknat bort grundavdraget samt den nya skattelättnaden i form av förhöjt grundavdrag.

## **Varför genomför regeringen detta?**

Regeringen infriar nu löftet om att förbättra situationen för pensionärerna. Förslaget om ett förhöjt grundavdrag för pensionärer är dels en viktig reform för att skapa ekonomisk trygghet, dels en viktig rättvisereform. Lägst genomsnittlig disponibel inkomst har kvinnor över 85 år, vilket förklaras av att de många gånger har arbetat obetalda i hemmet och därför haft en svag arbetsmarknadsanknytning. Kvinnor lever också längre än män. Förslaget kommer därför att gynna kvinnor då den rättar till en del av de ekonomiska skillnader som grundlades i en tid då jämställdheten mellan kvinnor och män var än mer bristfällig än i dag.

## **Hur påverkas du av förslaget?**

Här hittar du några exempel på hur förslaget om skattelättnad påverkar olika pensionärer. Beräkningarna visar hur stora skattelättnaderna är för pensionärerna med lägst inkomst i ensamhushåll respektive hushåll med två inkomster. Här visas också effekterna för 7 olika inkomstklasser mellan 50 000 och 400 000 kronor.

Samtliga tabeller gäller per år med en genomsnittlig kommunalskattesats (31,44%)

### **Skattelättnad per årsinkomst**

#### **Årsinkomst Skattelättnad**

50 000 kr    5 219 kr

100 000 kr    2 075 kr

130 000 kr 911 kr

150 000 kr 818 kr

200 000 kr 818 kr

300 000 kr 818 kr

400 000 kr 0 kr

Tabellen visar hur stor skattelättnad i kronor som det förhöjda grundavdraget för pensionärer ger i olika inkomstintervall. *Källa:* Finansdepartementet

### **Garantipensionär född 1938 eller senare**

med maximal garantipension

#### **Årsinkomst Skattelättnad**

**Singelhushåll** 91 200 kr 2 641 kr

**Gift/sambo\*** 162 600 kr 6 538 kr

\*Siffrorna beskriver två inkomster á 81 300 kr/år. *Källa:* Finansdepartementet

### **Garantipensionär född 1937 eller tidigare**

med maximal garantipension

#### **Årsinkomst Skattelättnad**

**Singelhushåll** 92 900 kr 2 515 kr

**Gift/sambo\*** 165 600 kr 6 352 kr

\* Siffrorna beskriver två inkomster á 81 300 kr/år. *Källa:* Finansdepartementet