

Finansdepartementet
103 33 Stockholm

Yttrande över promemorian Vissa inkomstskatte- och socialavgiftsfrågor inför budgetpropositionen för 2015

Pensionsmyndigheten har genom remiss den 6 oktober anmodats yttra sig över finansdepartementets promemoria vissa inkomstskatte- och socialavgiftsfrågor. Pensionsmyndigheten ger synpunkter på promemorians förslag utifrån vilka effekter förslaget har för pensionssystemet och individer. Myndigheten har följande att anföra med anledning av promemorians förslag.

Inkomstskatter

I den så kallade princippropositionen (prop. 1993/94:250 Reformering av det allmänna pensionssystemet) var utgångspunkten att pensionärer ska betala samma skatt som förvärvsarbetande givet samma inkomst. För att åstadkomma detta avskaffades det särskilda grundavdraget vid beskattning. Införandet av jobbskatteavdrag och särskilt grundavdrag för personer 66 år eller äldre under senare år innebär ett frångående från princippropositionens uppfattning. Med förslaget i promemorian kommer skattenivån för pensionärer 66 år och över närma sig skattenivån för de förvärvsaktiva.

Ett motiv för jobbskatteavdraget är att stimulera till högre arbetskraftsdeltagande. De olika skatteskalorna för förvärvsaktiva och pensionärer som jobbskatteavdraget innebär medför ekonomiska drivkrafter för att senarelägga pensioneringen. En sådan utveckling skulle stärka pensionssystemets finansiella ställning och ge något bättre indexering av den inkomstgrundade pensionen samt även bidra till högre genomsnittlig första pension. Med förslaget i promemorian höjs skatterna för förvärvsaktiva. Det ger i så fall med samma resonemang lägre ekonomiska drivkrafter till arbete, ett lägre arbetskraftsdeltagande och färre arbetade timmar. Det skulle i så fall försämra pensionssystemets finansiella ställning och leda till en lägre indexering av den inkomstgrundade pensionen.

Regeringen anför att en anledning till skattesänkningen för pensionärer är att pension är uppskjuten lön. Skillnaden i beskattningen mellan löneinkomst och pension bör därför tas bort enligt regeringen. Med förslaget sänks skatten för pension så att de som har en pension under 120 000 kronor per år får en lägre skatt jämfört de som har arbetsinkomst och är under 66 år. Eftersom det är angivet att skillnaden ska tas bort bör skattesänkningen för pensionen inte vara så stor. Något motiv till varför sådan pensionsinkomst ska inkomstbeskattas lägre än motsvarande arbetsinkomst är inte angivet. Pensionsmyndigheten anser att skatten inte bör vara lägre för pensionärer än för förvärvsaktiva med motsvarande inkomst.

www.pensionsmyndigheten.se

Pensionsmyndigheten	Telefon	Fax	E-post	Org.nr
Box 38190 100 64 Stockholm	0771-771 771	08-658 13 00	registrator@pensionsmyndigheten.se	202100-6255

2014-10-13

Er ref. Fi 2014/3347
Dnr/Ref. VER 2014-333

Via arbetsgivaravgifterna finns en relativt hög skatt som uttas på arbetsinkomster men inte på pensionsinkomster. Detta är inte beaktat i resonemanget om att skillnaden i beskattning mellan pension och löneinkomst ska tas bort. Skatteinslaget i arbetsgivaravgifterna bör beaktas i resonemanget om skillnaden i beskattning. Löntagarna betalar de högre arbetsgivaravgifterna med lägre lön, allt annat lika.

Om skillnaden i beskattning ska tas bort bör även det förstärkta jobbskatteavdraget tas bort för dem som har arbetsinkomst över 65 år och skatten vara densamma som för dem 65 år och under. Många pensionärer har både pension och arbetsinkomst och betalar då lägre skatt på arbetsinkomsterna. Motivet till varför skillnaden i beskattning ska bestå för arbetsinkomst för över 65 år är inte angivet.

Nivån för nettopensionen höjs genom förslaget. Det kan medföra förändrat pensioneringsbeteende och det är inte närmare belyst i promemorian.

För de individer som arbetar ökar med förslaget marginaleffekterna inom pensionssystemet något. Det vill säga nettopensionen ökar mindre med ökat arbete genom förslaget. Det är inte närmare belyst i promemorian.

Personer som inte berörs av skattesänkningen

De pensionärer som är 65 år eller yngre får ingen skattesänkning. Skatteskillnaden mellan pension och arbetsinkomst består därför för dem. Denna grupp beskattas därmed hårdare jämfört med de ålderspensionärer som är 66 år eller äldre. När de sedan blir 66 år får de en skattesänkning.

De som erhåller ersättning via socialförsäkringar (t.ex. sjukersättning, sjukpenning, föräldrapenning, A-kassa etc.) får ingen skattesänkning utan skatteskillnaden är fortsatt relativt stor jämfört med arbetsinkomst. De flesta löntagare har någon av dessa ersättningar någon gång under livet och de betalar då en högre skatt, både jämfört med pension och arbetsinkomst. Givet med resonemanget att pension är uppskjuten lön bör skatten för dessa socialförsäkringar sänkas och skatteskillnaden tas bort. Om skattenivån ändå ska ligga kvar för dessa socialförsäkringar bör detta beaktas när skatten för pension och arbetsinkomst fastställs i lag. Löntagare bör då i så fall ha lägre skatt på arbetsinkomst jämfört med pension för att väga upp den högre skatten på socialförsäkringar. För enkelhetens skull är dock det enklaste att skatten är lika på socialförsäkringar, arbetsinkomst samt pension givet samma inkomst.

De utlandsbosatta pensionärerna som inte betalar skatt i Sverige berörs inte av skattesänkningen. Det blir därmed mer gynnsamt för pensionärer att vara bosatta och betala skatt i Sverige.

Uppräkningen av skiktgränserna för statlig inkomstskatt

Pensionsmyndigheten har inga synpunkter på förslaget.

Särskild löneskatt för äldre

Särskild löneskatt för förvärvsinkomster har funnits tidigare. Förslaget är att återinföra särskild löneskatt på lön och egenföretagares förvärvsinkomster m.m. för personer som har fyllt 65 år. Även egenföretagare som är yngre än 65 år och som uppbär hel allmän ålderspension ska omfattas. Den särskilda löneskatten föreslås i dessa fall bli 8,5 procent.

2014-10-13

Er ref. Fi 2014/3347
Dnr/Ref. VER 2014-333

Det är oklart varför procentsatsen föreslås bli 8,5. Ett alternativ skulle kunna vara att sätta den till samma procentsats som den allmänna löneavgiften som för närvarande är 9,88 procent. Det skulle göra förslaget tydligare. Pensionsmyndigheten anser att den särskilda löneskatten bör vara lika hög som den allmänna löneavgiften.

En effekt av förslaget kan innebära ett minskat intresse för företag att anställa personer över 65 år eller för egenföretagare att fortsätta verksamheten efter det att de fyllt 65 år. I gengäld är naturligtvis förslaget budgetförstärkande.

Slopad nedsättning av socialavgifterna för unga

Det föreslås att det särskilda ungdomsavdraget på arbetsgivaravgifter och egenavgifter tas bort. Ungdomsavdrag görs idag på alla avgifter utom ålderspensionsavgiften. En av de avgifter som berörs av förslaget är således efterlevandepensionsavgiften. En effekt av förslaget är att inkomsterna för denna avgift ökar. Inkomsterna från denna avgift överstiger emellertid utgifterna för de förmåner som avgiften enligt lagen (2000:981) om fördelning av socialavgifter ska finansiera. Pensionsmyndigheten föreslog i budgetunderlaget att denna avgift skulle sänkas från 1,17 procent till 0,8 procent. En effekt av förslaget om att ungdomsavdraget ska tas bort är att efterlevandepensionsavgiften bör sänkas något mer för att det ska råda balans mellan inkomster och utgifter, till 0,75 procent.

Pensionsmyndigheten väljer att inte ta ställning till förslaget om slopad nedsättning av socialavgiften för unga.

Komplettering av förslaget om begränsning av avdragsrätten för privat pensionssparande

Förslaget innebär att avdragsrätten för privat pensionssparande sänks från 12 000 kronor per år till 1 800 kronor. Enligt ett tidigare förslag skulle avdragsrätten vara 2 400 kronor per år.

För många personer kan en privat pension vara en komplettering till allmän pension och tjänstepension om de inte är nöjda med den kompensationsnivå som allmän pension och tjänstepension kan förväntas ge. Det finns naturligtvis också andra sparalternativ. För anställda utan tjänstepensionsavtal kan ett eget långsiktigt sparande, till exempel i form av en privat pensionsförsäkring, vara en *viktig* komplettering till den allmänna pensionen. Avdragsrätten kan i det fallet ses som en drivkraft att spara. Från den aspekten är det olyckligt om avdragsrätten sänks så pass kraftigt. Å andra sidan är de avgifter som tas ut för privata pensionsförsäkringar ofta höga och därmed är det inte självklart att privata pensionsförsäkringar ska gynnas i skattehänseende jämfört med annat sparande.

Om avdragsrätten begränsas så är det mycket viktigt att det genomförs en bred informationsinsats till de sparare som har månatliga överföringar till sitt pensionssparande så att de kan upphöra med detta då de nått taket för avdragsrätten. Pensionsmyndigheten kommer att ta initiativ i denna fråga att informera i de kanaler vi disponerar.

Slopad skattereduktion för läxhjälp

Pensionsmyndigheten har inga synpunkter på förslaget.

2014-10-13

Er ref. Fi 2014/3347
Dnr/Ref. VER 2014-333**Slopad avdragsrätt för förvaltningsutgifter**

Pensionsmyndigheten har inga synpunkter på förslaget.

Detta remissvar har beslutats av generaldirektören Katrin Westling Palm efter föredragning av analytikerna Stefan Granbom och Hans Karlsson. I den slutliga handläggningen har även avdelningschef Ole Settergren deltagit.

Katrin Westling Palm

Hans Karlsson