

# Pension och skatt 2024

Skatteavdrag för pension och lön vid olika åldrar



PENSIONS  
MYNDIGHETEN

# Innehåll

Sammanfattning .....	i
Typexempel 1: Ta ut pension och samtidigt sluta arbeta .....	ii
Typexempel 2: Fortsätta arbeta istället för att ta ut pension .....	ii
Typexempel 3 och 4: Fortsätta arbeta till viss del och samtidigt ta ut pension.....	ii
1. Inledning .....	1
2. Historik .....	1
3. Faktorer som påverkar pensionsuttaget .....	4
3.1. Senare uttag ger högre allmän pension .....	4
3.2. Lägre skatt vid fortsatt arbete och vid ett senare pensionsuttag för personer bosatta i Sverige .....	5
3.3. Väsentliga skattebegrepp .....	7
3.4. Skatt för personer bosatta utanför Sverige .....	9
3.5. Socialavgifter per anställd för företag .....	9
3.6. Egenföretagares personliga socialavgifter .....	9
4. Skatt före och efter det år personen fyller 67 år .....	11
5. Tjänstepensionens påverkan på skatten .....	16
Bilaga 1: Vanliga frågor .....	17
Bilaga 2: Skatteskillnader vid pension.....	19
Bilaga 3: Socialavgifternas skatteinnehåll.....	21

# Sammanfattning

Inkomstskatten på lön vid given ålder är lägre än den är för pension. Det beror på det jobbskatteavdrag som införts. Det är därmed ekonomiskt fördelaktigt att arbeta och ha lön jämfört med att sluta arbeta och ha pension. Från det år personen fyller 67 år är inkomstskatten dessutom lägre, både på lön och pension, beroende på det förhöjda grundavdraget. År 2024 höjs åldern från 66 till 67 år gällande förhöjt jobbskatteavdrag.

Att vänta med att ta ut sin pension är ekonomiskt fördelaktigt ur flera aspekter. Dels ökar den inkomstgrundade pensionen av fortsatt arbete genom att ytterligare pensionsrätter tjänas in och dels får den enskilde ett fördelaktigare skatteavdrag på pensionen vid ett uttag från och med januari det år personen fyller 67 år jämfört med om pensionen tas ut tidigare. Pensionen kommer dessutom att fördelas på färre månader eller år vilket gör att månadsbeloppet blir högre livet ut. Dessutom innebär tid med lön oftast en tid med högre inkomst jämfört med samma tid som pensionär.

Detta kan belysas med några typexempel:

**Tabell 1: Typfall<sup>1</sup>**

Typfall	Ålder	Inkomsttyp	Inkomst brutto/år	Inkomst brutto/månad	Skatteavdrag/månad (avrundat)	Skatt i %
1. Ta ut pension och sluta arbeta	63 år	Pension	216 000	18 000	4 700	26%
	67 år	Pension	216 000	18 000	2 900	16%
2. Fortsätta arbeta och inte ta ut pension	63 år	Lön	216 000	18 000	2 900	16%
	67 år	Lön	216 000	18 000	1 300	7%
3. Fortsätta arbeta och ta ut pension	63 år	Lön och pension	432 000*	36 000	8 700	24%
	67 år	Lön och pension	432 000*	36 000	5 200	14%
4. Fortsätta arbeta och ta ut pension	63 år	Lön och pension	540 000**	45 000	11 100	25%
	67 år	Lön och pension	540 000**	45 000	7 500	17%

\* 432 000 = 216 000 lön och 216 000 pension, arbetar ca 50 procent.

\*\* 540 000 = 324 000 lön och 216 000 pension, arbetar ca 75 procent.

---

<sup>1</sup> Observera att siffrorna i tabellen är avrundade och inte exakta värden. Beräkningen utgår från en genomsnittlig skatt på 32,27 och utan kyrkoskatt.

## Typexempel 1: Ta ut pension och samtidigt sluta arbeta

Skillnad i nettopension mellan den yngre och den äldre pensionären vid en bruttoinkomst (pension) på 216 000 kronor är cirka 22 400 kronor per år eller cirka 1 870 kronor per månad. Det beror på att den äldre pensionären, som har fyllt 67 år, har ett förhöjt grundavdrag som inte den yngre pensionären har.

## Typexempel 2: Fortsätta arbeta istället för att ta ut pension

Skillnad i nettoinkomst mellan den yngre och den äldre inkomstagaren vid samma bruttoinkomst (lön) på 216 000 kronor är cirka 18 700 kronor per år eller cirka 1 560 kronor per månad. Skillnaden beror på att den äldre inkomstagaren, som har fyllt 67 år, har både ett förhöjt grundavdrag och ett förstärkt jobbskatteavdrag vilket den yngre inkomstagaren inte har.

Inkomstskatten är 8 procent upp till 325 000 kronor, som gäller från och med det kalenderår inkomstagaren fyller 67 år. Samtidigt fortsätter inkomstagaren tjäna in nya pensionsrätter till det allmänna pensionssystemet oberoende av ålder. Den sammanlagda pensionsrätten är 18,5 procent av den pensionsgrundande inkomsten.

## Typexempel 3 och 4: Fortsätta arbeta till viss del och samtidigt ta ut pension

Skatteavdraget för de här personerna grundas både på förvärvsinkomst och på pension. Jobbskatteavdraget baseras på förvärvsinkomsten medan grundavdraget baseras på hela inkomsten. Ju större andel av den totala inkomsten som kan hänföras till arbete desto större blir också skillnaden i nettoinkomst mellan förvärvsarbete och pension. Liksom i de båda förgående typexemplen är skatteavdraget även här högre för en 63-åring än för en 67-åring och nettoinkomsten skiljer sig därmed mellan pensionärerna.

Skillnad i nettoinkomst mellan den yngre och den äldre inkomstagaren vid samma bruttoinkomst (lön och pension) på 432 000 kronor är cirka 41 500 kronor per år eller cirka 3 460 kronor per månad. Det beror på att den äldre inkomstagaren har både ett förhöjt grundavdrag och ett förstärkt jobbskatteavdrag vilket den yngre inkomstagaren inte har.

Skillnad i nettoinkomst mellan en yngre och en äldre höginkomsttagare, vid en bruttoinkomst (lön och pension) om 540 000 kronor, har samma orsaker som för de inkomstagarna med lägre inkomst. Dock är det procentuella skatteavdraget högre i och med den högre inkomsten. Skillnaden är cirka 43 400 kronor per år eller cirka 3 610 kronor per månad för höginkomsttagaren mellan 63 år och 67 år.



# 1. Inledning

Det är bra att ha kunskap om de ekonomiska konsekvenserna när man väljer tidpunkt för sitt uttag av pension och när man väljer att sluta sitt lönearbete.

Syftet med detta dokument är att med tyngdpunkt på skatteeffekterna reda ut de begrepp och de frågor som kan komma från personer som står inför valet mellan arbete och pension.

Dokumentet är inte avsett att ge svar på frågor om en enskild persons exakta skatteavdrag i olika situationer. På Skatteverkets webbplats under *Räkna ut din skatt* kan den enskilde själv göra en preliminär beräkning av storleken på sitt skatteavdrag vid olika fördelning mellan förvärvsarbete och pension<sup>2</sup>.

## 2. Historik

Före 2003 hade en pensionär bosatt i Sverige med en pension bestående av folkpension, pensionstillskott och allmän tilläggspension på minst 6 000 kronor per månad, rätt till ett särskilt grundavdrag. Detta avdrag innebar ett högre grundavdrag och därmed en lägre skatt än den skatt en förvärvsaktiv med motsvarande inkomst hade.

I samband med att det nya pensionssystemet infördes var utgångspunkten att pensionärer skulle betala samma inkomstskatt som förvärvsaktiva.

År 2007 infördes en skattereduktion för förvärvsarbete (jobbskatteavdrag). Under de följande åren och fram till idag har skattereduktionen utökats. Syftet med införandet var att det skulle bli mer lönsamt att arbeta. För att fler äldre skulle stanna kvar i arbetslivet infördes dessutom ett högre jobbskatteavdrag för personer som är 66 år och äldre. Skattereduktionen var utformad så att de största procentuella skattelättnaderna gick till låg- och medelinkomsttagare.

För att förbättra de ekonomiska villkoren för äldre infördes år 2009 en skattelättnad i form av ett förhöjt grundavdrag för personer som under inkomståret fyller 66 år eller är äldre. Även här har det under de följande åren införts ytterligare höjningar av det förhöjda grundavdraget.

År 2016 sänktes skatten ytterligare för de äldre. Skattereduktionerna över åren har varit utformade så att de största procentuella skattelättnaderna har gått till personer med låg pension. Grundskyddet inom pensionssystemet har därigenom höjts i termer av vad som utbetalas efter skatteavdrag.

---

<sup>2</sup> Under januari 2024 finns endast beräkning avseende inkomståret 2023 på Skatteverkets webbplats. En beräkning avseende inkomståret 2024 kommer sannolikt, som föregående år, finnas på plats i februari/mars 2024.

Även år 2018 sänktes skatten för pensionärer. Denna gång var skattesänkningen framförallt riktad till de med medelhög pension. Även personer som hade sjuk- eller aktivitetsersättning fick en skattesänkning.

År 2019 sänktes skatten ytterligare för personer 66 år eller äldre. Alla som betalade skatt fick skattesänkning men pensionärer med medelhög och hög pension fick större sänkningar av skatten. Även de som arbetade och var 66 år eller äldre fick skattesänkning. Sänkningen berodde på att det förhöjda grundavdraget höjdes för pensionärer som under året fyller 66 år. Under 2019 infördes en public service-avgift för samtliga inkomsttagare på maximalt cirka 1 400 kronor per år. Den ersatte den tidigare TV-avgiften som var ställd till respektive hushåll.

År 2020 sänktes skatten på nytt för pensionärer. De som hade hög pension fick en sänkning av skatten. Även de som arbetade och var 66 år eller äldre fick en skattesänkning. Sänkningen berodde på att det förhöjda grundavdraget höjdes för de som under året fyller 66 år. Den så kallade värnskatten togs också bort 2020, som är en statlig inkomstskatt för de med hög förvärvsinkomst.

År 2021 sänktes skatten ytterligare för pensionärer. Sänkningen innebär att de som har hög pension fått en sänkning av skatten. Även de som lönearbetar och är 66 år eller äldre har fått en skattesänkning. Sänkningen beror på att det förhöjda grundavdraget höjdes för de som under året fyller 66 år. En skattereduktion för förvärvsinkomster infördes 2021. Det innebär att de med lön och socialförsäkringar<sup>3</sup>, inklusive pension, har fått en skattereduktion. Skattereduktionen är lägre för låga inkomster och trappas upp med högre inkomster tills den maximala nivån om 1 500 kronor är nådd.

År 2022 utökas jobbskatteavdraget. Även grundavdraget för de 66 år och äldre höjs. I och med en lagändring så sänks maximal public service-avgift år 2022 med 158 kronor per år. Skattereduktionen för sjuk- och aktivitetsersättning utökas relativt mycket 2022. Syftet är att utjämna skatteskillnaden mot lön för de under 66 år.

År 2023 utökas jobbskatteavdraget för äldre. Åldersgränsen för förhöjt grundavdrag höjs från 66 till 67 år<sup>4</sup> avseende det år individen fyller år. Det innebär en skattehöjning för 66-åringar. Bakgrunden till förändringen är förslaget<sup>5</sup> till höjningen av den ålder när man tidigast kan få garantipension, inkomstpensionstillägg och bostadstillägg från 65 till 66 år 2023. Åldern för jobbskatteavdrag höjs dock inte, vilket medför att 66-åringar som lönearbetar får en annan inkomstskatt jämfört med övriga. De som är födda 1957 som har gått i pension får inte skattesänkning vid 66 år 2023 som tidigare årskullar har fått trots att de födda 1957 inte har fått en höjd pensionsålder. De födda 1957 som lönearbetar under 2023 får också betala

---

<sup>3</sup> T.ex. sjukpenning, föräldrapenning eller a-kassa.

<sup>4</sup> Ds S2021/02250 Konsekvenser av justerade åldersgränser i pensionssystemet och i andra trygghetssystem.

<sup>5</sup> Prop. 2018/19:133 En riktålder för höjda pensioner och följsamhet till ett längre liv.

samma höga sociala avgifter och egenavgifter som tidigare år trots att eventuell sjukpenning och sjukersättning upphör under 2022 när de fyller 65 år. Skälen till åldersgränserna är att socialavgifter och egenavgifter bara ska tas ut på inkomster som grundar rätt till socialförsäkringsförmåner. Denna koppling bryts därmed för denna årskull. En konsekvens av riksdagsbeslut och de regler som beskrivs i promemorian *Vissa ändrade åldersgränser i skatte- och socialavgiftssystemet Fi2020/05036*. Även till exempel årskullen född 1959 påverkas 2026 när åldersgränserna höjs från 67 till 68 år.

**Tabell 2. Ålder för grundskydd inom pensionssystemet och förhöjt grundavdrag<sup>6</sup>**

<b>Årskull</b>	<b>Ålder för när grundskydd inom pensionssystemet inträder</b>	<b>Förhöjt grundavdrag från ålder, som beskrivs i promemorian <i>Fi2020/05036</i> och som har beslutats</b>
<b>1956</b>	65	66
<b>1957</b>	65	67
<b>1958</b>	66	67
<b>1959</b>	66	68
<b>1960</b>	67	68

I propositionen *Justerade åldersgränser i pensionssystemet och i kringliggande system Prop. 2021/22:181* anges att inkomstskatten ökar år 2023 med 2,7 miljarder kronor till följd av åldersgränsen för förhöjt grundavdrag höjs från 66 till 67 år 2023. Det är årskullen född 1957 som år 2023 påverkas av denna höjda inkomstskatt. Intäkterna för socialavgifterna är 2,5 miljarder kronor under år 2023 till följd av höjningen av åldersgränsen för de födda 1957.

I och med en lagändring så sänks maximal public service-avgift år 2023 med 89 kronor per år. Prisbasbeloppet 2023 ökar kraftigt vilket höjer gränsen för statlig skatt relativt kraftigt.

År 2024 utökas jobbskatteavdraget som anges i propositionen *Vissa förslag om sänkt skatt på arbetsinkomster och pension 2023/24:13*. Åldersgränsen för förhöjt jobbskatteavdrag höjs från 66 till 67 år. Det förhöjda grundavdraget höjs och skatten för pensionärer sänks därmed. Brytpunkten för statlig skatt indexeras inte upp med prisutvecklingen utan pausas som finns beskrivet i proposition *Pausad uppräknings av skiktgränsen för statlig*

<sup>6</sup> Ålder för förhöjt grundavdrag avser den ålder som individen fyller under året



*inkomstskatt för beskattningsåret 2024 2023/24:27.* Det finns även ett förslag, promemoria *Vissa förslag om kompensation m.m. till personer födda 1957 och 1959 på grund av höjd åldersgräns för förhöjt grundavdrag* Fi2023/02676, om att utbetala en skattefri kompensation för årskull 1957 eftersom de inte har fått förhöjt grundavdrag under 2023. Åldersgränsen för förhöjt grundavdrag för årskull 1959 ska enligt förslaget höjas med ett års fördröjning, vilket innebär att årskullen får förhöjt grundavdrag 2026.

Personer under 67 år som har pension liksom personer som uppbär andra socialförsäkringsförmåner, fränsett sjuk- och aktivitetsersättning, har ett högre skatteavdrag. Något motiv till den högre skatten för dessa grupper finns inte angivet i propositionerna för skatteförslagen.

Konsekvensen av skatteförändringarna har inneburit ett avsteg från den ursprungliga tanken om samma inkomstskatt oavsett om inkomsten utgörs av lön eller pension.

För pensionärer som beskattas genom särskild inkomstskatt för utomlands bosatta (SINK) gäller andra regler som inte är åldersrelaterade. Dock gäller att en person som har beslut om SINK-skatt kan välja att i stället beskattas enligt vanliga regler.

## 3. Faktorer som påverkar pensionsuttaget

För att den enskilde ska kunna göra ett medvetet val av uttagstidpunkten, krävs kunskap om vilka effekter som fortsatt arbete och ett senare pensionsuttag innebär för den enskildes ekonomi.

### 3.1. Senare uttag ger högre allmän pension

Ett senare uttag av allmän pension ger högre pension i de flesta fall. Fortsatt arbete innebär också nya pensionsrätter och bidrar därmed till en högre allmän pension. Det gäller både om personen arbetar istället för att gå i pension eller om personen fortsätter att arbeta vid sidan om sin pension. På alla arbetsinkomster upp till en viss nivå<sup>7</sup> tjänas ny pensionsrätt in till allmän pension med 18,5 procent<sup>8</sup>. Detta oavsett om man redan har påbörjat sitt uttag av den allmänna pensionen eller inte. Fortsatt lönearbete ger livsvarigt cirka 110 kronor mer i pension per år för varje 10 000 kronor i

---

<sup>7</sup> Intjänandetaket och avgiftstaket är satt till 7,5 inkomstbasbelopp eller 8,07 inkomstbasbelopp minus 7 procent i avgift. Det innebär i år, 2024, att den högsta pensionsgrundande inkomsten kan vara 571 500 kronor och avgiftstaket är 614 934 kronor.

<sup>8</sup> Avdrag görs med 7 procent i allmän pensionsavgift på avgiftsunderlaget så pensionsavgiften blir 17,21 procent av avgiftsunderlaget.

årslön. Detta gäller för inkomst av arbete upp till intjänandetaket som är 571 500 kronor år 2024.

De här beskrivna ekonomiska fördelarna med att vänta med att ta ut sin pension minskas i varierande grad av att förmåner som till exempel garantipension, inkomstpensionstillägg och bostadstillägg om den inkomstgrundade pensionen ökar.

När det gäller tjänstepensionen leder arbete efter 66 års ålder<sup>9</sup> i de flesta fall inte till ytterligare intjänande av pensionsrätter, men senare uttag av tjänstepension ger ändå en högre pension eftersom pengarna då ska fördelas på färre månader eller år.

Olika tjänstepensionsavtal fungerar dock olika och den som vill veta effekterna av ett senare uttag för tjänstepensionen kan dels göra en prognos på min Pensions webbplats <[www.minpension.se](http://www.minpension.se)> och/eller fråga sitt/sina tjänstepensionsbolag.

## 3.2. Lägre skatt vid fortsatt arbete och vid ett senare pensionsuttag för personer bosatta i Sverige

Skatteverket sammanställer varje år information om vilka förutsättningar som gäller för beräkning av skatteavdrag för det kommande inkomståret för personer bosatta i Sverige. Beräkning av skatteavdrag för inkomståret 2024 påverkas bland annat av nivån för när statlig inkomstskatt börjar tas ut, skattereduktion för arbetsinkomst (jobbskatteavdrag), skattereduktion för förvärvsinkomst och grundavdraget eller det förhöjda grundavdraget. Dessutom påverkas skatteavdraget av årets nivå på prisbasbelopp och inkomstbasbelopp.

Skatteverket upprättar för varje kommunal skattesats tabeller över skatteavdrag för olika inkomstlägen. Skattetabellerna bygger vidare på ett antal förutsättningar som till exempel att inkomsten under inkomståret är oförändrad och att en person enbart har den typ av inkomst som den enskilda tabellen avser.

Som framgår av sammanställningen nedan är tabellerna indelade i sex olika kolumner utifrån ålder på den skattskyldige och utifrån typ av inkomst. Från och med 2022 finns skattereduktion för förvärvsinkomst som berör alla de sex olika kolumnerna.

Från det år en person fyllt 67 år beskattas löntagaren i kolumn 3 medan en yngre löntagare under 67 år skattar i kolumn 1. En pensionär skattar, från och med det år pensionären fyller 67 år, i kolumn 2 medan en yngre pensionär skattar i kolumn 6. Om en persons fastställda inkomst består av

---

<sup>9</sup> Vid 65 års ålder i vissa avtal.

både lön och pension kommer därför skatteavdraget att göras enligt två olika kolumner.

Effekterna av skatteavdrag enligt de olika kolumnerna kan följas i Diagram 1: Skatt vid given årsinkomst som finns under rubriken ”Skatt före och efter 67-årsåret”.

**Tabell 3: Skattkolumn beroende på ålder och inkomst**

Berörd skattskyldig	Typ av inkomst	Innebär att hänsyn tas till	Beskattning av inkomsten sker enligt nedanstående skattkolumn
Inte fyllt 66 år vid inkomstårets ingång <sup>10</sup>	Löner, arvoden	Allmän pensionsavgift Rätt till jobbskatteavdrag	1
Fyllt 66 år vid inkomstårets ingång <sup>11</sup>	Pensioner	Inte allmän pensionsavgift Inte rätt till jobbskatteavdrag Förhöjt grundavdrag	2
Född 1938 eller senare och fyllt 66 år vid inkomstårets ingång Född 1937 eller tidigare	Löner, arvoden	Oberoende av om allmän pensionsavgift ska betalas eller inte Rätt till förhöjt jobbskatteavdrag Förhöjt grundavdrag	3
Inte fyllt 66 år vid inkomstårets ingång	Sjukersättning	Allmän pensionsavgift Inte rätt till jobbskatteavdrag Skattereduktion för sjukersättning	4

<sup>10</sup> För 2024 avses person född 1958 eller senare.

<sup>11</sup> För 2024 avses person född 1957 eller tidigare.

Född 1938 eller senare	Andra pensionsgrundande ersättningar än löner	Allmän pensionsavgift Inte rätt till jobbskatteavdrag	5
Inte fyllt 66 år vid inkomstårets ingång	Pensioner	Inte allmän pensionsavgift Inte rätt till jobbskatteavdrag	6

### 3.3. Väsentliga skattebegrepp

Kortfattat beskrivs nedan de skatterättsliga begrepp som är viktiga för att förstå skillnader i skatt på lön och pension för olika åldersgrupper.

#### Grundavdrag och förhöjt grundavdrag

Skatteberäkningen utgår från den enskildes inkomst av tjänst (lön, pension m.m.). När denna eventuellt minskats med eventuella avdrag för tjänst, såsom till exempel resor och dubbel bosättning, och allmänna avdrag återstår den fastställda förvärvsinkomsten. För att därefter få fram den beskattningsbara förvärvsinkomsten minskas den fastställda förvärvsinkomsten med ett *grundavdrag*. Grundavdraget baseras på det för året gällande prisbasbeloppet och varierar med förvärvsinkomsten. Grundavdraget får dock aldrig vara högre än den fastställda förvärvsinkomsten för året.

En person som vid inkomstårets ingång fyllt 66 år (dvs. kommer under inkomståret att fylla 67 år eller mer) får som tillägg till grundavdraget även ett så kallat *förhöjt grundavdrag*. Avdrag ska för dessa personer göras med summan av grundavdrag och förhöjt grundavdrag. Även det förhöjda grundavdraget baseras på prisbasbeloppet och varierar med förvärvsinkomsten.

Det förhöjda grundavdraget, påverkas inte av om en person även omfattas av jobbskatteavdrag, utan en äldre pensionär som både har pension och arbetar tillgodoräknas båda dessa avdrag.

#### Statlig inkomstskatt

Eventuell *statlig inkomstskatt* beräknas på den beskattningsbara förvärvsinkomsten, dvs. efter avdrag med bl.a. grundavdrag och förhöjt grundavdrag. Statlig inkomstskatt ska betalas med 20 procent på den del av den beskattningsbara förvärvsinkomsten, som överstiger 598 500 (år 2024), detta oberoende av ålder.

Det förhöjda grundavdraget för personer som vid inkomstårets ingång fyllt 66 år innebär dock en lägre beskattningsbar förvärvsinkomst vid en viss given inkomst. Detta innebär i sin tur att en äldre person kan ha en högre inkomst av tjänst (lön, pension) än en yngre person innan det blir aktuellt med statlig inkomstskatt.

## Kommunal inkomstskatt

*Kommunal inkomstskatt* består av kommunalskatt och regionskatt<sup>12</sup> och beräknas på den beskattningsbara inkomsten i förhållande till kommunal skattesats i respektive hemortskommun. Är individen medlem i svenska kyrkan betalas också kyrkoskatt.

## Public serviceavgift

*Public serviceavgift* beräknas och betalas för den som har en beskattningsbar förvärvsinkomst dvs. beskattningsbar förvärvsinkomst efter avdrag med bl.a. grundavdrag och förhöjt grundavdrag. Avgiften är en procent av den beskattningsbara förvärvsinkomsten upp till 1,75 inkomstbasbelopp (cirka 133 000 kronor), därefter ett fast belopp om en procent av 1,75 inkomstbasbelopp (cirka 1 330 kronor).

## Allmän pensionsavgift

*Allmän pensionsavgift* betalas med 7 procent på avgiftsunderlaget. Allmän pensionsavgift betalas inte av personer födda 1937 eller tidigare. Den betalas inte heller på pensionsinkomster, och inte heller vid inkomster understigande 42,3 procent av prisbasbeloppet, som utgör deklareringsplikten.

## Övriga avgifter

Övriga avgifter som fastighetsavgift, kyrkoavgift, begravningsavgift m.fl. görs på samma sätt för alla skattskyldiga och beskrivs därför inte här.

## Skattereduktion

Innan slutlig skatt kan beräknas görs vissa skattereduktioner bl.a. skattereduktion för allmän pensionsavgift, skattereduktion för arbetsinkomster (jobbsskatteavdrag) och skattereduktion för förvärvsinkomst.

Skattereduktion för allmän pensionsavgift görs med den avgift som beräknats för den aktuella personen.

Skattereduktion för arbetsinkomst (jobbsskatteavdrag) är beroende av arbetsinkomstens storlek och räknas endast av mot den kommunala inkomstskatten. Skattereduktion för arbetsinkomst är dessutom högre för den som fyllt 66 år vid inkomstårets ingång (förstärkt jobbsskatteavdrag). Skattereduktion för förvärvsinkomst är lägre vid låga inkomster och trappas upp med högre inkomster tills den maximala nivån om 1 500 kronor är nådd.

Dessutom finns det en skattereduktion för boende i vissa glest befolkade områden.

---

<sup>12</sup> Tidigare landstingskatt

## 3.4. Skatt för personer bosatta utanför Sverige

En pensionär som bor i ett annat land och som får pension från Sverige kan av Skatteverket anses obegränsat skattskyldig. Att en person är obegränsat skattskyldig innebär att beskattning sker enligt de regler som gäller för bosatta i Sverige. När Skatteverket fattar sitt beslut utgår man bland annat ifrån om en person har familj eller fastighet kvar i Sverige och hur lång tid personen bott utanför Sverige. Skatteverket kan ge en mer uttömmande information i detta hänseende.

En pensionär som inte anses ha väsentlig anknytning till Sverige är begränsat skattskyldig och kan därför vara berättigad att betala särskild inkomstskatt (SINK). Det är en definitiv källskatt på 25 procent (från 2018, tidigare var SINK-skatten 20 procent), vilket innebär att någon självdeklaration inte behöver lämnas in för inkomståret. En person som uppfyller förutsättningarna för SINK har möjlighet att i stället begära att bli beskattad enligt inkomstskattelagen. Närmare information om eventuella fördelar och nackdelar mellan de två alternativen fås av Skatteverket.

Med vissa länder finns specifika skatteavtal som förhindrar dubbelbeskattning. Vilket land som har beskattningsrätten kan variera, men det kan förekomma att pensionen enbart beskattas i bosättningslandet oberoende av vem som betalar ut den. Denna skatt kan vara mer fördelaktig för pensionären än skatteavdrag enligt svenska regler. SINK-skatten blir då beslutad till 0 procent.

I de fall pensionären är begränsat skattskyldig har åldern ingen betydelse för skatteavdraget.

En pensionär som har för avsikt att flytta från Sverige kan vända sig till Skatteverket för att få mer kunskap om hur den svenska skatten på pensionen blir efter utvandring. Motsvarande myndighet i det aktuella landet kan sedan informera om eventuellt skatteavdrag i det landet.

## 3.5. Socialavgifter per anställd för företag

Arbetsgivare betalar in socialavgifter i form av arbetsgivaravgifter med en viss procentsats av de anställdas löner. Arbetsgivaravgifterna är i normalfallet 31,42 procent på den anställdes bruttolön. För arbetstagare födda 1938 och senare och som fyllt 66 år vid inkomstårets ingång betalar arbetsgivaren enbart ålderspensionsavgiften på 10,21 procent.

## 3.6. Egenföretagares personliga socialavgifter

Företagare som bedriver enskild näringsverksamhet måste betala egna personliga socialavgifter i form av egenavgifter. Egenavgifterna består bl.a. av ålderspensionsavgift, sjukförsäkringsavgift och föräldraförsäkringsavgift. De uppgår sammanlagt till 28,97 procent av avgiftsunderlaget.

Om egenföretagaren är:

- född 1938–1957
- född 1958 eller senare (fyllt 63 år) och har tagit ut hel allmän ålderspension inklusive premiepension under hela inkomståret

behöver den som driver enskild näringsverksamhet endast betala ålderspensionsavgiften på 10,21 procent.

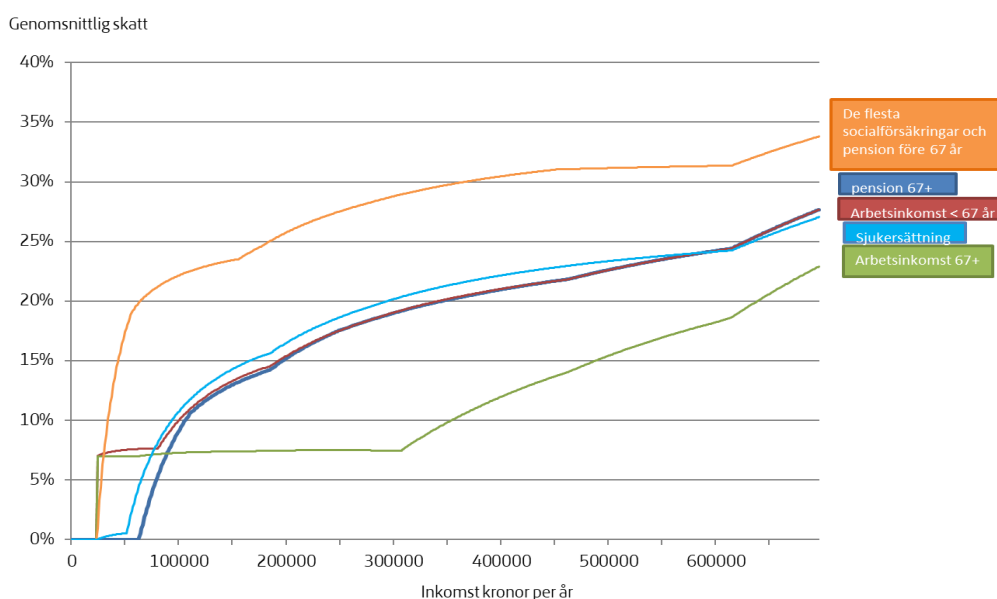
Sammantaget betalar företagaren som driver enskild näringsverksamhet och uppfyller ovanstående villkor således endast 10,21 procent i skatter och avgifter.

## 4. Skatt före och efter det år personen fyller 67 år

Det framgår av tidigare avsnitt att pensionärer betalar olika mycket skatt beroende på om personen fyller 67 år under inkomståret eller om pensionären är yngre. Skatten är även olika om en person arbetar före och efter denna tidpunkt.

Nedan finns ett diagram som visar genomsnittlig skatt för år 2024 vid olika inkomster och vid olika åldrar.

**Diagram 1: Skatt som andel av inkomsten 2024 vid given årsinkomst**



Högst skatt betalar den som har socialförsäkringsförmåner eller som har tagit ut pension tidigt, det vill säga personen är 66 år eller yngre under inkomståret (orange markering). Det är också den skatt som gällde historiskt för pensionärer med allmän pension före 2009, då det förhöjda grundavdraget infördes för personer 67 år eller äldre.

De med sjuk- eller aktivitetsersättning betalar lägre skatt (ljusblå markering). En pensionär som är 67 år eller äldre och som har en pension som är lägre än 64 000 kronor per år, betalar ingen skatt (mörkblå markering). En sådan ålderspensionär har ett förhöjt grundavdrag som innebär en lägre skatt än den som gäller för en yngre pensionär. (Se vidare i Bilaga 2 där skatteskillnader för pensionärer visas.)

Lägst skatt betalar den som har arbetsinkomst och som fyller 67 år under inkomståret eller är äldre (grön markering). Vid arbetsinkomster upp till 325 000 kronor per år betalar individen som mest cirka 8 procent i skatt.



Orsaken till den lägre skatten är att den som har arbetsinkomst får ett förhöjt jobbskatteavdrag och ett förhöjt grundavdrag.

De som har arbetsinkomster betalar allmän pensionsavgift på 7 procent, en avgift som sedan får dras av från skatten. I exemplet har det antagits en kommunal skattesats på 32,27 procent och utan kyrkoskatt. Som framgår av diagrammet får en person som är yngre än 67 år en högre skatt vid ca 615 300<sup>13</sup> kronor vilket beror på att personen då börjar betala statlig inkomstskatt. En äldre person börjar betala statlig inkomstskatt vid en något högre arbetsinkomst, cirka 697 200<sup>14</sup> kronor, vilket har sin grund i det förhöjda grundavdraget för de äldre personerna.

En person som arbetar istället för att ta ut pension kommer, som vi kan se av diagrammet, dock alltid att betala en lägre skatt för motsvarande storlek på inkomst. Detta får vägas mot värdet av den ledighet som helt eller delvist uttag av pension innebär för den blivande pensionären.

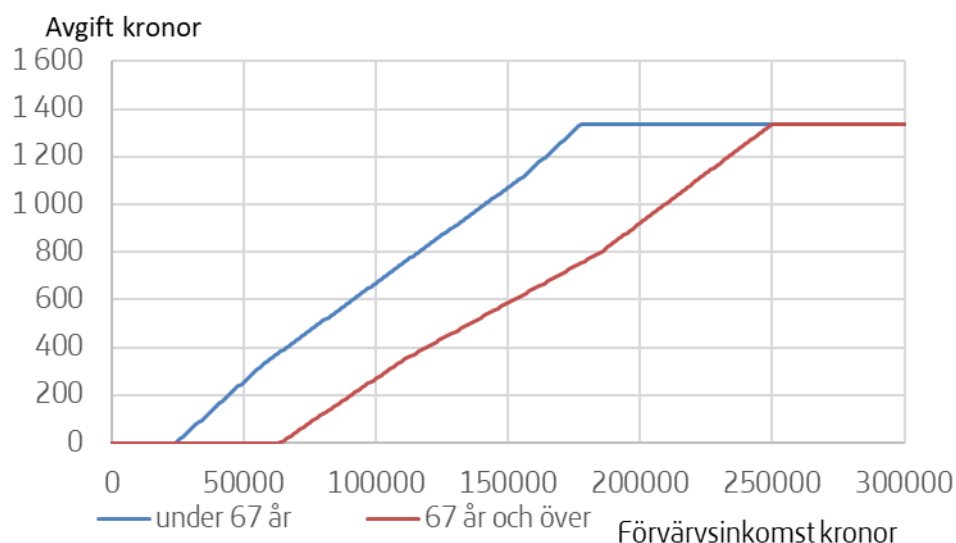
En person som är 67 år eller äldre och som har en fastställd förvärvsinkomst under cirka 250 000 kronor betalar en lägre public service-avgift än en person som är under 67 år med samma förvärvsinkomst. Det beror på att den som är 67 år eller äldre har ett förhöjt grundavdrag vilket medför att den beskattningsbara förvärvsinkomsten blir lägre, vilket i sin tur leder till att avgiften blir lägre. Skillnaden i avgift jämfört med individen som är under 67 år kan som mest vara cirka 580 kronor per år. Vid en förvärvsinkomst om 250 000 kronor eller mer så betalar den som är 67 år eller äldre samma avgift som den som är under 67 år.

---

<sup>13</sup> Efter avdrag med grundavdrag motsvarar 615 300 den beskattningsbara inkomst på 598 500 som nämns under avsnitt "statlig inkomstskatt" på sid. 7.

<sup>14</sup> Efter avdrag med grundavdrag och förhöjt grundavdrag motsvarar 697 200 den beskattningsbara inkomst på 598 500 som nämns under avsnitt "statlig inkomstskatt" på sid. 7.

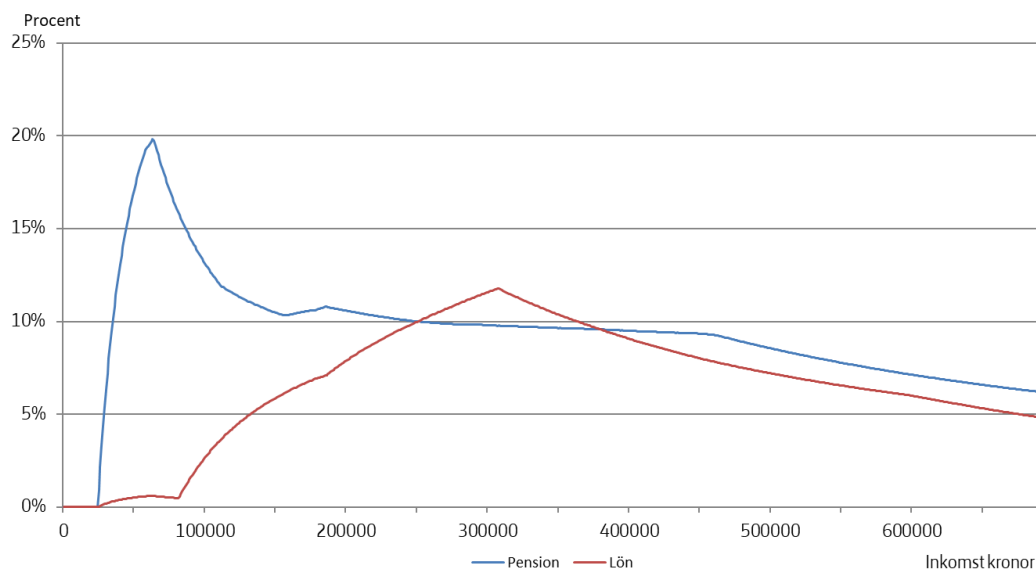
**Diagram 2: Public service-avgift fördelat på fastställd förvärvsinkomst för de som är 67 år eller äldre och för de som är under 67 år**



Nedanstående diagram visar hur skatten skiljer sig åt för den pensionär som fyller 67 år under inkomståret eller är äldre och den som inte gjort det. Störst är skillnaden i skatt vid en årsinkomst runt cirka 63 000 kronor för den som har pension (20 procentenheter). Den äldre pensionären betalar lägre skatt än den yngre.

Den som arbetar och fyller 67 år under inkomståret eller är äldre betalar också lägre skatt jämfört med den som arbetar och är under 67 år. Störst är skillnaden vid cirka 307 000 kronor i årsinkomst (12 procentenheter).

**Diagram 3: Skillnader i skatt som andel av årsinkomsten före och efter 66 års ålder för lön och pension**

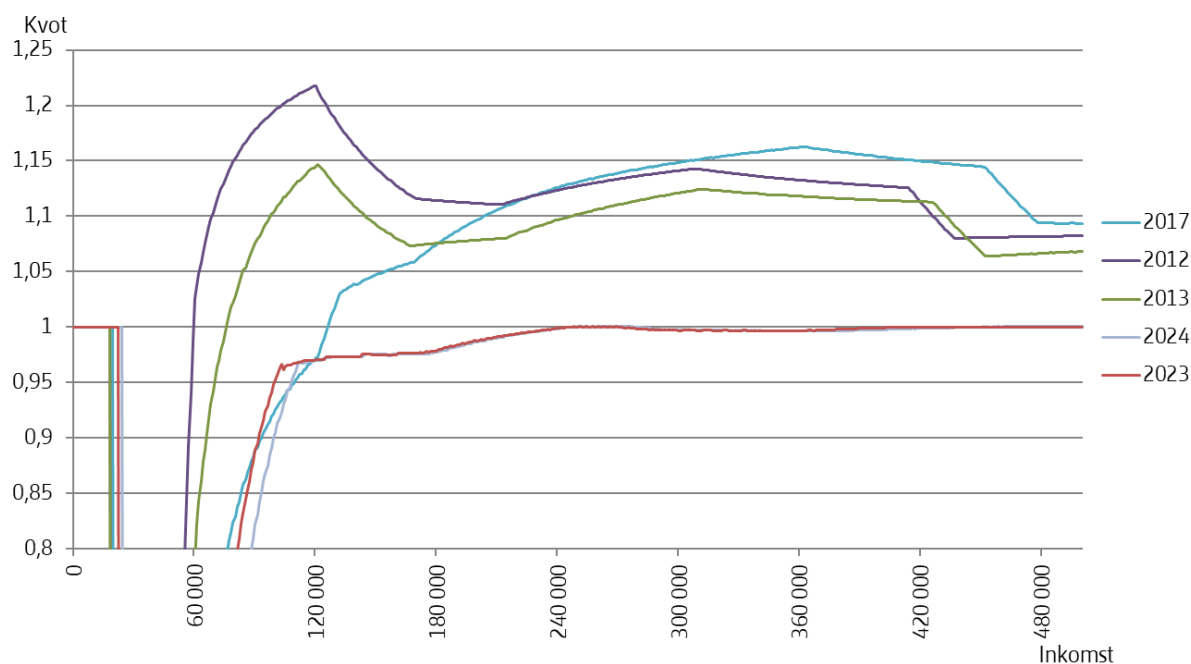


En utgångspunkt när pensionssystemet utformades var att skatten skulle vara lika på lön och pension. Därifrån har det gjorts avsteg genom jobbskatteavdraget från år 2007 och framåt samt genom sänkt skatt för pensionärer. Upp till en årsinkomst om 246 000 kronor för år 2024 är det

lägre skatt på pension, för en pensionär som är 67 år eller äldre, jämfört med en löntagare med samma inkomst som är under 67 år. Det innebär till exempel att löntagare under 67 år som har relativt låga årsinkomster får betala högre skatt jämfört med pensionärer med samma årsinkomst. För årsinkomster som är högre än 246 000 kronor är det däremot ungefär samma skatt som för löntagare under 67 år som för pensionärer som är 67 år eller äldre.

Diagrammet nedan visar kvoten mellan skatt för pensionärer som är 67 år eller äldre och skatt för löntagare som är under 66 år. En kvot över talet ett visar högre skatt för pensionärer och en kvot under ett visar lägre skatt för pensionärer, 67 år eller äldre, jämfört med en löntagare som är under 66 år. Före år 2007 (2003–2006) var kvoten 1,0 för alla inkomster/pensioner. De olika linjerna anger vilket år som avses. För en månadsinkomst som är lägre än 20 500 kronor (246 000 kronor/år) är kvoten under ett. För högre inkomster är kvoten ungefär ett.

**Diagram 4: Skillnad i skatt mellan pensionärer (67+) och löntagare under 67 år för olika månadsinkomster**



En annan aspekt är att en stor del av arbetsgivaravgifterna kan betraktas som skatt, det vill säga utifrån ett försäkringsperspektiv ger inbetalningen inte någon rättighet som matchar denna avgift. Utifrån detta synsätt har vi, i denna rapport, gjort ett antagande om hur mycket av arbetsgivaravgiften som kan betraktas som skatt. Av arbetsgivaravgiften på 31,42 procent av lönen kan cirka 19,2 procent betraktas som skatt och således cirka 12,2 procent betraktas som en försäkringsavgift, se bilaga 3. Över avgiftstaket kan det mesta av arbetsgivaravgiften betraktas som skatt. Med ett annat synsätt att arbetsgivaravgiften ska täcka utgifterna för försäkringen m.m. blir skatteandelen lägre än 19,2 procent, dock som lägst 12 procent.

**Tabell 4. Skatt på en årsinkomst om 324 000 kronor, inklusive det som kan betraktas som skatt via arbetsgivaravgift (19,2 procent) gällande lön**

	Skatt på lön, person under 67 år	Skatt på pension, person 67+ år	Kvot skatt, pension och lön
Inkomstskatt	63 529	63 350	1,00
Skatt via arbetsgivaravgift	62 208		
Totalt	125 737	63 350	0,50

Med detta synsätt betalas det högre skatt på lön än på pension. Oavsett inkomst är då alltid skatten högre på lön för personer under 67 år jämfört med pensionärer över 66 år. Givet skatten via arbetsgivaravgiften får löntagarna därför också avstå löneutrymme. Löntagarna skulle kunna få mer i lön om arbetsgivaravgiften sänktes, allt annat lika.

#### Korta fakta utifrån de ovan redovisade diagrammen:

- En genomsnittlig pensionär, som fyller 67 år under inkomståret eller är äldre, får cirka 10 procentenheter lägre skatt på sin pension än en yngre pensionär.
- En genomsnittlig arbetstagare, som fyller 67 år under inkomståret eller är äldre, får cirka 10 procentenheter lägre skatt på arbete än en yngre arbetstagare.
- På arbetsinkomster betalar den som fyller 67 år under inkomståret eller är äldre endast 8 procent i skatt på inkomster upp till 325 000 kr. Observera att detta gäller om arbetstagaren endast har arbetsinkomster och inte tar ut pension.
- Upp till en årsinkomst om 246 000 kronor är det lägre skatt för pensionärer som är 67 år eller äldre jämfört med löntagare som är under 67 år. Över denna gräns är det ungefär samma skatt för pensionärer som för löntagare.

## 5. Tjänstepensionens påverkan på skatten

### Tjänstepension livsvarigt respektive på 5 år

En person som tar ut hela sin tjänstepension under fem år istället för livsvarigt får ut ett högre belopp de fem första åren och inget därefter. Nedanstående tabell visar olika typfall för en person som har tjänstepension för privatanställda tjänstemän, ITP, samt allmän pension och i vilken mån det totalt utbetalda tjänstepensionsbeloppet påverkas av valet av utbetalningstid (nuvärdesberäknat med diskonteringsränta 0,4 procent reallt). De allra flesta tjänar på att ta ut sin tjänstepension livsvarigt.

**Tabell 5: Typfall med tjänstepension**

Typfall	Allmän pension	<i><b>Tjänstepension livsvarigt</b></i>	Summa tjänstepension (nuvärde) kvinnor	Summa tjänstepension (nuvärde) män
Genomsnittlig inkomstagare	15 260	4 830	1 169 870	1 116 357
Före detta höginkomstagare	21 280	12 925	3 130 503	2 987 307
	Allmän pension	<i><b>Tjänstepension 5 år</b></i>		
Genomsnittlig inkomstagare	15 260	16 745	996 750	996 750
Före detta höginkomstagare	21 280	44 933	2 674 584	2 674 584

Av tabellen framgår att en person som tar ut sin tjänstepension under fem år får sammanlagt lägre tjänstepension jämfört med den som tar ut den livsvarigt, 15 procent lägre för kvinnor och 11 procent lägre för män. Jämförelsen är gjord utifrån genomsnittlig livslängd vilket då gör att skillnaden mellan könen beror på att kvinnor i genomsnitt lever längre.

Eftersom det ackumulerade beloppet är lägre när tjänstepensionen tas ut på fem år blir skatten också lägre, men bara med några procents skillnad. En höginkomstagare får dock betala högre skatt, totalt sett, om tjänstepensionen tas ut på fem år istället för livsvarigt eftersom höginkomstagaren då måste betala statlig inkomstskatt. En sådan person får betala något högre sammanlagd skatt trots att personen får ett totalt lägre tjänstepensionsbelopp.

# Bilaga 1: Vanliga frågor

**Stämmer det att skatten på pensionen blir lägre om jag väntar med att ta ut min pension till det år jag fyller 67 år?**

Svar: Ja skatteavdraget blir lägre på pension från januari det år du fyller 67 år.

Exempel:

Två personer har båda en pension på 216 000 kronor per år vid uttagstillfället. En av dem är 63 år vid uttagstillfället medan den andra är 67 år vid uttagstillfället. Skillnaden i nettopension mellan de två pensionärerna blir då cirka 1 870 kronor per månad.

Orsaken är det förhöjda grundavdraget för den äldre pensionären.

---

**Stämmer det att jag får betala lägre skatt om jag fortsätter jobba efter 66 års ålder?**

Svar: Ja, skatteavdraget blir lägre, men först från och med januari det år du fyller 67 år. Om du fortsätter arbeta och väntar med att ta ut pension tjänar du även in nya pensionsrätter vilket ger en högre framtida allmän pension (undantag om du har garantipension). Från det år du fyller 67 år är grundavdraget förhöjt vilket medför ännu lägre skatt.

Exempel:

Två personer har båda en arbetsinkomst på 216 000 kronor per år. Den ena är 63 år och den andra är 67 år. Skillnaden i nettoinkomst mellan den yngre och den äldre inkomsttagaren blir då cirka 1 560 kronor per månad.

Orsaken är dels det förstärkta jobbskatteavdraget och dels det förhöjda grundavdraget för den äldre inkomsttagaren.

---

**Stämmer det att om jag tar ut pension vid 63 års ålder och ändå fortsätter att arbeta, får jag jobbskatteavdrag på både lön och pension?**

Svar: Nej, du får bara jobbskatteavdrag på din lön, inte på pensionen.

---

**Hur ser jag till att jag inte betalar för lite skatt det år jag tar ut pension?**

Svar: För att du ska få rätt skatt det år du börjar ta ut din pension, är det viktigt att begära särskild beräkning (jämkning) hos Skatteverket. Skatteuttaget från den månad du tar ut pensionen kan annars bli alldeles för lågt i förhållande till din totala årsinkomst.

Din tidigare arbetsgivare drog nämligen skatt, som om du skulle haft din lön under hela året medan Pensionsmyndigheten kommer att dra skatt som om du haft din pension under hela året, om du inte begärt särskild beräkning.

Även under din tid som pensionär kan det vara viktigt att begära särskild beräkning, speciellt om du har inkomster från flera håll, t.ex. tjänstepension.

---

### **Stämmer det att min arbetsgivare får betala lägre avgifter nu när jag är över 66 år?**

Svar: Ja det är riktigt.

Vid arbete från och med januari det år du fyller 67 år, betalar din arbetsgivare enbart ålderspensionsavgiften på 10,21 procent på din bruttolön. För yngre arbetstagare är arbetsgivaravgiften 31,42 procent.

## Bilaga 2: Skatteskillnader vid pension

Tabell för hur stor skatteskillnaden är för dem som har pension för år 2024.  
Antagen kommunal skattesats är 32,27 procent.

Årsinkomst	Skatt pensionär över 66	Skatt pensionär 63–66	Skillnad per år	Skillnad per månad
50000	0	8550	8550	713
60000	0	11678	11678	973
70000	1564	14316	12752	1063
80000	4059	16918	12859	1072
90000	6521	19519	12998	1083
100000	8983	22121	13138	1095
110000	11445	24723	13278	1106
120000	13503	27324	13821	1152
130000	15487	29926	14439	1203
140000	17438	32527	15089	1257
150000	19422	35129	15707	1309
160000	21373	37958	16585	1382
170000	23324	41210	17886	1491
180000	25308	44501	19193	1599
190000	27584	47968	20384	1699
200000	30283	51435	21152	1763
210000	32983	54902	21920	1827
220000	35682	58370	22688	1891
230000	38381	61837	23456	1955
240000	41080	65304	24224	2019
250000	43807	68771	24964	2080
260000	46423	72238	25815	2151
270000	49040	75706	26666	2222
280000	51656	79218	27562	2297
290000	54240	82767	28527	2377



<b>300000</b>	56920	86317	29398	2450
<b>310000</b>	59599	89867	30268	2522
<b>320000</b>	62278	93417	31139	2595
<b>330000</b>	64957	96966	32009	2667
<b>340000</b>	67636	100516	32880	2740
<b>350000</b>	70316	104066	33750	2813
<b>360000</b>	72963	107615	34652	2888
<b>370000</b>	75642	111165	35523	2960
<b>380000</b>	78346	114715	36368	3031
<b>390000</b>	81089	118264	37175	3098
<b>400000</b>	83832	121814	37982	3165

# Bilaga 3: Socialavgifternas skatteinnehåll

I socialavgiftslagen (2000:980) anges reglerna för socialavgifterna och procentsatserna för dessa. Det finns också en allmän löneavgift. Den fungerar som en socialavgift och brukar ofta tas med i tabeller om socialavgifter. Reglerna för den allmänna löneavgiften finns i lag (1994:1920) om allmän löneavgift. Det finns inget angivet ändamål för den allmänna löneavgiften. Därför kan den avgiften betraktas som skatt. För övriga socialavgifter finns det angivet i lag (2000:981) om fördelning av socialavgifter vilka förmåner de olika avgifterna ska finansiera. I den meningen kan dessa avgifter betraktas som försäkringsavgifter och inte skatter. Det finns starka skäl för att även dessa avgifter till stor del bör betraktas som skatter. Det finns flera skäl till detta.

1. För de flesta avgifterna finns ingen koppling till de förmåner som avgifterna ska finansiera. Så till vida är det i praktiken ingen skillnad mellan till exempel sjukförsäkringsavgiften och den allmänna löneavgiften. Avgifterna redovisas under inkomstitlar i statsbudgeten. Eventuella skillnader mellan avgiftsinkomster och utgifter för till exempel sjukförsäkringen påverkar ingen fond eller något konto. Endast för ålderspensionsavgiften under det så kallade avgiftstaket finns det en koppling till de förmåner som avgiften ska finansiera. Övriga socialavgifter kan med detta synsätt betraktas som skatter.
2. Avgifternas nivåer anpassas oftast inte till nivåerna på de utgifter som de olika avgifterna ska finansiera. Exempelvis har avgiftsinkomsterna från efterlevandepensionsavgiften varit högre än utgifterna för alla år från och med 2000. Överskotten har inte fonderats utan har använts till annat än vad som varit avsedda. Starka skäl talar därför för att detta inte är förenligt med lagen om fördelning av socialavgifter. Avgiftsnivån för efterlevandepensionsavgiften har justerats vid några tillfällen och därför har det varierat hur stor andel av avgiften som inte har finansierat någon förmån. År 2016 var det till exempel ungefär 36 procent av avgiften som inte finansierade någon förmån. Avgiften sänktes 2017 och 2019. Även flera av de andra avgifterna har varit för höga vissa år men det har också förekommit att avgiftsinkomster har varit lägre än motsvarande utgifter.
3. För att en avgift ska kunna betraktas som en försäkringsavgift bör den ha vissa likheter med en försäkringspremie. Den förvärvsaktiva bör med detta synsätt få en rättighet som motsvarar den avgift som har betalats. Det bör dessutom finnas

ett inslag av försäkringsbar ”risk” så att förmånen kan betraktas som en försäkring och inte som ett bidrag.

4. I Försäkringskassans rapport Försäkringskassan analyserar 2006:13 (Dutrieux & Sjöholm) *Försäkringsmässighet: skatter och avgifter i socialförsäkringens finansiering* redovisas beräkningar för de olika avgifternas skatteinnehåll enligt två olika principer. En del regler och många avgiftsnivåer har ändrats sedan 2006 då rapporten skrevs. Därför går beräkningarna inte direkt att tillämpa på dagens avgifter.
5. Tabellen nedan visar en bedömning av hur stor andel av respektive arbetsgivaravgift som kan betraktas som skatt utifrån det tredje synsättet ovan. Bedömningarna är osäkra och kan givetvis diskuteras. Tabellen visar bara arbetsgivaravgifter. För egenföretagare gäller andra avgiftsnivåer för en del av avgifterna.

Bedömningarna i tabellen avser ett genomsnitt. För en högavlönad person är skatteandelen högre eftersom avgifter över taken i de olika försäkringarna inte ger några försäkringsrättigheter. Även för lågavlönade kan skatteinnehållet vara högre eftersom det i praktiken även finns ”golv” i försäkringarna. Avgifter under golvet ger ingen ökad försäkringsrättighet eftersom olika garantiersättningar eller liknande kan betalas ut till den som har en lågt intjänad rättighet. För en medelinkomsttagare kan däremot skatteinnehållet i en avgift vara betydligt lägre än enligt tabellen.

Tabellen visar att av arbetsgivaravgiften på 31,42 procent av lönen kan i genomsnitt 19,2 procent betraktas som skatt och 12,2 procent kan betraktas som en försäkringsavgift.

#### **Antagande om skatt via arbetsgivaravgift (försäkringsperspektiv)**

	<i>Avgift</i>	<i>därav skatt</i>	<i>försäkringsavgift</i>
Sjukförsäkringsavgift	3,55	1,77	1,78
Föräldraförsäkringsavgift	2,60	2,47	0,13
Ålderspensionsavgift	10,21	1,10	9,11
Efterlevandepensionsavgift	0,60	0,59	0,01
Arbetsmarknadsavgift	2,64	1,58	1,06
Arbetsskadeavgift	0,20	0,10	0,10
Allmän löneavgift	11,62	11,62	0
<i>Summa</i>	<i>31,42</i>	<i>19,23</i>	<i>12,19</i>

Nedan redovisar vi vilka förmåner som de olika avgifterna ska finansiera och hur vi har resonerat när vi har bedömt hur stor andel av avgiften som kan betraktas som skatt. Utöver de förmåner som vi nämner finansierar många av avgifterna också statliga ålderspensionsavgifter och administrationskostnader. Det kan också påpekas att de så kallade taken

ligger på olika nivåer för de olika försäkringarna vilket påverkar hur stor andel av avgifterna som kan betraktas som en skatt.

*Sjukförsäkringsavgiften* ska bland annat finansiera sjukpenning, rehabiliteringspenning, särskilt bidrag vid arbetslivsinriktad rehabilitering, närståendepenning, graviditetspenning samt inkomstrelaterad sjukersättning och aktivitetsersättning. Avgiften är lika för alla oavsett risk. Avgifter som betalas för lön över de tak som gäller för försäkringarna ger ingen försäkringsrättighet. För sjuk- och aktivitetsersättningen finns också ett ganska högt ”golv”. Den som har en låg sjukersättning eller aktivitetsersättning får garantiersättning som utfyllnad. För avgifter mellan tak och golv finns dock en viss korrelation mellan avgiftens nivå och nivån för till exempel sjukpenning och sjukersättning. Vi bedömer att ungefär 50 procent av sjukförsäkringsavgiften kan betraktas som skatt.

*Föräldraförsäkringsavgiften* finansierar föräldrapenning och tillfällig föräldrapenning. Föräldrapenning kan betraktas som ett bidrag snarare än en försäkring. De flesta planerar att bli föräldrar, det finns knappast någon försäkringsbar risk. Tillfällig föräldrapenning består bland annat av delförmånerna vård av barn och så kallade pappadagar. Bara för den förstnämnda delförmånen finns det en försäkringsbar risk. Alla förvärvsaktiva som det betalas avgift för har dock inte barn eller har inte barn i rätt ålder och får därför ingen motsvarande försäkringsrättighet. Därtill kommer en takeffekt. Vi bedömer att ungefär 95 procent av föräldraförsäkringsavgiften kan betraktas som skatt.

*Ålderspensionsavgiften* finansierar inkomstpension, tilläggspension och premiepension. Den del av ålderspensionsavgiften som baseras på löner under det så kallade avgiftstaket kan i sin helhet betraktas som en försäkringsavgift eftersom den på ett tydligt sätt finansierar inkomstgrundad ålderspension. I detta fall bortser vi således från det golv som främst utgörs av garantipension och bostadstillägg. Om man tar hänsyn till detta skulle även en del av ålderspensionsavgiften under avgiftstaket kunna betraktas som en skatt eftersom den i praktiken inte ger någon ökad försäkringsrättighet. Den del som ligger över avgiftstaket kan i sin helhet betraktas som skatt. För närvarande kan drygt 10 procent av avgiften betraktas som skatt.

*Efterlevandepensionsavgiften* finansierar förmånerna änkepension, omställningspension och barnpension. Änkepension svarar för ungefär 90 procent av utgifterna. Änkepension kan betalas ut till änkor om de var gifta med den nu avlidne vid utgången av år 1989 eller om de redan var änkor vid denna tidpunkt och inte gift om sig. De som nu är förvärvsaktiva får ingen försäkringsrättighet för den del av avgiften som finansierar änkepension. Bara en del av de förvärvsaktiva har barn som kan få barnpension eller en anhörig som kan få omställningspension om den förvärvsaktiva avlider. För övriga är även resten av efterlevandepensionsavgiften en skatt. Dessutom finns det ett golv för dessa inkomstgrundade ersättningar. Den som har låg omställningspension eller barnpension kan få garantiersättning respektive efterlevandestöd som utfyllnad. Vi bedömer att närmare 99 procent av efterlevandepensionsavgiften kan betraktas som skatt.

*Arbetsmarknadsavgiften* finansierar bland annat arbetslöshetsförsäkring, aktivitetsstöd och lönegaranti. Avgiften är lika för alla oavsett risk. Taket inom arbetslöshetsförsäkringen är mycket lågt jämfört med övriga socialförsäkringar. Därför bedömer vi att 60 procent av arbetsmarknadsavgiften kan betraktas som skatt.

*Arbetsskadeavgiften* finansierar främst invalidlivräntor, efterlevandelivräntor och vissa vårdersättningar enligt arbetsskadeförsäkringen med föregångare. Avgiften är lika för alla oavsett risk. Det finns också en takeffekt. Vi bedömer att ungefär hälften av avgiften kan betraktas som skatt.

*Allmän löneavgift* kan som nämnts tidigare i sin helhet betraktas som en skatt eftersom den inte finansierar någon specifik förmån.

[www.pensionsmyndigheten.se](http://www.pensionsmyndigheten.se)

