

Sänkt skatt för personer över 65 år som arbetar

Innehållsförteckning

1	Sammanfattning	3
2	Förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229).....	4
3	Gällande rätt.....	6
4	Sänkt skatt för personer över 65 år som arbetar.....	6
4.1	Ett förstärkt jobbskatteavdrag för äldre	6
4.2	Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser	7
5	Konsekvensanalys.....	8
6	Författningskommentar.....	9

1 Sammanfattning

I promemorian föreslås att skattereduktionen för arbetsinkomster (jobbskatteavdraget) ska förstärkas för personer som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år. Förslaget innebär att skattereduktion för denna grupp ges med ett belopp som motsvarar en större andel av arbetsinkomsterna än i dag. Totalt sänks skatten för äldre som arbetar med 770 miljoner kronor. Syftet med förslaget är att väga upp för de förstärkningar som har gjorts inom ramen för det ordinarie jobbskatteavdraget och att kompensera personer som väljer att förlänga arbetslivet. Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2023.

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

Härigenom föreskrivs att 67 kap. 8 § inkomstskattelagen (1999:1229)¹ ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

67 kap.

8 §

För dem som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år uppgår skatte-
reduktionen för summan av arbetsinkomster beräknade enligt 6 § till
följande belopp.

<u>Arbetsinkomst som beskattas i Sverige</u>	<u>Skattereduktion</u>
överstiger inte 100 000 kronor	20 procent av arbetsinkomsterna
överstiger 100 000 kronor men inte 300 000 kronor	summan av 15 000 kronor och 5 procent av arbetsinkomsterna
överstiger 300 000 kronor men inte 600 000 kronor	30 000 kronor
överstiger 600 000 kronor	30 000 med avdrag för 3 procent av de arbetsinkomster som överstiger 600 000 kronor

Föreslagen lydelse

67 kap.

8 §²

För dem som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år uppgår skatte-
reduktionen för summan av arbetsinkomster beräknade enligt 6 § till
följande belopp.

<u>Arbetsinkomst som beskattas i Sverige</u>	<u>Skattereduktion</u>
överstiger inte 100 000 kronor	22 procent av arbetsinkomsterna

¹ Lagen omtryckt 2008:803.

² Senaste lydelse 2015:775.

överstiger 100 000 men inte summan av 15 000 kronor och
300 000 kronor 7 procent av arbetsinkomsterna

överstiger 300 000 men inte 36 000 kronor
600 000 kronor

överstiger 600 000 kronor 36 000 kronor med avdrag för
3 procent av de arbetsinkomster
som överstiger 600 000 kronor

-
1. Denna lag träder i kraft den 1 januari 2023.
 2. Lagen tillämpas första gången på beskattningsår som börjar efter den 31 december 2022.

3 Gällande rätt

Den 1 januari 2007 infördes en skattereduktion för arbetsinkomster (jobbskatteavdraget). Rätt till skattereduktionen har fysiska personer som är obegränsat skattskyldiga och har arbetsinkomster. Även begränsat skattskyldiga med arbetsinkomster har i vissa fall rätt till skattereduktionen. Med arbetsinkomster avses i huvudsak sådana inkomster av anställning eller av annat förvärvsarbete och av aktiv näringsverksamhet som närmare definieras genom hänvisningar till socialförsäkringsbalken. Bestämmelserna finns i 67 kap. 5–9 §§ inkomstskattelagen (1999:1229), förkortad IL.

Jobbskatteavdragets storlek är beroende av om den skattskyldige har fyllt 65 år eller inte. För den som vid beskattningsårets ingång är yngre än 65 år utgår beräkningen av jobbskatteavdraget från arbetsinkomsten, prisbasbeloppet, grundavdraget och skattesatsen för kommunal inkomstskatt.

För den som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år är jobbskatteavdraget annorlunda utformat. Vid införandet var tanken att jobbskatteavdraget skulle vara högre för äldre i syfte att ge dessa personer en starkare drivkraft att stanna kvar på arbetsmarknaden. Jobbskatteavdraget beräknas på följande sätt för denna grupp.

På arbetsinkomster som uppgår till högst 100 000 kronor uppgår skattereduktionen till 20 procent av arbetsinkomsterna. För arbetsinkomster som överstiger 100 000 men inte 300 000 kronor är skattereduktionen 15 000 kronor med tillägg av 5 procent av arbetsinkomsterna. För arbetsinkomster som överstiger 300 000 kronor men inte 600 000 kronor uppgår skattereduktionen till 30 000 kronor. För den med arbetsinkomster som överstiger 600 000 kronor per år trappas skattelättnaden av genom att skattereduktion ges med 30 000 kronor med avdrag för 3 procent av de arbetsinkomster som överstiger 600 000 kronor.

4 Sänkt skatt för personer över 65 år som arbetar

4.1 Ett förstärkt jobbskatteavdrag för äldre

Promemorians förslag: Jobbskatteavdraget förstärks för personer som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år. Det görs genom att skattereduktion ges med ett belopp som motsvarar en större andel av arbetsinkomsterna än i dag. Skattereduktionen är helt utfasad för arbetsinkomster som överstiger ca 1 800 000 kronor per år.

Skälen för promemorians förslag: Som framgår av föregående avsnitt var tanken vid införandet av jobbskatteavdraget att det skulle vara högre för äldre i syfte att ge starkare drivkrafter för denna grupp att stanna kvar på arbetsmarknaden. Sedan 2009 har emellertid det ordinarie jobbskatteavdraget förstärkts vid flera tillfällen, samtidigt som någon höjning av skattelättnaden för äldre inte har gjorts. Denna omständighet, i kombina-

tion med att det ordinarie jobbskatteavdraget är indexerat, innebär att jobbskatteavdraget för äldre i dag är lägre än det ordinarie jobbskatteavdraget när det kommer till personer med arbetsinkomster som överstiger ca 30 000 kronor per månad.

Dagens utformning av regelverket innebär att personer som vid 2023 års ingång har fyllt 65 år och som fortsätter att arbeta kan få ett sänkt jobbskatteavdrag med upp till 3 300 kronor vid övergången från det ordinarie jobbskatteavdraget till jobbskatteavdraget för äldre. Vid sidan av jobbskatteavdraget för äldre finns det även ett s.k. förhöjt grundavdrag för personer som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år (65 kap. 3 a § IL). Åldersgränsen för att omfattas av bestämmelserna om ett förhöjt grundavdrag höjs dock från 65 till 66 år 2023 och till 67 år 2026 (prop. 2021/22:181, bet. 2021/22:SfU25, rskr. 2021/22:331). För personer som vid 2023 års ingång har fyllt 65 år men inte 66 år eller mer innebär dagens regelverk därför en nominell skattehöjning motsvarande angivet belopp, dvs. upp till 3 300 kronor.

För att väga upp för de förstärkningar som har gjorts inom ramen för det ordinarie jobbskatteavdraget och samtidigt säkerställa en rättvis beskattning för personer som väljer att fortsätta arbeta efter 65 års ålder bör en förstärkning av jobbskatteavdraget för äldre ske. På så sätt utgör jobbskatteavdraget även fortsatt en relevant drivkraft för äldre att stanna kvar på arbetsmarknaden. Förstärkningen bör göras genom att skattereduktion ges med ett belopp som motsvarar en större andel av arbetsinkomsterna än i dag så att skatten inte höjs för dem som väljer att fortsätta arbeta efter 65.

Förslaget innebär att skattereduktionen uppgår till 22 procent av arbetsinkomsterna upp till och med 100 000 kronor. För arbetsinkomster som överstiger 100 000 men inte 300 000 uppgår skattereduktionen till 15 000 kronor med tillägg på 7 procent av arbetsinkomsterna. För arbetsinkomster som överstiger 300 000 men inte 600 000 blir skattereduktionen 36 000 kronor. Avtrappningen för arbetsinkomster som överstiger 600 000 lämnas oförändrad men eftersom den börjar från en högre nivå (36 000 kronor) innebär det ändå en skattesänkning på arbetsinkomster upp till ca 1 800 000 kronor per år.

Förstärkningen innebär att jobbskatteavdraget för äldre åter kommer att vara större än det ordinarie jobbskatteavdraget.

Lagförslag:

Förslaget medför ändringar i 67 kap. 8 § inkomstskattelagen.

4.2 Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

Promemorians förslag: Lagändringarna ska träda i kraft den 1 januari 2023 och tillämpas första gången på beskattningsår som börjar efter den 31 december 2022.

Skälen för promemorians förslag: Ändringarna bör träda i kraft vid ett årsskifte. Ändringarna föreslås därför träda i kraft den 1 januari 2023 och

tillämpas första gången på beskattningsår som börjar efter den 31 december 2022.

Det finns inte något behov av övergångsbestämmelser.

5 Konsekvensanalys

Syfte och alternativa lösningar

Syftet med förslaget är att förstärka jobbskatteavdraget för äldre så att det åter blir minst lika stort som det ordinarie jobbskatteavdraget och att de personer som fyller 66 år under beskattningsåret inte ska få höjd skatt om de väljer att fortsätta arbeta. En alternativ lösning för att undvika höjd skatt för de äldre som fortsätter att arbeta kunde vara att koppla åldersgränsen i jobbskatteavdraget till riktåldern, på samma sätt som gjorts för det förhöjda grundavdraget. En sådan lösning bedöms dock inte vara möjlig att genomföra till 2023, då problematiken uppstår.

Offentligfinansiella effekter

Förslaget har en offentligfinansiell effekt på -0,77 miljarder kronor år 2023.

Effekter för offentlig sektor

Förslaget innebär att skatten sänks med 0,77 miljarder kronor. Eftersom skatten sänks genom en höjning av en statlig skattereduktion påverkas inte den kommunala sektorns skatteintäkter. Förslaget bedöms inte heller ha någon annan inverkan på kommuner och regioner.

Effekter för företagen

En höjning av nivåerna i skattereduktionen för arbetsinkomster för äldre har ingen direkt påverkan på företagen eller företagens administration. Höjningen kommer innebära att det blir mer lönsamt för äldre att fortsätta arbeta efter 65 års ålder vilket på marginalen kan göra det lättare för företagen att behålla äldre arbetskraft.

Effekter för enskilda

Förslaget innebär att marginalskatten för dem som arbetar och har fyllt 65 år vid årets ingång sänks med två procentenheter på arbetsinkomster upp till 300 000 kronor per år. För inkomster däröver och till dess att skattereduktionen nästan helt är utfasad blir skattesänkningen 6 000 kronor per år. Ungefär 400 000 personer får sänkt skatt på sina arbetsinkomster. Skatten sänks med i genomsnitt drygt 1 900 kronor för dem som berörs av förslaget.

Effekter för den ekonomiska jämställdheten

Förslaget innebär att skatten i genomsnitt sänks ungefär lika mycket i kronor för berörda kvinnor och män. Eftersom kvinnor i genomsnitt har något lägre inkomster än män blir den procentuella höjningen av den individuella disponibla inkomsten något högre för kvinnor än för män, ca 0,5 respektive 0,4 procent.

Effekter för miljön

Förslaget bedöms inte ha någon miljöpåverkan.

Effekter för myndigheter och de allmänna förvaltningsdomstolarna

Förslaget medför endast marginella förändringar för Skatteverket och ingår i den anpassning som görs årligen på grund av ny eller förändrad lagstiftning. Eventuella tillkommande kostnader för Skatteverket ska hanteras inom befintliga ekonomiska ramar.

För de allmänna förvaltningsdomstolarna bedöms förslaget inte ha någon inverkan.

Förslagets förenlighet med EU-rätten

Förslaget bedöms vara förenligt med det EU-rättsliga regelverket.

6 Författningskommentar

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

67 kap.

8 §

Av paragrafen framgår storleken på jobbskatteavdraget för dem som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år. Ändringen innebär att skatte-reduktion ges med ett belopp som motsvarar en större andel av arbetsinkomsterna för personer med arbetsinkomster upp till ca 1 800 000 kronor per år.

Övervägandena finns i avsnitt 4.1.