

# Aktuell analys

Stockholm den 21 oktober 2008

## Sänkt skatt för pensionärer 2009

Från och med den 1 januari 2009 ska alla pensionärer få sänkt inkomstskatt. Det föreslår regeringen.

För pensionärer med de lägsta inkomsterna sker skattesänkningen genom att grundavdraget höjs. Detta trappas sedan av med stigande inkomst. Vid en pension på 6 000 kronor per månad sänks skatten med 350 kronor per månad varav det extra höjda grundavdraget svarar för 340 kronor. Mellanskillnaden förklaras av att prisbasbeloppet höjs nästa år. Vid en pension på 7 000 kronor per månad blir skattesänkningen 280 kronor varav det höjda grundavdraget betyder 270 kronor.

Även pensionärer med högre inkomster får en skattesänkning genom att gränsen för statlig skatt höjs för alla inkomsttagare år 2009. Vid pensionsinkomster strax över 30 000 kronor per månad upphör det höjda grundavdraget för pensionärer. Men i de inkomstskikten drar pensionärer fördel av regeringens förslag om höjd gräns för när man ska börja betala statlig inkomstskatt.

Förslaget innebär sammantaget en skattesänkning med mellan 90 och 670 kronor per månad.

### **Pensionärer med särskilt bostadstillägg.**

De pensionärer som kommer under gränsen för skälig levnadsnivå när hänsyn tagits till skatt, hyra och bostadstillägg är berättigade till "särskilt bostadstillägg".

Om skatten sänks nästa år och disponibel inkomst därmed ökar skulle också det särskilda bostadstillägget sänkas och pensionärerna gå miste om full effekt av skattesänkningen. För att motverka detta föreslås därför att nivån för skälig levnadsstandard samtidigt höjs från 4 421 till 4 831 kronor per månad för ensamstående och från 3 740 till 4 082 kronor per månad för gifta/samboende. Med nuvarande regler skulle skälig levnadsstandard ha blivit 4 615 kronor för ensamstående och 3 866 kronor för gifta/sammanboende. Skälig levnadsnivå är vad som minst skall vara kvar när inkomstskatt, hyra (upp till 6 200 kronor per månad) och bostadstillägg beaktats. Se exempel 1, där pensionären får 161 kronor mer i plånboken varje månad.

### **Pensionärer med äldreförsörjningsstöd.**

Personer över 65 år som har ingen eller mycket låg pension, kan få äldreförsörjningsstöd. Det kan gälla den som bott utomlands i många år. Eftersom pensionären i exempel 2 har mindre kvar än skälig levnadsnivå får han/hon utfyllnad med äldreförsörjningsstöd. Den föreslagna justeringen av gränsen för skälig levnadsnivå innebär att standardförbättringen i det här exemplet, och som mest, blir 216 kronor högre varje månad än utan förändringen.

## Tabellbilaga

Tabell 1. Skattesänkning för pensionärer. Kronor per månad		
Pension	Skattesänkning 08 till 09	Varav extra grundavdraget betyder
6000	350	340
7000	280	270
8000	220	200
10000	130	90
12000	130	70
14000	130	70
16000	130	70
18000	130	70
20000	130	70
22000	130	70
24000	130	70
26000	130	70
28000	90	70
30000	340	10
35000	670	0
40000	670	0

Källa Institutet för Privatekonomi, Swedbank  
Förutsättningar: kommunalskatt 31,44 %, kyrkoavgift 1,2 %.

### Exempel 1.

Ensamstående pensionär med pension 8 000 kronor och hyra 6 400 kronor per månad.

	År 2009 Nuvarande regler	År 2009 Förslag
Pension	8 000	8 000
Skatt	-1 620	-1 620
Bostadstillägg för pensionärer	4 490	4 490
Summa	10 870	10 870
Max hyra som får tillgodoräknas	-6 200	-6 200
Kvar	4 670	4 670
Särskilt bostadstillägg	0	161
Disponibel inkomst	4 670	4 831
		<b>+161</b>
Skälig levnadsstandard	4 615	4 831

### Exempel 2.

Ensamstående pensionär med pension 4 000 kronor och hyra 6 400 kronor per månad.

	År 2009 Nuvarande regler	År 2009 Förslag
Pension	4 000	4 000
Skatt	-320	-320
Bostadstillägg för pensionärer	4 650	4 650
Summa	8 330	8 330
Max hyra som får tillgodoräknas	-6 200	-6 200
Kvar	2 130	2 130
Äldreförsörjningsstöd	2 485	2 701
Disponibel inkomst	4 615	4 831
		<b>+216</b>
Skälig levnadsstandard	4 615	4 831

### För ytterligare information:

Maria Ahrengart, Institutet för Privatekonomi, tfn 08-585 916 15