

Förslag om ytterligare sänkt skatt på arbetsinkomster och pension, Fi2024/01005

Pensionsmyndigheten varken motsätter sig eller instämmer i förslaget.

Myndighetens ställningstagande grundar sig i bedömningen att förslaget inte påverkar skattesystemets komplexitet då förslaget ryms inom systemet för befintliga skatteregler. Pensionsmyndigheten anser dock fortsatt att mer lättbegripliga regler för inkomstskatt, än de som finns idag, vore att föredra.

Av 2 § förordningen (2009:1173) med instruktion för Pensionsmyndigheten samt av Pensionsmyndighetens regleringsbrev framgår att myndigheten har ett informationsuppdrag. Uppdraget innebär bland annat att myndigheten ska ge pensionsspararna möjlighet att förstå, förutse och kunna påverka hela sin pension. Förutsägbarheten och konsekvenserna för den enskilde blir allt svårare att överblicka. Det finns för närvarande ett grundavdrag, ett förhöjt grundavdrag, en skattereduktion för förvärvsinkomster, en skattereduktion för sjukersättning och aktivitetsersättning samt en skattereduktion för arbetsinkomster (jobbskatteavdrag). I fråga om förståelse för och tillämpning av pensionssystemet, där lagstiftningen på skatteområdet är en del, anser Pensionsmyndigheten att mer lättbegripliga regler vore att föredra. Mer komplicerade regler för inkomstskatt innebär ytterligare utmaning i förhållande till informationsuppdraget. Det är väldigt vanligt förekommande att Pensionsmyndigheten i våra kontakter med pensionärer och pensionssparare om pensioner också besvarar frågor om beskattning.

I promemorian redogörs för att en sänkt skatt innebär dels en inkomsteffekt och dels en substitutionseffekt. För pensionssystemet innebär inkomsteffekten incitament för individerna att gå i pension tidigare jämfört med om skatten inte hade ändrats. Substitutionseffekten innebär att det blir mer lönsamt att lönearbeta och medför incitament för individer att skjuta på sitt uttag av pension. Den sistnämnda innebär att antalet arbetade timmar ökar. De två effekterna motverkar således varandra och det är osäkert både i vilken riktning den sammantagna effekten går och hur stor den blir. Forskningen förefaller visa att substitutionseffekten i regel är större än inkomsteffekten. När skatten sänks samtidigt som pensionsåldern höjs så kommer dessa två lagändringar att kunna ge en kombinerad positiv effekt på antalet arbetade timmar.

www.pensionsmyndigheten.se

2024-06-17

2 (2)
Dok.bet. PID287774
Version 1.0
Dnr/ref. VER 2024-183

Då förmånerna särskilt bostadstillägg och äldreförsörjningsstöd, som Pensionsmyndigheten administrerar, beräknas med inkomster efter skatteavdrag krävs det mindre justeringar av systemstödet gällande beräkning av skatteavdrag även hos Pensionsmyndigheten. Myndigheten bedömer att kostnader uppstår på grund av förslagen i promemorian, men de är mycket små.

Detta yttrande har beslutats av generaldirektör Anna Pettersson Westerberg efter föredragning av analytiker Stefan Granbom. I beredningen av ärendet har analytikern Erik Granseth, verksamhetsutvecklarna Sonila Yliniemi och Linda Nygren samt juristerna Mårten Rye-Danjelsen och Felicia Ljunggren deltagit. I den slutliga handläggningen har även chefen för analysavdelningen Ole Settergren samt chefen för produktionsavdelningen Magnus Rodin deltagit.

Anna Pettersson Westerberg

Stefan Granbom