

Pensjonistforbundet kommenterer Skatteutvalgets utredning

Sindre Farstad, seniorrådgiver pensjon



Pensjonistforbundet

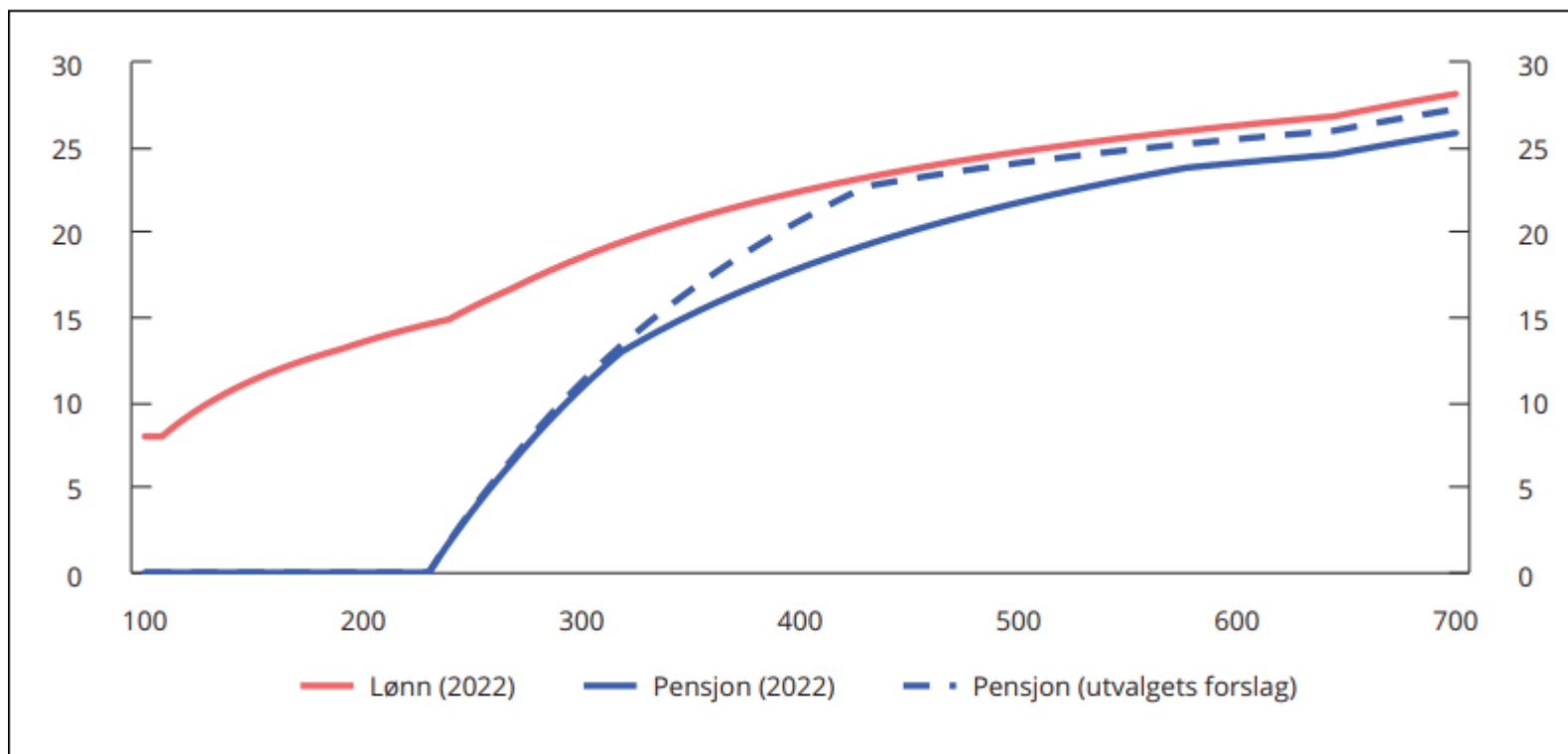
Tydelig, sterk og synlig

Uakseptabelt – Pensjonistene er salderingspost

- Dagens pensjonister rammes bredt av skatte- og avgiftsøkninger. Uheldige fordelingsvirkninger.
- Får liten eller ingen nytte av lavere skatt på arbeid, og kompenserende tiltak
- Har få muligheter til å tilpasse seg – inntektssituasjonen ligger fast
- Det er utbetalt pensjonen man lever av. Økt skatt = ny pensjonsreform



Hvilke pensjonister får økt skatt?



Figur 6.15 Andel skatt på lønn og pensjon ved ulike inntektsnivåer¹. 2022-regler og utvalgets forslag for pensjon². Tusen kroner og prosent

¹ Det er forutsatt at skattyterne kun har henholdsvis lønn og pensjon og ikke har fradrag utover standard fradrag.

² Følgende endringer er medregnet: Nedtrappingssatsen for pensjonsskattefradraget i trinn 2 økes til 16,7 pst., trygdeavgiften på pensjon økes med 1,4 prosentenheter, og maksimalt pensjonsskattefradrag økes med 3 220 kroner.

Kilde: Utvalget.



Inntektsskatt med Skatteutvalgets forslag:

Lønnstaker:

600 000 kroner i lønn

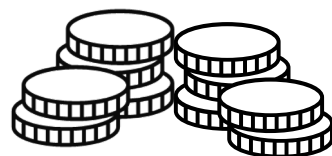
Trygdeavgift: -1,0 prosentpoeng	- 6 000 kroner i skatt
Arbeidsfradrag:	- 8 800 kroner i skatt

Pensjonist:

396 000 kroner i pensjon
(66% av lønn)

Trygdeavgift: +1,4 prosentpoeng	+ 5 550 kroner i skatt
Pensjonsskattefradrag:	+ 3 650 kroner i skatt

Redusert skatt: **+14 800 kroner**



Økt skatt: **- 9 200 kroner**



Differanse: 24 000 kroner



Pensjonistforbundet

Tydelig, sterk og synlig

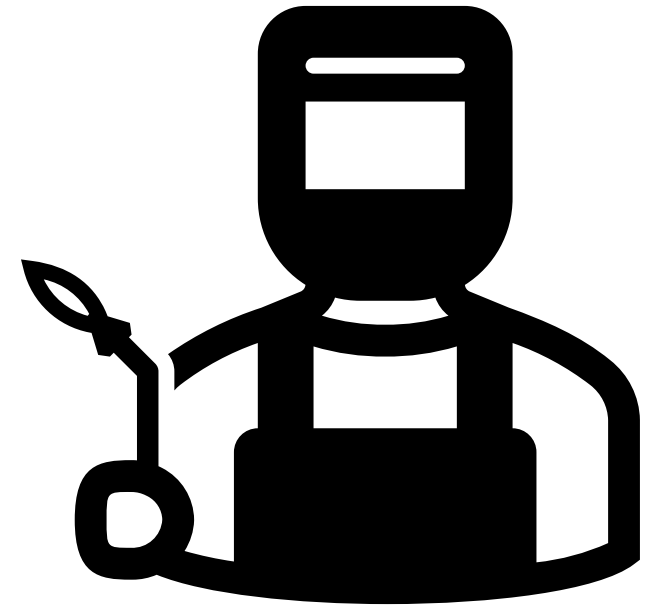
Kompensasjonsgraden reduseres

- Kompensasjonsgrad = pensjon målt som andel av tidligere lønn
- **Eksempel:** Lønn 600 000 kroner, pensjon 396 000 kroner (66 % av lønn)
- 2023-skatteregler:
Kompensasjonsgrad etter skatt: **73,7 prosent.**
- Skatteutvalgets forslag:
Kompensasjonsgrad etter skatt: **69,2 prosent.**



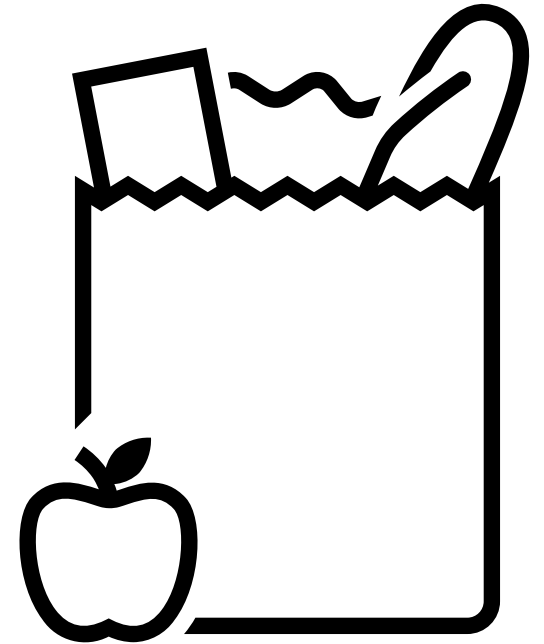
Sliterproblematikk – skattefradrag først fra 67 år

- Tidliguttak av pensjon. Eksempel fra 62 år, folketrygd og AFP.
- 260 000 kroner i året.
- Dagens skatt på pensjon: 8 884 kroner.
- Utvalgets skatt på pensjon: 38 661 kroner.
- Sum økt inntektsskatt 62 til 67 år: 148 885 kroner.



Økt merverdiavgift på mat og drikke

- En pensjonist bruker 3 500 kroner på mat per måned. (kilde: SIFOs referansebudsjett.)
- Økt mva fra 15 % til 25 % gir 304 kroner økt matkostnad per måned.
- Avgiftsøkning på 3 650 kroner per år.
- Rammer dem med lavest inntekts mest. Regressiv skatt.



Skatt på fordelingen av egen bolig

- 22 % skatt på 1 % av boligens markedsverdi:

Markedsverdi, millioner kroner:	Ny skatt på bolig:	Dagens eiendomsskatt, Oslo	Dagens eiendomsskatt, Bergen
2	4 400 kroner	0 kroner	1 680 kroner
4	8 800 kroner	0 kroner	5 600 kroner
6	13 200 kroner	600 kroner	9 520 kroner
8	17 600 kroner	4 800 kroner	13 440 kroner
10	22 000 kroner	9 000 kroner	17 360 kroner
12	26 400 kroner	13 200 kroner	21 280 kroner
16	35 200 kroner	21 600 kroner	29 120 kroner

«Ettersom forslaget innebærer en forsiktig skattelegging av boligkapitalen, mener utvalgets flertall at skatten kan innføres i tillegg til dagens kommunale eiendomsskatt.»



Formuesskatt – Lavere for fleste ektepar – ikke nødvendigvis for enslige

	Dagens formuesskatt	Utvalgets forslag
Bunnfradrag enslig:	1 700 000 kr	6 400 000 kr
Bunnfradrag ektepar:	3 400 000 kr	12 800 000 kr
Sats: (inntil 20 mill. kr)	1 %	0,5 %
Primærbolig verdsettelse:	25 %	100 %
Primærbolig over 10 mill:	70 %	100 %

Enslig	Dagens formuesskatt	Utvalgets forslag
Boligverdi 8 millioner*:	8 000 kroner	10 500 kroner
Boligverdi 14 millioner*:	41 000 kroner	40 500 kroner

**Forutsatt 500 000 kr i annen formue, ingen gjeld*



Formuesskatt og boligverdi – Enslig person

Boligverdi:	Dagens formuesskatt (2023)	Foreslått formuesskatt
2 000 000	0	0
4 000 000	0	0
6 000 000	3 000	500
8 000 000	8 000	10 500
10 000 000	13 000	20 500
12 000 000	27 500	30 500
16 000 000	55 000	50 500
20 000 000	83 000	70 500

***Forutsetter enslig person med 500 000 kroner i annen skattbar formue**

Bor du i Bø, gjelder egne satser. Sveits likeså.



Boligskatt og formuesskatt gir negativ «etterlattepensjon» når ektefellen dør

Eksempel: Ektepar med bolig verdt 12 millioner kroner.
0 kr i gjeld. 500 000 kroner i annen formue.

	Skatt som ektepar (skatt per person)	Skatt som etterlatt
Dagens formuesskatt:	5 000 kr	27 000 kr
Utvalgets formuesskatt og ny skatt på bolig:	0 kr i formuesskatt, 13 200 kr i boligskatt	30 500 kr i formuesskatt 26 400 kr i boligskatt: Sum: 56 900 kr



Samlet virkning for eksempel-pensjonist

- Enslig. Pensjon 396 000 kr. Boligverdi 8 millioner, ingen gjeld. 500 000 kr i annen formue.
- Økt skatt på pensjonsinntekt: 9 200 kroner i året
- Ny boligskatt: 17 600 kroner i året
- Økt mva på mat og drikke: 3 650 kroner i året (minst)
- Økt formuesskatt: 2 500 kroner i året
- **Sum årlig skatteøkning: 32 950 kroner.**
- For å kompensere må pensjonisten øke sin årlige pensjonsinntekt med 58 650 kroner, før skatt, som gir 32 950 kroner i utbetaling etter skatt.
- Skal du leve som pensjonist i 20 år, trenger du 1 173 000 kroner i økt pensjonssparing. Har du kort tid igjen til du blir pensjonist er det nær umulig å kompensere for skatteøkningene. (Til sammenligning kan du spare 15 000 kr i året i IPS.)



Tydelig, sterk og synlig