



Pressmeddelande
från
FöreningsSparbanken
Institutet för Privatekonomi

2004-11-09

Prognos för 2005 Pensionärerna är förlorare

Höjt grundavdrag och ytterligare kompensation för egenavgiften ökar hushållens standard till nästa år. Skatteväxlingen går nästa år "jämnt upp", man får minskad skatt för att täcka ökade kostnader för energi. De flesta av våra typfamiljer, som bor i hyresrätt och saknar bil, går med plus till nästa år även om kommunalskatten skulle höjas.

– Förlorare blir våra pensionärer, konstaterar Lina Gustafsson, Institutet för Privatekonomi, FöreningsSparbanken. Uppräkningen av deras pensioner räcker inte för att kompensera hyreshöjning och andra ökade kostnader.

Typhushållens standard

Vår jämförelse avser situationen i januari 2004 och prognosen för januari 2005.

Vi kan konstatera att de som ska klara en familj på en inkomst har det tuffare än familjer med två inkomster. Vår *hemmakefamilj* får sin standard förbättrad med dryga hundralappen per månad vid en oförändrad kommunalskatt. Skulle skatten höjas med 50 öre blir deras standard oförändrad jämfört med i år.

Vår *tvåbarnsfamilj* med två inkomstagare får en förbättrad standard med 460 kronor per månad när nödvändiga utgifter är betalda. Förbättringen minskar dock till 120 kronor per månad om en skattehöjning med 1 krona genomförs.

Vår *ensamstående mamma* med två barn på fritis får en förbättrad standard med 140 kronor per månad men skulle skatten höjas med 50 öre halveras förbättringen. Marginaleffekterna gör att löneökningen till stor del äts upp.

– För varje hundralapp extra i lön försvinner 60 kronor i skatt och förändrade bidrag och avgifter, säger Lina Gustafsson. Det är fortfarande mer än höginkomsttagarens marginalsatt.

Med oförändrad kommunalskatt ökar *enpersonshushållets* standard med cirka 120 kronor per månad till januari 2005. Vår *underhållsförälder* får en förbättrad standard på drygt 300 kronor per månad. Skillnaden beror främst på olika löneutveckling.

Vår *garantipensionärs* situation är oförändrad till 2005. Hennes pension stiger i takt med förändringen i prisbasbeloppet och bostadstillägget ökar när hennes hyra stiger nästa år.

Vårt *pensionärspar* däremot får återigen se sin standard försämrats. Deras tilläggspensioner följsamhetsindexeras med 0,8 procent. Följsamhetsindexeringen är visserligen större än höjningen i prisbasbeloppet, som garantipensionen bygger på, men pensionärsparet har inte fördelen av att ha bostadstillägg och höjningen av pensionerna kan inte, efter skatt, kompensera höjd hyra.

– Vår garantipensionär får oförändrad standard till nästa år tack vare bostadstillägget, säger Lina Gustafsson. Pensionärsparet har en högre inkomst totalt att spendera än garantipensionären men eftersom uppräknings av pensionen inte täcker de ökade kostnaderna trots låg inflation, krävs det att de har ett sparande att ta av, för att behålla sin konsumtionsnivå. Man kan fråga sig var moroten finns i pensionssystemet? Pensionärsparet har mer kvar efter nödvändiga utgifter än garantipensionären enbart på grund av att de delar på de fasta utgifterna.

FöreningsSparbanken AB (publ).

Styrelsens säte: 105 34 Stockholm. Org nr: 502017-7753. Tfn nr: 08-585 900 00. Fax nr: 08-10 63 29.
www.foreningssparbanken.se

Skatter och andra utgifter

Ett frågetecken är, precis som det varit de senaste åren, nämligen kommunal- och landstingsskatterna. En del kommuner och landsting har redan aviserat att en höjning kommer att ske. En skattehöjning tillsammans med hyreshöjningar minskar standarden för våra familjer. Det positiva är att det är färre kommuner än det varit de senaste åren som varnar för en höjning av skatten.

Ökade driftskostnader kommer att drabba villaägare på grund av höjningen av energiskatterna. Hur mycket beror på vilket uppvärmningssätt man har och energianvändning. Den som har en lön över cirka 294 000 kronor per år får inget förändrat grundavdrag och därmed ingen kompensation för höjda energiskatter. I år drabbas dock inte de som eldar med olja av en grön skattehöjning. Höjningen är endast den årliga indexuppräknings av energiskatten.

– Men vi får inte glömma bort att oljepriset är rekordhøgt vilket naturligtvis påverkar kostnaden för konsumenterna, konstaterar Lina Gustafsson.

Positivt är att inflationen totalt sett är låg. Den löneökning man fått under 2004 behöver alltså inte ätas upp av prisökningar fram till nästa år. Kostnader som sticker ut till nästa år är hyreshöjningar, driftskostnader och dyrare bilkörning.

Med villa och två bilar som körs mycket kanske man inte kommer att känna igen sig i denna positiva bild inför nästa år. Den villaägare som har eluppvärmt hus får en skattehöjning på 27 kronor per månad, vid en användning av 20 000 kWh per år. Bilägare drabbas av höjda skatter till nästa år. Både för löpande utgifter såsom bensin och diesel och för höjd fordonsskatt. Den som använder 1 500 liter bränsle per år får en kostnadsökning tillsammans med fordonsskatten för en normalstor bil på 55-60 kronor per månad.

Förbättrad standard

Hyreshöjningar och dyrare boende i villa på grund av ökade driftskostnader och förmodad höjd ränta påverkar hushållens ekonomi 2005. Dessa kostnader är en större osäkerhet än kommunalskatteförändringar till nästa år. Andra frågetecken till nästa år är försäkringspremier och energipriser.

De ökade kostnaderna för hyra vägs upp av årets löneökningar och sänkta skatter till 2005. Detta gör att de flesta av våra typhushåll får en förbättring av sin standard. Inte ens i de kommuner där skatten kommer att höjas kommer löntagarhusens standard att försämrats jämfört med januari 2004. Detta tack vare höjda grundavdrag och ytterligare kompensation för egenavgiften.

– Hushåll med bil och eluppvärmning får det tuffare än våra typhushåll att behålla samma standard som i år. De höjda grundavdragen ska kompensera för ökade kostnader för bilkörning och energi men om det går jämnt upp eller inte är helt individuellt eftersom det beror på användning av bil och el samt inkomstnivå, avslutar Lina Gustafsson.

Ytterligare information

FöreningsSparbanken (publ), Institutet för Privatekonomi

Lina Gustafsson, telefon 08-585 916 15

Erika Pahne, telefon 08-585 916 37

Ulla Samuel, telefon 08-585 916 38

Ylva Yngveson, telefon 08-585 916 04, 070-200 12 45

Diagrambilaga

Skattetabell. Skatteförändring i kronor per månad 2005 vid olika kommunalskattelhöjningar

Månadslön (löntagare)	Oförändrad kommunalskatt (32,70 kr)	Plus 25 öre (32,95 kr)	Plus 50 öre (33,20 kr)	Plus 1 krona (33,70 kr)
12 000	-140	-115	-90	-45
14 000	-150	-125	-95	-35
16 000	-165	-130	-95	-25
18 000	-175	-135	-95	-15
20 000	-185	-140	-95	0
22 000	-195	-145	-95	10
24 000	-160	-105	-45	70
26 000	-205	-140	-80	45
28 000	-230	-160	-95	40
30 000	-230	-155	-85	60
35 000	-230	-145	-60	110
40 000	-255	-155	-60	135
50 000	-255	-130	-10	235

Förutsättningar: Nya grundavdrag, skiktgränser, kompensation för egenavgift och oförändrad fackavgift.

Typfamiljer

Hemmamakefamilj				+0,25	+0,50	+1,00
2 barn 5 & 10 år		jan -04	jan -05	jan -05	jan -05	jan -05
Inkomst		21 000	21 400	21 400	21 400	21 400
	Barnbidrag	1 900	1 900	1 900	1 900	1 900
	Skatt	-6 650	-6 610	-6 660	-6 710	-6 810
Disp inkomst		16 250	16 690	16 640	16 590	16 490
Utgifter	Hyra	4 700	4 900	4 900	4 900	4 900
	Övriga	10 500	10 620	10 620	10 620	10 620
Summa		15 200	15 520	15 520	15 520	15 520
Kvar efter nödvändiga utgifter		1 050	1 170	1 120	1 070	970
		förändring i fast penningvärde				
			110	60	10	-90

Enpersonshushåll				+0,25	+0,50	+1,00
		jan -04	jan -05	jan -05	jan -05	jan -05
Inkomst		21 000	21 400	21 400	21 400	21 400
	Skatt	-6 650	-6 610	-6 660	-6 710	-6 810
Disp inkomst		14 350	14 790	14 740	14 690	14 590
Utgifter	Hyra	4 000	4 200	4 200	4 200	4 200
	Övriga	4 310	4 360	4 360	4 360	4 360
Summa		8 310	8 560	8 560	8 560	8 560
Kvar efter nödvändiga utgifter		6 040	6 230	6 180	6 130	6 030
		förändring i fast penningvärde				
			120	70	20	-80

Tvåbarnsfamilj			+0,25	+0,50	+1,00
2 barn 4 & 6 år		jan -04	jan -05	jan -05	jan -05
Inkomst	Mannen	23 300	24 000	24 000	24 000
	Kvinnan	13 200	13 600	13 600	13 600
	Barnbidrag	1 900	1 900	1 900	1 900
	Skatt	-11 240	-11 330	-11 410	-11 500
Disp inkomst		27 160	28 170	28 090	28 000
Utgifter					
	Hyra	5 600	5 900	5 900	5 900
	Barnomsorg	1 100	1 130	1 130	1 130
	Övriga	10 770	10 890	10 890	10 890
Summa		17 470	17 920	17 920	17 920
Kvar efter nödvändiga utgifter		9 690	10 250	10 170	10 080
		förändring i fast penningvärde			
			460	380	290
					120

Ensamstående mamma			+0,25	+0,50	+1,00
2 barn 8 & 10 år		jan -04	jan -05	jan -05	jan -05
Inkomst		17 600	18 100	18 100	18 100
	Underhållsstöd	2 346	2 346	2 346	2 346
	Barnbidrag	1 900	1 900	1 900	1 900
	Bostadsbidrag	950	950	950	950
	Skatt	-5 390	-5 410	-5 450	-5 490
Disp inkomst		17 406	17 886	17 846	17 806
Utgifter					
	Hyra	4 700	4 900	4 900	4 900
	Barnomsorg	530	540	540	540
	Övriga	7 560	7 640	7 640	7 640
Summa		12 790	13 080	13 080	13 080
Kvar efter nödvändiga utgifter		4 616	4 806	4 766	4 726
		förändring i fast penningvärde			
			140	100	60
					-20

Ensamstående underhållsförälder			+0,25	+0,50	+1,00
		jan -04	jan -05	jan -05	jan -05
Inkomst		23 300	24 000	24 000	24 000
	Skatt	-7 480	-7 560	-7 620	-7 680
Disp inkomst		15 820	16 440	16 380	16 320
Utgifter					
	Hyra	4 000	4 200	4 200	4 200
	Underhåll	2 490	2 490	2 490	2 490
	Övriga	4 620	4 670	4 670	4 670
Summa		11 110	11 360	11 360	11 360
Kvar efter nödvändiga utgifter		4 710	5 080	5 020	4 960
		förändring i fast penningvärde			
			320	260	200
					90

Garantipensionär utan förmögenhet			+0,25	+0,50	+1,00
Född 1937			jan -04	jan -05	jan -05
Inkomst	Garantipension	7 144	7 162	7 162	7 162
	Bostadstillägg	3 617	3 799	3 799	3 799
	Skatt	-1 730	-1 670	-1 680	-1 700
Disp inkomst		9 031	9 291	9 281	9 261
Utgifter	Hyra	4 000	4 200	4 200	4 200
	Övriga	3 510	3 550	3 550	3 550
Summa		7 510	7 750	7 750	7 750
Kvar efter nödvändiga utgifter		1 521	1 541	1 531	1 511
			förändring i fast penningvärde		
			0	-10	-30
					-50

Pensionärspår			+0,25	+0,50	+1,00
Födda 1937			jan -04	jan -05	jan -05
Inkomst	Tilläggs pension	12 612	12 711	12 711	12 711
	Tjänstepension	1 720	1 720	1 720	1 720
	Tilläggs pension	9 614	9 689	9 689	9 689
	Tjänstepension	1 050	1 050	1 050	1 050
	Skatt	-6 880	-6 810	-6 860	-6 910
Disp inkomst		18 116	18 360	18 310	18 260
Utgifter	Hyra	4 700	4 900	4 900	4 900
	Övriga	6 300	6 370	6 370	6 370
Summa		11 000	11 270	11 270	11 270
Kvar efter nödvändiga utgifter		7 116	7 090	7 040	6 990
			förändring i fast penningvärde		
			-100	-150	-200
					-310

Förutsättningar: Oförändrad genomsnittlig kommunalskatt 32,70 kr.
Skattereduktion för fackavgift 1 130 kronor per år.
Fast penningvärde, omräknat med prognos för KPI januari 2005.