



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 200 - Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (Loft for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter, ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensionsordninger samt forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål 5 af 8. maj 2009. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (SF).

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

Spørgsmål 5:

Kan ministeren bekræfte, at Skattekommissionen i "Lavere skat på arbejde", s. 74, foreslog, at sumudbetalinger til efterladte bliver øget fra 40 pct. til 50 pct., og at dette forslag skønnes at give et årligt provenu på 100 mio. kr., og hvad er årsagen til, at lovforslaget ikke indeholder denne ændring?

Svar:

Det kan bekræftes, at Skattekommissionen i "Lavere skat på arbejde", s. 74, foreslår, at sumudbetalinger til efterladte forhøjes fra 40 pct. til 50 pct., og at Skattekommissionen forventede, at en sådan forhøjelse ville indebære et umiddelbart årligt merprovenu på ca. 100 mio. kr.

Regeringens udspil af 24. februar 2009 til en skattereform "Forårspakke 2.0 – Vækst, klima, lavere skat" indeholdt ikke forslag om forhøjelse af pensionsafgiften fra 40 pct. til 50 pct. for efterladte. Om begrundelsen herfor kan jeg oplyse følgende:

Efter gældende regler er afgiften af *sumudbetalinger* fra livrenter og ratepensioner til eksempelvis den afdødes ægtefælle på 40 pct. af det udbetalte beløb.

Andre efterladte end ægtefæller pålægges herudover boafgift, der for børn og forældre m.v. er på 15 pct. af sumudbetalingen efter betaling af pensionsafgift. Den samlede afgift til eksempelvis afdødes børn, der er fyldt 24 år, er således på 49 pct. ($40 \text{ pct.} + (0,15 \times 60 \text{ pct.})$) af sumudbetalingen.

Afdødes børn under 24 år samt ægtefæller indkomstbeskattes af *løbende udbetalinger* fra livrenter og ratepensioner og ville således som udgangspunkt ikke blive omfattet af en afgiftsforhøjelse. De pågældende kan dog vælge pensionsafgift i stedet for indkomstbeskatning ved at konvertere de løbende udbetalinger til en sumudbetaling og ville i så fald også blive omfattet af afgiftsforhøjelsen.

Skattekommissionens argumentation for forhøjelsen er, at sumudbetalinger fra livrenter og ratepensioner til efterladte i en række tilfælde beskattes lavere end den sammensatte beskatning for den, der har tegnet ordningen. Skattekommissionen har imidlertid sammenlignet beskatningen af de efterladte med en sammensat beskatning for pensionsopspareren, der ligger over 60 pct.

En eventuel forhøjelse af pensionsafgiften fra 40 til 50 pct. ville i givet fald medføre, at efterladte ægtefæller pålægges en afgift på 50 pct. af hele sumudbetalingen. Andre efterladte arvinger end ægtefæller pålægges herudover boafgift, der for livsarvinger (børn, stedbørn, forældre m.v.) er på 15 pct. af sumudbetalingen efter betaling af pensionsafgiften. Den samlede afgift til eksempelvis afdødes børn, der er fyldt 24 år, bliver således på 57,5 pct. ($50 \text{ pct.} + (0,15 \times 50 \text{ pct.})$) af hele sumudbetalingen.

Forslaget vil medføre en større ligestilling af den efterladte ægtefælle og pensionsopspareren i det tilfælde, hvor pensionsopspareren som pensionist ville have haft så stor en indkomst, at opspareren skulle have betalt topskat og også den kommende udligningsskat af pensionsopsparingen.

I de tilfælde, hvor pensionsopspareren ikke ville have haft så stor en indkomst, at opspareren skulle have betalt topskat af pensionsopsparingen (dvs. at skatten ville have været mindre end 51,5 pct.) samt den kommende udligningsskat, ville en forhøjelse af pensionsafgiften til efterladte derimod i flere tilfælde i givet fald medføre, at en efterladt ægtefælle pålægges en højere afgift end beskatningen af pensionsopspareren.

Tilsvarende ville en afgiftsforhøjelse i givet fald også medføre, at andre efterladte arvinger end ægtefællen i denne situation vil blive pålagt en højere afgift end beskatningen af pensionsopspareren.

Af disse grunde har regeringen valgt ikke at medtage en forhøjelse af afgiften ved arv til efterladte fra 40 pct. til 50 pct.