



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-311-0039

Dato: 12. april 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 150 - Forslag til Lov om ændring af ligningsloven, skattekontrolloven og lov om aktiv social politik (Fradrag for private donationer til forskning og højere bundfradrag ved udlejning af fritidsboliger m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål 6 af 24. marts 2010. Spørgsmålet er stillet efter ønske af Jens Peter Verner (S).

Troels Lund Poulsen

/ Lise Bo Nielsen

Spørgsmål 6:

Ministeren bedes oplyse, hvad beskatningen vil være for en sommerhusejer, der udlejer sit sommerhus for 207.000 kr. om året og derudover benytter sommerhuset privat. Beregningen bedes foretaget ved såvel positiv som negativ kapitalindkomst.

Derudover bedes oplyst, hvad beskatningen vil være, når Forårspakken 2.0 er indfaset.

Samme beregning bedes foretaget med den ændrede forudsætning, at sommerhuset udlejes for 107.000 kr. pr. år og for 57.000 kr. pr. år.

Svar: Efter gældende regler kan ejere af fritidsboliger, der udlejes en del af året, anvende en skematisk opgørelsesmetode, således at der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det første fradrages et bundfradrag på 7.000 kr. i bruttolejeindtægten pr. fritidsbolig. Af den reducerede lejeindtægt, der fremkommer efter fradrag for bundfradraget på 7.000 kr., kan der for det andet fradrages yderligere 40 pct. Det herefter fremkomne beskatningsgrundlag beskattes som kapitalindkomst.

Med forslaget foreslås bundfradraget forhøjet fra 7.000 kr. til 10.000 kr. Endvidere foreslås det, at det reguleres årligt efter personskattelovens § 20.

Tabel 1 viser konsekvenserne for en sommerhusudlejer, der har lejeindtægter på 207.000 kr. før fradrag. Der vises dels konsekvenserne i 2010, dels i 2019, hvor ændringen i fradraget for negativ nettokapitalindkomst som følge af *Forårspakke 2.0* er fuldt indfaset. Endvidere er vist beskatningen afhængig af, om udlejeren har negativ eller positiv nettokapitalindkomst og med forskellige forudsætninger om størrelsen af den negative eller positive nettokapitalindkomst.

Tilsvarende vises konsekvenserne i tabel 2 og 3 for sommerhusudlejere med en årlig lejeindtægt på henholdsvis 107.000 kr. og 57.000 kr.

Af tabel 1 kan udtrages følgende:

Beskatning i 2010

Udlejeren med en lejeindtægt på 207.000 kr. vil have et beskatningsgrundlag på 120.000 kr. efter bundfradrag på hhv. 7.000 kr. og 40 pct. af resten. Forhøjelsen af bundfradraget fra 7.000 til 10.000 kr. reducerer beskatningsgrundlaget med 1.800 kr. til 118.200 kr. Beskatningen heraf afhænger af kapitalindkomstforholdene:

- Hvis nettokapitalindkomsten er negativ, er den gennemsnitlige skatteprocent 33,6 pct. inkl. kirkeskat. Reduktionen i beskatningsgrundlaget med 1.800 kr. medfører en reduktion i skatten på ca. 606 kr.
- Hvis nettokapitalindkomsten er positiv, men der ikke betales topskat af kapitalindkomst, er den gennemsnitlige skatteprocent 37,3 pct. inkl. kirkeskat, og skatten reduceres med 672 kr.
- Hvis nettokapitalindkomsten er positiv og der betales topskat, er den gennemsnitlige skatteprocent 52,2 pct. inkl. kirkeskat, og skatten reduceres med 940 kr.

Beskatning i 2019

I 2019 vil bundfradraget på 7.000 kr. efter gældende regler udgøre 5.132 kr. omregnet til 2010-niveau. Det skyldes, at bundfradraget efter gældende regler ikke reguleres efter personskattelovens § 20 og dermed falder realt over tid. Dermed bliver beskatningsgrundlaget 121.121 kr. i 2010-niveau. Med lovforslaget reduceres det til 118.200 kr. i 2010-niveau.

Det bemærkes, at efter gældende regler stiger beskatningsgrundlaget reelt over tid, mens det med forslaget vil være reelt uændret over tid, som følge af at bundfradraget foreslås reguleret.

Beskatningen afhænger af udlejerens kapitalindkomstforhold:

- Hvis nettokapitalindkomsten er negativ, men under bundgrænsen for negativ kapitalindkomst på 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for ægtefæller, vil skattesatsen være uændret 33,6 pct. i en gennemsnitskommune inkl. kirkeskat, og skatten reduceres med 983 kr.
- Hvis nettokapitalindkomsten er negativ, men over bundgrænsen for negativ kapitalindkomst på 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for ægtefæller, vil skattesatsen være reduceret til 25,6 pct., og skatten reduceres med 749 kr.
- Hvis nettokapitalindkomsten er positiv, men der ikke betales topskat af kapitalindkomst, er den gennemsnitlige skatteprocent 37,3 pct. inkl. kirkeskat, og skatten reduceres med 1.090 kr.
- Hvis nettokapitalindkomsten er positiv og der betales topskat, er den gennemsnitlige skatteprocent 52,2 pct. inkl. kirkeskat, og skatten reduceres med 1.526 kr.

Tabel 1. Sommerhus med udlejning for 207.000 kr. (2010-niveau)

		2010-regler			2019-regler i 2010-niveau			
		Negativ nettokapitalindkomst	Positiv nettokapitalindkomst, laveste marginalskat ¹	Positiv nettokapitalindkomst, højeste marginalskat ²	Negativ nettokapitalindkomst under bundgrænse ³	Negativ nettokapitalindkomst over bundgrænse ³	Positiv nettokapitalindkomst, laveste marginalskat ¹	Positiv nettokapitalindkomst, højeste marginalskat ²
<i>Gældende regler</i>								
Lejeindtægt pr. hus		kr. 207.000	207.000	207.000	207.000	207.000	207.000	207.000
Bundfradrag		kr. -7.000	-7.000	-7.000	-5.132	-5.132	-5.132	-5.132
40 pct. fradrag		kr. -80.000	-80.000	-80.000	-80.747	-80.747	-80.747	-80.747
Til beskatning		kr. 120.000	120.000	120.000	121.121	121.121	121.121	121.121
Skattesats		Pct. 33,6	37,3	52,2	33,6	25,6	37,3	52,2
Skat		kr. 40.369	44.773	62.686	40.746	31.057	45.191	63.271
<i>Efter lovforslaget</i>								
Lejeindtægt pr. hus		kr. 207.000	207.000	207.000	207.000	207.000	207.000	207.000
Bundfradrag		kr. -10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
40 pct. fradrag		kr. -78.800	-78.800	-78.800	-78.800	-78.800	-78.800	-78.800
Til beskatning		kr. 118.200	118.200	118.200	118.200	118.200	118.200	118.200
Skattesats		Pct. 33,6	37,3	52,2	33,6	25,6	37,3	52,2
Skat		kr. 39.764	44.102	61.745	39.764	30.308	44.102	61.745
Ændring i skat		kr. -606	-672	-940	-983	-749	-1.090	-1.526

1. Udlejere, der ikke betaler topskat af kapitalindkomst

2. Udlejere, der betaler topskat af kapitalindkomst

3. Bundgrænsen er på 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for ægtefæller. Hvis den negative nettokapitalindkomst er under denne grænse, sker der ikke nogen reduktion i fradragsværdien som følge af *Forårs-pakke 2.0*

Tabel 2 og 3 viser de tilsvarende beregninger for lejeindtægter på henholdsvis 107.000 kr. og 57.000 kr. Reduktionen i beskatningen som følge af lovforslaget er – givet kapitalindkomstforholdene - den samme som ved lejeindtægter på 207.000 kr. Det skyldes, at der i

forslaget er tale om ændring af et bundfradrag, og alle med lejeindtægter over bundfradraget berøres på samme måde.

Tabel 2. Sommerhus med udlejning for 107.000 kr. (2010-niveau)

		2010-regler			2019-regler i 2010-niveau			
		Negativ nettokapitalindkomst	Positiv nettokapitalindkomst, laveste marginalskat ¹	Positiv nettokapitalindkomst, højeste marginalskat ²	Negativ nettokapitalindkomst under bundgrænse ³	Negativ nettokapitalindkomst over bundgrænse ³	Positiv nettokapitalindkomst, laveste marginalskat ¹	Positiv nettokapitalindkomst, højeste marginalskat ²
<i>Gældende regler</i>								
Lejeindtægt pr.								
hus	kr.	107.000	107.000	107.000	107.000	107.000	107.000	107.000
Bundfradrag	kr.	-7.000	-7.000	-7.000	-5.132	-5.132	-5.132	-5.132
40 pct. fradrag	kr.	-40.000	-40.000	-40.000	-40.747	-40.747	-40.747	-40.747
Til beskatning	kr.	60.000	60.000	60.000	61.121	61.121	61.121	61.121
Skattesats	Pct.	33,6	37,3	52,2	33,6	25,6	37,3	52,2
Skat	kr.	20.185	22.387	31.343	20.562	15.672	22.805	31.928
<i>Efter lovforslaget</i>								
Lejeindtægt pr.								
hus	kr.	107.000	107.000	107.000	107.000	107.000	107.000	107.000
Bundfradrag	kr.	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
40 pct. fradrag	kr.	-38.800	-38.800	-38.800	-38.800	-38.800	-38.800	-38.800
Til beskatning	kr.	58.200	58.200	58.200	58.200	58.200	58.200	58.200
Skattesats	Pct.	33,6	37,3	52,2	33,6	25,6	37,3	52,2
Skat	kr.	19.579	21.715	30.403	19.579	14.923	21.715	30.403
Ændring i skat	kr.	-606	-672	-940	-983	-749	-1.090	-1.526

1. Udlejere, der ikke betaler topskat af kapitalindkomst
2. Udlejere, der betaler topskat af kapitalindkomst
3. Bundgrænsen er på 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for ægtefæller. Hvis den negative nettokapitalindkomst er under denne grænse, sker der ikke nogen reduktion i fradragsværdien som følge af *Forårspakke 2.0*

Tabel 3. Sommerhus med udlejning for 57.000 kr. (2010-niveau)

		2010-regler			2019-regler i 2010-niveau			
		Negativ nettokapitalindkomst	Positiv nettokapitalindkomst, laveste marginalskat ¹	Positiv nettokapitalindkomst, højeste marginalskat ²	Negativ nettokapitalindkomst under bundgrænse ³	Negativ nettokapitalindkomst over bundgrænse ³	Positiv nettokapitalindkomst, laveste marginalskat ¹	Positiv nettokapitalindkomst, højeste marginalskat ²
<i>Gældende regler</i>								
Lejeindtægt pr.								
hus	kr.	57.000	57.000	57.000	57.000	57.000	57.000	57.000
Bundfradrag	kr.	-7.000	-7.000	-7.000	-5.132	-5.132	-5.132	-5.132
40 pct. fradrag	kr.	-20.000	-20.000	-20.000	-20.747	-20.747	-20.747	-20.747
Til beskatning	kr.	30.000	30.000	30.000	31.121	31.121	31.121	31.121
Skattesats	Pct.	33,6	37,3	52,2	33,6	25,6	37,3	52,2
Skat	kr.	10.092	11.193	15.671	10.469	7.980	11.612	16.257
<i>Efter lovforslaget</i>								
Lejeindtægt pr.								
hus	kr.	57.000	57.000	57.000	57.000	57.000	57.000	57.000
Bundfradrag	kr.	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
40 pct. fradrag	kr.	-18.800	-18.800	-18.800	-18.800	-18.800	-18.800	-18.800
Til beskatning	kr.	28.200	28.200	28.200	28.200	28.200	28.200	28.200
Skattesats	Pct.	33,6	37,3	52,2	33,6	25,6	37,3	52,2
Skat	kr.	9.487	10.522	14.731	9.487	7.231	10.522	14.731
Ændring i skat	kr.	-606	-672	-940	-983	-749	-1.090	-1.526

1. Udlejere, der ikke betaler topskat af kapitalindkomst
2. Udlejere, der betaler topskat af kapitalindkomst
3. Bundgrænsen er på 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for ægtefæller. Hvis den negative nettokapitalindkomst er under denne grænse, sker der ikke nogen reduktion i fradragsværdien som følge af *Forårspakke 2.0*