



**SKATTEMINISTERIET**

J.nr. 2009-311-0033

Dato: 20. maj 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 213 - Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag m.v.)

Hermed sendes kommentar til henvendelse af 13. maj 2010 fra Bent Scharøe Petersen (L 213 - bilag 13).

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

Bent Scharøe Petersen anfører, at Skattekommissionens rapport ikke indeholdt konkret endsige beregningsmæssig dokumentation for en entydig sammenhæng mellem marginalsattesats ved indbetaling af pensionsbidrag og størrelsen af pensionsudbetalingerne. Udligningsskatten er baseret på en løs påstand om en sådan sammenhæng. Det er derfor uanstændigt at tale om en udligningsskat, der i stedet bør benævnes særskat.

Det synes at være et overset faktum, at reduktionen af bundskat og bortfald af mellemskat giver en "uilsigtet" fordel til alle pensionister uanset deres størrelse. På den baggrund ville det være mere fornuftigt at opkræve en skat på ½ promille af alle pensioner.

#### Hertil bemærkes:

Det fremgår af lovforslagets almindelige bemærkninger, pkt. 2.1.1., at der normalt vil være en sammenhæng mellem fradragsværdien og værdien af bortseelsesretten af indbetalingerne og beskatningen af udbetalingerne på den måde, at store indskud med høje fradragsværdier af indbetalingerne modsvares af, at beskatningen af de tilsvarende store udbetalinger sker til høje skatteprocenter. Det vil navnlig være tilfældet, når strukturen for skattesatserne er den samme på indbetalings- og på udbetalingstidspunktet.

Med Forårspakke 2.0 sættes marginalsatten markant ned og dermed også skatten på udbetalinger fra allerede opbygget pensionsformue. Det indebærer en utilsigtet gevinst for den eksisterende pensionsopsparing, der er fradraget med højere marginalsatter. Derfor indføres en midlertidig udligningsskat for personer med store pensionsudbetalinger med henblik på at neutralisere denne utilsigtede virkning.

Det er rigtigt, at reduktionen af bundskat og bortfald af mellemskat giver en skattelettelse til alle pensionister uanset deres størrelse.

I forbindelse med Forårspakken blev bundskatten nedsat med 1,5 pct. enheder, topskattegrænsen blev hævet og mellemskatten afskaffet. Dermed får pensionsudbetalinger op til grænsen for udligningsskatten den samme skattelettelse som andre indkomster, herunder arbejdsindkomst. Derudover får pensionsudbetalinger uanset udligningsskat en skattelettelse på 15 pct. for indkomster over 2009-topskattegrænsen og op til den nye topskattegrænse. Såfremt der også ville blive betalt mellemskat af pensionsudbetalingerne efter 2009-regler, vil pensionisterne få nedsat deres marginalskat med 7,5 pct. enheder for indkomster over 362.800 kr., medens satsen for udligningsskatten kun er på 6 pct.

Forslaget om i stedet for udligningsskatten at opkræve en skat på ½ promille af alle pensioner kan ikke imødekommes.

En fast skat på ½ af alle pensionsudbetalinger ville være helt uafhængig af fradragsværdien af pensionsindbetalingerne og være helt uafhængig af skattelettelserne i Forårspakke 2.0.

En sådan skat ville ikke kunne opfylde målsætningen med udligningsskatten.