



**SKATTEMINISTERIET**

J.nr. 2009-311-0033

Dato: 21. maj 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

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

Hermed sendes kommentar til henvendelse af 7. maj 2010 fra Søren Rasmussen (L 213 - bilag 3).

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

Søren Rasmussen foreslår, at ægtefællepension undtages fra den midlertidige udlignings-skat, eventuelt begrænset til 121.000 kr. Begrundelsen er, at der for en ægtefællepension ikke altid er tale om en gevinst for den eksisterende pensionsopsparing i forhold til værdien af bortseelsesretten.

Hertil bemærkes:

Med Forårspakke 2.0 blev indkomstbeskatningen lempet med det formål at give en større tilskyndelse til at yde en ekstra indsats på arbejdsmarkedet. Formålet med udligningsskatten er at sikre, at denne lempelse af indkomstbeskatningen målrettes personer, der er aktive på arbejdsmarkedet.

Med Forårspakke 2.0 sættes marginals-katten markant ned og dermed også skatten på udbe-talinger fra allerede opbygget pensionsformue. Det indebærer en utilsigtet gevinst for den eksisterende pensionsopsparing, der er fradraget med højere marginals-katter.

På grund af ændringen af skattestrukturen med en markant sænkning af marginals-katten fra indkomståret 2010 i Forårspakke 2.0 indføres med virkning fra 2011 en midlertidig udlig-nings-skat på store pensionsudbetalinger. Beskatningsgrundlaget fastsættes som summen af indkomsts-kattepligtige pensionsudbetalinger over et bundfradrag på 362.800 kr. (2010-niveau).

Udlignings-skatten pålægges løbende pensionsudbetalinger og rateudbetalinger, der sker til pen-sionsoppareren selv eller en efterlevende ægtefælle. Typisk udgør ægtefællepensionen omkring 60 pct. af egenpensionen. Hvis en efterlevende ægtefælle udover ægtefællepensionen også får udbetalinger fra sin egen pensionsordning, er det de samlede udbetalinger, der indgår i grundla-get for udlignings-skatten svarende til hvad der gælder ved beregningen af de øvrige indkomst-skatter.

Den efterladte vil i visse situationer skulle betale topskat af udbetalinger fra ægtefællepen-sionen, selvom der ikke ville skulle være betalt topskat af pensionen, hvis afdøde havde været i live og selv havde modtaget pensionsudbetalingen. Det kan eksempelvis være til-fældet, hvis ægtefællepensionen og en eventuel egenpension overstiger bundfradraget.

På samme måde vil den efterladte i visse situationer skulle betale udlignings-skat af udbeta-lingerne fra ægtefællepensionen, når disse overstiger bundfradraget. Hvis ægtefællepensio-nen og en eventuel egenpension samlet overstiger bundfradraget, vil der skulle betales ud-lignings-skat. Princippet i udlignings-skatten svarer således blot til det almindelige princip i indkomstbeskatningen.

Jeg ser på denne baggrund ikke anledning til at imødekomme forslaget.