



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 udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag m.v.)

Hermed sendes kommentar til henvendelse af 9. maj 2010 fra Kurt Ærenlund Pedersen (L 213 - bilag 5).

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

Kurt Ærenlund Pedersen anmoder Skatteudvalget om, at lovforslaget ikke fremmes, eller at det i det mindste ændres således, at det ikke tillægger samfundets borgere urigtige motiver, ikke rammer mennesker, der igennem mange år har udvist den ansvarlighed over for familie og samfund, som dansk tradition tilsiger, at en god samfundsborger udviser, samt at skatten for alle andre udmåles på en forståelig og retfærdig måde. Vedtages det foreliggende forslag, vil det virke stærkt undergravende på retsbevidstheden i samfundet og på borgernes opfattelse af at leve i et demokrati, hvor alle behandles ens. Det kan ingen, hverken borgere, folketingsmedlemmer eller politiske partier være interesseret i.

Kurt Ærenlund Pedersen peger på 5 forhold, som han beder Skatteudvalget om at tage hensyn til.

Hertil bemærkes:

Nedenfor kommenteres de 5 forhold, som han har bedt Skatteudvalget om at tage hensyn til.

Ad lovforslagets motivering

Baggrunden for udligningsskatten er ikke, som Kurt Ærenlund Pedersen antager, at der ligger en antagelse om spekulationshensigt bag pensionsindbetalinger. Noget sådant er ikke anført i motiverne for indførelsen af udligningsskatten.

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 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.

På grund af ændringen af skattestrukturen med en markant sænkning af marginalsatten fra indkomståret 2010 i Forårspakke 2.0 foreslås det, at der indføres en midlertidig udligningskat på høje pensionsudbetalinger.

Opsparere med arbejdsmarkedspensioner har haft samme skattefordel af pensionsindskuddet som opsparende med privattegnede pensioner og skal derfor også betale udligningskat, hvis pensionsudbetalingerne overstiger bundfradraget.

Ad opsparingen er sket i tillid til gældende regler

Der er ikke tale om lovgivning med tilbagevirkende kraft på den måde, at der gennemføres lovgivning, som skal finde anvendelse på dispositioner, der er foretaget, og hvor der på det tidspunkt, hvor dispositionen blev gennemført, gjaldt andre skatteregler for dispositionen.

Udligningsskatten har fremadrettet virkning, idet den har virkning for udbetalinger, der sker fra og med 2011. I et tilfælde, hvor der fremadrettet indføres en skærpet beskatning af pensionsudbetalinger, foreligger der ikke i juridisk forstand lovgivning med tilbagevirkende kraft, uanset, at en gruppe af skatteydere havde forventet eller ønsket, at en generel skattelettelse også ville blive dem til del.

Ad skattens udmåling

De statslige indkomstskattesatser er de samme uanset skatteyderens bopæl. Når der sker løbende udbetalinger fra en pensionsordning, betales der statslig indkomstskat med de skattesatser, der gælder på udbetalingstidspunktet. Såfremt udbetalingen overstiger topskattegrænsen, skal der betales topskat med 15 pct. af den del af udbetalingen, der overstiger grænsen. Det er tilfældet uanset, hvor den pågældende er bosat på udbetalingstidspunktet og uanset, hvilken fradragsværdi den pågældende har haft på indbetalingstidspunktet. Tilsvarende gælder for udbetalinger fra pensionsordninger, som der i følge forslaget skal betales udligningsskat af.

På samme måde som pensionsudbetalinger indkomstbeskattes, uanset hvor stor en del af udbetalingen, der består af afkast, udligningsbeskattes store pensionsudbetalinger, uanset hvor stor en del, der består af afkast. I ingen af situationerne er der tale om dobbeltbeskatning, men om en samlet beskatning, der typisk er lempeligere end beskatningen af frie midler.

I kraft af fradrag for indbetalingerne til en pensionsordning er det beløb, der indbetales på ordningen, i betydeligt omfang "betalt" af det offentlige i form af skattebesparelse.

Forrentningen sker imidlertid af det fulde beløb på opsparingen. Både af den del, man selv har betalt, og af den del af indbetalingen, som er "betalt" af det offentlige.

Indkomstbeskatningen af pensionsudbetalingerne, herunder den foreslåede udligningsskat, er således en form for tilbagebetaling af statens andel af skattebesparelsen af pensionsopsparingen, samt af det afkast, disse midler har genereret i tiden fra indbetalingstidspunktet til udbetalingstidspunktet.

Ad skattereformen er en skatteomlægning, ikke en skattenedsættelse

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 de få nedsat deres marginalskat med 7,5 pct. enheder for indkomster over 362.800 kr., medens satsen for udligningsskatten kun er på 6 pct.

Hvad angår forbruget af energi og usunde fødevarer er det klart, at jo større forbrug, des større afgiftsstigning. Det betyder, at familier med meget stort forbrug ikke bliver kompenseret fuldt ud. Omvendt vil familier med lavt forbrug blive overkompenseret. Det er helt i tråd med intentionerne, nemlig at give incitament til at nedbringe forbruget af energi og usunde fødevarer og pensionister bør have samme incitament til adfærdsændringer som alle andre skatteydere.

Ad indholdet i det foreliggende forslag

Efter bestemmelsen kan der overføres uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller dog højst 121.000 kr. med fradrag af personlig indkomst (efter regulering efter personskattelovens § 13).

Hvis loftet for overførsel af uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller på 121.000 kr. ikke skulle nedsættes med ægtefællens personlige indkomst, ville hensigten med udligningsskat-

ten om at neutralisere utilsigtede skattelettelser ikke blive opfyldt for en stor del af pensionisterne med ægtefæller med lave indkomster.

Beløbet på 121.000 kr. er fastsat ud fra, at der skal tages hensyn til ægtepar, hvor overførsel af uudnyttet bundfradrag i mellemskatten har haft stor betydning for familiens økonomi. I det omfang den anden ægtefælle har personlig indkomst, reduceres overførselsbeløbet på 121.000 kr. Det har således *ikke* været hensigten at holde ægtepar, der ikke har betalt mellemskat, fuldstændig fri for udligningsskat, idet disse også har gavn af bundskattelettelsen og forhøjelsen af topskattegrænsen, men blot at *mindske* deres samlede skattelettelse.

For at få et varigt provenu af samme størrelse ville man i stedet være nødt til enten at forhøje satsen, sætte bundfradraget for betaling af udligningsskatten ned eller alternativt at lave en længere udfasning af udligningsskatten, hvilket vil have en negativ effekt på den fremrettede opsparingsadfærd.