



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt pr. e-mail til pskper@skm.dk

Hørings svar vedrørende L 213 – Forslag til lov om midlertidig udligningsskat

Finansrådet har fra Skatteministeriet modtaget 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.) i høring. Finansrådet har i den forbindelse følgende kommentarer:

Tilliden til pensionssystemet

I bemærkningerne til lovforslaget, under pkt. 2.1.2.1, anføres følgende: *"der vil således kun kunne opstå et kortvarigt og ganske begrænset incitamentsproblem som følge af en samlet forhøjet beskatning af nye indskud..."*. Finansrådet vil tillade sig at vurdere, at dette ikke er korrekt. Et indgreb i pensionssystemet som den midlertidige udligningsskat vil være medvirkende til at skabe en længerevarende utryghed om og reduceret tillid til kontinuiteten i den skattemæssige behandling af fremtidig pensionsopsparring. Dette vil naturligvis være negativt for samfundet som helhed, idet opsparring til pension ikke kun er positivt for den enkelte pensionsopsparer, men også er til gavn for samfundet som helhed.

Den holdning, pengeinstitutterne sporer blandt pensionsopsparerne allerede på nuværende tidspunkt, indikerer klart, at incitamentspåvirkningen ikke vil blive hverken kortvarig eller begrænset, idet det er selve introduktionen af denne form for øget særbeskatning på pensionsområdet, der påvirker det fremtidige incitament til at spare op til pension.

Udnyttet bundfradrag

Den nye § 7a i personskatteloven definerer i stk. 6, at ægtefæller kan overføre udnyttet bundfradrag, dog maksimeret til 121.000 kr. Det fremgår af reglen, at det beløb, der kan overføres, skal reduceres med ægtefællens personlige indkomst med det resultat, at hvis ægtefællen har pensions- eller lønindtægt på 121.000 kr. eller derover, kan der ikke overføres noget beløb. Dengang vi havde mellemskatten, ville dette ægtepar netop kunne have overført udnyttet mellemskattegrundlag, hvorfor Finansrådet har svært ved at få reglen til at harmonere med det i bemærkningerne anførte motiv om, at denne regel netop skulle hjælpe de ægtefæller, hvor citat: *"overførsel af udnyttet mellemskattefradrag mellem ægtefæller indtil 2010 har haft stor betydning"*.

7. maj 2010

Finanssektorens Hus
Amallegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr. 671/02
Dok. nr. 254293-v1

Bundfradraget synes i øvrigt ikke umiddelbart at kunne relateres til formålet med udligningsskatten eller til skattesystemet i almindelighed. Finansrådet vil derfor tillade sig at foreslå, at overførsel mellem ægtefæller tager udgangspunkt i det almindelige bundfradrag på 362.800 kr. (2010-priser).

Side 2

Formålet med udligningsskatten er angiveligt at kompensere de offentlige kasser for provenutab i forbindelse med, at skatteværdien af pensionsfradraget kan have været højere end skatten ved pensionsudbetalingen. Familier, hvor kun den ene ægtefælle har sparet op til pension, kommer imidlertid, alt andet lige, til at betale mere udligningsskat end de familier, hvor begge ægtefæller har sparet op. Det giver en systematisk skævhed i udbetalingsperioden, også selvom fradraget i opsparingsperioden typisk har haft samme skatteværdi.

Journalnr. 671/02
Dok. nr. 254293-v1

I øvrigt skal vi henlede opmærksomheden på, at den foreslåede udligningsskat kun vedrører pensionsudbetalinger, og at den derfor som udgangspunkt bør være fuldstændig uafhængig af øvrige indkomster og fradrag. På den baggrund vil Finansrådet foreslå, at adgangen til at overføre uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller ikke skal afhænge af den øvrige personlige indkomst hos den ene ægtefælle. Uudnyttet bundfradrag bør således udelukkende udmåles på basis af pensionsindtægten.

Endvidere giver det anledning til undren, at invalidepension og efterløn skal medregnes ved opgørelsen af de 121.000 kr. efter den foreslåede § 7a, stk. 6.

Igangsatte ratepensioner

I bemærkningernes pkt. 2.1.2.1 står følgende: *"Det er også værd at bemærke, at man med henblik på at undgå udligningsskatten helt eller delvis kan ændre på korte udbetalingsperioder for ratepensioner (eksempelvis på 10 år), før udbetalingerne fra pensionen påbegyndes, ved at aftale længere udbetalingsperioder."*

I den sammenhæng mener Finansrådet, at det ligeledes bør være muligt at forlænge et allerede igangsat udbetalingsforløb på en ratepension op til den allerede eksisterende grænse på 25 år efter opnåelse af efterlønsalderen, således at pensionsopparere – i overensstemmelse med det i bemærkningerne nævnte motiv citeret ovenfor – ikke bliver straffet for at have valgt en kort udbetalingsperiode.

Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Finansrådet skal gøre opmærksom på, at forslaget om udligningsskat utvivlsomt vil medføre meget store yderligere omkostninger i form af ekstraordinær rådgivning af pensionskunderne. Dette vil gøre sig gældende for både de eksisterende, men også de fremtidige kunder og underbygges af den store interesse, pengeinstitutterne allerede på nuværende tidspunkt har oplevet fra de eksisterende kunder til trods for, at udligningsskatten endnu ikke er vedtaget. Vurderingen er, at den øgede rådgivningsbyrde i hvert af de større pengeinstitutter udelukkende på kort sigt skal tælles i adskillige års-

værk, hvorfor skemaet i forbindelse med lovforslaget "*Samlet vurdering af konsekvenser af lovforslaget*" bør opdateres hermed.

Side 3

Finansrådet har i øvrigt ikke yderligere bemærkninger, men står naturligvis til rådighed for en uddybning af ovennævnte.

Journalnr. 671/02

Skulle ovenstående give anledning til spørgsmål eller kommentarer, bedes undertegnede kontaktet.

Dok. nr. 254293-v1

Med venlig hilsen

Martin Møller Andersen

Direkte 3370 1075
mma@finansraadet.dk



Danske
civil- og akademi-
ingeniørers
Pensionskasse

Gl. Kongevej 11
1610 København V
Tlf.: 82 33 00 00
Fax: 82 33 00 99

CVR-nr.: 58 26 72 28
www.dip.dk

Skatteministeriet
Nikolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

pskper@skm.dk

7. maj 2010

L 213 - Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love

Pensionskassen DIP, som er pensionskasse for civil- og akademiingeniører, ønsker at fremkomme med bemærkninger til lovforslaget om udligningsskatten.

Pensionskassen administrerer pensioner for primært offentligt ansatte civil- og akademiingeniører under offentlig overenskomst. I dag er der godt 18.000 medlemmer af pensionskassen.

DIP ønsker at fremkomme med nogle korte, generelle bemærkninger i forhold til lovforslaget – og dels pege på, at man med forslaget i sin nuværende form ikke understøtter det politiske ønske om, at få lønmodtagere til at gå senere på pension og dermed have en senere tilbagetrækningsalder fra arbejdsmarkedet.

Generelle bemærkninger

Medlemmerne af DIP har for langt størstedelen en ganske almindelig pensionsordning tilknyttet deres ansættelse under offentlig overenskomst. Det vil sige, at de har en livsbetinget alderspension i form af en livrente. Der er mulighed for at vælge ægtefælledækning, og der er tilknyttet invalidedækning og børnepension.

Ingeniørerne er karakteriseret ved, at de i dag går relativt sent på pension set i forhold til andre faggrupper, fordi de synes at arbejdet giver dem positive udfordringer.

De opnår derfor relativt høje pensioner – ikke ved spekulative investeringer eller ekstra indbetalinger - men gennem et langt indbetalingsforløb og en sen pensionsalder.

Medlemmerne har også gennem årene betalt realrenteafgift og pensionsafkastskat af ganske betydelig størrelse.

Det er derfor med bekymring, at pensionskassen ser, at pensionerede medlemmer nu vil blive beskattet yderligere gennem indførelse af udligningsskatten.

Beskatning af højere tilbagetrækningsalder

Medlemmerne af DIP kan i forhold til pensionskassen selv vælge, hvornår de ønsker at få udbetalt deres pension efter 60 års alder.

Hovedproduktet er som beskrevet ovenfor kollektiv ordning med en livsbetinget livrente. Det betyder, at man opnår en "gevinst" ved at udskyde pensionsudbetalingen. Denne "gevinst" opstår dog ved, at der er kortere periode for udbetalingen af

pensionsydelsen – men også ved, at de overlevende medlemmer i den kollektive ordning hvert år opnår en "gevinst" fra de medlemmer, som er døde i året. Det er derfor en helt normal ordning, hvor medlemmerne naturligt vil se en stigende pension, hvis man udskyder pensioneringstidspunktet.

I dag er den gennemsnitlige pensionsalder over 65 ½ år.

Indførelse af udligningsskatten vil kombineret med den høje tilbagetrækningsalder medføre, at DIP's medlemmer i stort omfang vil blive ramt af udligningsskatten. Derfor vil medlemmerne i de kommende år være i tvivl, om det kan betale sig at udskyde tilbagetrækningsalderen i samme omfang som i dag.

Det er derfor ikke kun spørgsmålet om, at man sammenligner skat for en pensionist inklusive udligningsskatten med situationen før skattereformen – men også, at pensionisten i den resterende levetid vil blive beskattet af en højere pension. Der kan tilskynde til en pensionering på et tidligere tidspunkt.

Udligningsskatten vil derfor virke mod den politiske hensigt om, at lønmodtagerne gerne skal blive længere på arbejdsmarkedet.

Til at understøtte dette, vil DIP gerne fremhæve to konkrete eksempler.

1. Kvinde på ordning med livrente i offentlig ansættelse 68 år.

Dette medlem blev optaget i pensionskassen som 30-årig i 1973 og har i tiden efterfølgende indbetalt almindeligt bidrag i henhold til offentlig overenskomst.

Medlemmets samlede løn inklusive eget pensionsbidrag er knap 6.900 kr. pr. måned, hvilket vil svare til en løn før arbejdsgivers pensionsbidrag på 40.000 kr. pr. måned.

Der er et ganske normalt indbetalingsforløb uden store ekstra indbetalinger.

I dag er pensionen på 638.000 kr. årligt. Der er tale om en livrente uden ægtefælledækning, hvilket giver en højere pension.

Hvis medlemmet havde set på pensionsordningen den 1. januar 2007 – og dermed overvejet at gå på pension som 65-årig – ville pensionen have været på 445.000 kr. årligt.

Medlemmet kunne vurdere forskellen i årlig pension ved at udskyde pensioneringsalderen ved at se på den årlige pension ved forskellige pensionsaldrer ud i fremtiden. Igen – situationen er beregnet den 1. januar 2007.

Her ville medlemmets tal se ud som følgende:

Årlig pension som	
* 65-årig	445.000 kr.
* 66-årig	496.000 kr.
* 67-årig	554.000 kr.
* 68-årig	620.000 kr.
* 69-årig	697.000 kr.
* 70-årig	784.000 kr.

Der ses altså ganske stor effekt af at udskyde pensioneringsalderen i bare et enkelt år. Men udligningsskatten vil medføre, at der vil ske fuld beskatning af gevinsten ved at udskyde pensionsalderen.

Man kan naturligvis argumentere for, at man kan udskyde pensionsalderen til efter udligningsskatten er udfaset. Men, for et medlem på 68 år er mulighederne for at udskyde pensionsalderen begrænset.

2. Mand på ordning med livrente – pensioneret fra offentlig ansættelse i 2009 som 70-årig.

Dette medlem blev optaget i pensionskassen som 34-årig i 1973 og har tilsvarende i den efterfølgende tid indbetalt bidrag i henhold til overenskomst.

Der er et ganske normalt indbetalingsforløb uden store ekstra indbetalinger.

Til ordningen er knyttet livsvarig ydelse på 60% af medlemmets pension til overlevende ægtefælle.

Der er ved vurdering af situationen for dette medlem gået tilbage i tiden og set på situationen som 65-årig. Hvordan ville pensionen være, hvis medlemmet valgte at gå på pension som 65-årig eller en senere alder. Resultatet fremgår af tabellen over pension ved forskellige aldre.

Årlig pension som	
* 65-årig	368.000 kr.
* 66-årig	404.000 kr.
* 67-årig	444.000 kr.
* 68-årig	489.000 kr.
* 69-årig	540.000 kr.
* 70-årig	597.000 kr.

Igen viser resultaterne, at der for livrenter er ganske stor forskel i pensionen, når man vælger at gå på pension senere. Og ved at vælge en senere pensionsalder bliver man ramt af udligningsskatten.

Med venlig hilsen

Søren Kolbye Sørensen
Direktør



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Den 7. maj 2010
ST

Sagsnr. 201000313-3

Hørings svar vedrørende udligningsskatten

AC vil gerne takke for høringsbrev af 28. april 2010 vedrørende lovforslaget om udligningsskat, L 213.

AC vil indledningsvist gerne understrege vigtigheden af, at skattesystemet fortsat understøtter en fortsat udbygning af pensionssystemet. Et hovedprincip i pensionsbeskatningen er, at pension beskattes ved udbetaling (forbrugstidspunktet) frem for ved indbetaling (optjeningstidspunktet). Hensigten er at udjævne indkomsten over livsforløbet og beskatte efter reglerne på forbrugstidspunktet. Pension skal erstatte tab af lønindkomst. Derfor bør pension også beskattes på lige fod med lønindkomst.

En særskat på visse pensionsudbetalinger afviger fra ovenstående princip. En person med en indkomst over bundgrænsen for udligningsskatten vil komme til at betale mere i skat, hvis indkomsten stammer fra pension, end hvis indkomsten stammer fra løn.

AC var særdeles bekymret ved det første udkast til en sådan særskat på høje pensionsordninger, idet skatten rørte ved de grundlæggende mekanismer, som hele arbejdsmarkedspensionssystemet er bygget op omkring. Herunder at det skal kunne betale sig for alle at indbetale til pension – uanset indkomst.

Det er AC's vurdering, at med aftrapning på under 10 år i det reviderede lovforslag, er det generelle princip i overvejende grad fastholdt. Dermed vil det fortsat være attraktivt at spare op til pension, og opbakningen til de generelle aftaler på arbejdsmarkedet om pension ikke længere være sat under det samme pres.

Debatten om udligningsskatten har dog skabt usikkerhed om rammerne for pensionsopsparingen. AC forudsætter, at der er tale om et engangsindgreb, som afspejler et helt særligt vilkår i den aktuelle politiske situation. Det er meget vigtigt, at der fremadrettet kommer politisk ro om pensionsbeskatningen. Beslutninger om pensionsopsparing og tilbagetrækning er langsigtede og kræver forudsigelige rammer.

med venlig hilsen

Erik Jylling
Direkte nr.: 22 49 58 51
E-mail: ej@ac.dk

Skatteministeriet
Pension og Udland
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

07.05.2010

10-0497
LIBA

Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love

Indledningsvis ønsker FTF at gøre opmærksom på, at den praksis med meget korte høringsfrister, der nu også med dette lovforslag, er ved at brede sig er uacceptabel. Det forringer afgørende mulighederne for at høringsparterne kan bidrage på bedst tænkeligt til kvalificering af lovprocessen.

FTF kan generelt støtte grundtanken med udligningsskatten; nemlig at udligne forskellen mellem skattefradragene før skattereformen og den lavere indkomstskat efter skattereformen. Formålet er således at rette op på en utilsigtet konsekvens af skatteomlægningen, som har medført en betydelig skattelettelse for samme personkreds, der rammes af pensionsudligningsskatten. Med udligningsskatten er der tale om, at skattelettelser bliver mindre, men nettoeffekten er fortsat et plus for personkredsen.

Oprindeligt var udligningsskatten tænkt at skulle løbe frem til 2043. FTF er tilfreds med den nye aftale, hvor 6 pct.-beskatningen løber frem til 2014 og derefter udfases med 1 pct. point om året, således at den midlertidige udligningsskat er fuldt udfaset i 2020. Dermed er der ikke et stort incitament til, at pensionisterne bruger tid og besvær med at flytte rundt med midlerne.

FTF vurderer, at den nye model er væsentlig bedre end det oprindelige forslag, idet bundfradraget er hævet fra 284.000 kr. til de nu aftalte 362.800 kr. Herudover er det tilfredsstillende, at perioden er forkortet med 23 år.

FTF anerkender, at det kan være vanskeligt at følge indbetalingerne, hvorfor det ikke har været muligt præcist at isolere de indbetalinger, der har nydt godt af det høje fradrag, som efterfølgende beskattes med en lavere sats. Derfor er en objektiv retfærdig konstruktion ikke umiddelbart mulig.

Konsekvensen er, at nye pensionsmidler kan rammes af pensionsudligningsskatten. For personer, der endnu ikke er gået på pension vil det dog være muligt at justere på vilkårene i ordningen og bl.a. forlænge udbetalingsperioden, hvormed den årlige udbetaling reduceres og beskatningen vil blive mindre. For nuværende pensionister vil dette ikke være en mulighed, derfor er en hurtigere udfasning af udligningsskatten en mere fair løsning end det oprindelige forslag.

Generelt mener FTF - i lyset af den seneste tids debat om udligningsskatten - at det er godt, at loven kommer på plads, så usikkerheden omkring beskatning af pensionsopsparing ikke fortsætter til skade for incitamentet til at spare op til pension, samt at det kun er de højeste pensioner, der omfattes af udligningsskatten. Specifikt skal det dog bemærkes, at der i høringsgrundlaget flere steder er tilkendegivelser, hvor lovforslaget sammenligner fradrag for indbetalinger til privattegnede pensionsordninger (og overenskomstbaserede pensionsordninger) med tjenestemandspension, hvor det siges, at "det samme er tilfældet for tjenestemænd, idet tjenestemanden ikke har skullet medregne værdien af den optjente pensionsret til den skattepligtige indkomst".

Det er imidlertid en misforståelse, idet der er tale om en tilsagnspension der afregnes via finanslovens § 36, hvor lovgiver tilkendegiver, at tjenestemanden "således har en form for bortseelsesret, som den ansatte har for så vidt angår arbejdsgiverens indbetaling til en pensionsordning i en arbejdsgiverordning". Forskellen er, at overenskomstpensionsordninger (og værdien heraf) beror på en aftale, medens tjenestemandspensionen beror på lovgivning, hvor de tjenestemænd, der pensioneres medens udligningsskatten ek-

sterer, i deres ansættelsesforløb over tid har oplevet ret en forskellig værdiansættelse af tjenestemandspensionen alene begrundet i lovgivningsmæssige eller ensidige fastsatte regler herom.

Med venlig hilsen

Bente Sorgenfrey
Formand

7. maj 2010

Høringssvar til "Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love"

AE kan ikke støtte udhulningen af udligningsskatten for pensionsudbetalinger, der med dette forslag bliver væsentligt forringet i forhold til det oprindelige udkast.

AE støtter forslaget om afskaffelse af ægtefællefradrag for begrænsede skattepligtige.

AE støtter tiltaget med at begrænse muligheden for fejl og misbrug via Tast-Selv.

Udligningsskat på store pensionsudbetalinger

I forbindelse med Forårspakke 2.0 var en del af finansieringselementerne en udligningsskat på store pensionsudbetalinger, der skulle have været gældende allerede fra og med 2010. Udligningsskatten blev dog forsinket, og forslaget er først fremlagt nu og er blevet væsentlig udvandet i forhold til det oprindelige udspil. Ifølge aftalen om Forårspakke 2.0 skulle udligningsskatten give et varigt provenu på 80 mio. kr. Med indeværende forslag ventes det varige provenu blot at være på 35 mio. kr. Det i forvejen lille bidrag fra udligningsskatten er altså blevet yderligere reduceret.

Dette er specielt problematisk, da mange af elementerne i Forårspakke 2.0 har en meget skæv fordelingsprofil og giver store gevinster til de personer med højest indkomst. Udligningsskatten var dog et af de elementer, der rent faktisk havde en pænere fordelingsprofil, og således rettede en lille smule op på den samlede fordelingsprofil. Med denne udvanding er det endnu mere begrænset, hvor meget udligningsskatten retter op på fordelingsprofilen.

I forslaget skal udligningsskatten være gældende i 9 år og omfatter pensionsudbetalinger over 362.800 kr. Hertil kommer mulighed for at overføre fradrag mellem ægtefæller. Satsen er på 6 pct. i årene 2011-2015, og fra 2016 udfases skatten med 1 pct. point årligt, således at udligningsskatten er helt udfaset i 2020. Forslaget udligner altså kun for en meget lille del af de personer, der med meget høje fradrag har skudt store beløb ind på pensionsopsparinger. Disse kan nu udbetales til en lavere marginalsat, og da den fulde udligningsskat på 6 pct. kun gælder i fire år, vil gevinsten for disse udbetalinger vokse fremover.

AE støtter selve idéen med en udligningsskat, men mener, at dette forslag er så udvandet, at det reelt ikke retter op på de store utilsigtede gevinster, som personer med store pensionsudbetalinger får fra nedsættelsen af den øverste marginalsat i Forårspakke 2.0.

AE kan derfor ikke støtte forslaget.

Afskaffelse af ægtefællefradrag for visse begrænsede skattepligtige

Med gældende lov er det i visse tilfælde muligt for personer, der er begrænset skattepligtige i Danmark, at opnå store skattefradrag ved at udnytte ægtefællens personfradrag, selvom ægtefællen ikke er bosat i Danmark. Og dette er muligt, uanset at ægtefællen selv har adgang til et lignende personfradrag i sit hjemland. Med dette forslag bliver udnyttelsen af ægtefællefradraget ikke længere muligt for personer, der er begrænset skattepligtige i Danmark. Forslaget ventes at give et provenu på 40 mio. kr. årligt.

AE støtter forslaget.

Med venlig hilsen

Jonas Schytz Juul
Chefanalytiker
Arbejderbevægelsens Erhvervsråd

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

København
den 7. maj 2010

Midlertidig udligningsskat på pensionsudbetalinger

Skatteministeriet har bedt om bemærkninger til forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love.

Udligningsskatten er en udløber af Regeringens Forårspakke 2,0. Pakken indebar blandt andet en markant sænkning af skatten på arbejde, hvilket efter Ledernes opfattelse er afgørende for fremtidig vækst. Lederne er derfor samlet set tilfreds med Forårspakken 2.0.

Lederne havde helst set, at udligningsskatten var blevet gennemført som en engangsafregning. Selv om det er svært at finde en ideel løsning på udligningsskatten, indebærer den aftalte model en efter omstændighederne forholdsvis kort aftrappingsperiode. Det kan forhåbentlig medvirke til at skabe ro om pensionsopsparingen.

Med venlig hilsen

Niels Aagaard

**Ledernes
Hovedorganisation**

Vermlandsgade 65
2300 København S

Telefon 3283 3283
Telefax 3283 3284

E-mail: lh@lederne.dk
www.lederne.dk

Skatteministeriet
Hardy Pedersen
Nicolai Eigtveds gade 28
1402 Kbh. K



Høringsvar vedr. L213 (udligningskat)

Forsikring & Pension takker for brev af 28. april 2010, hvor Skatteministeriet beder om bemærkninger til lovforslaget om udligningskat.

Forsikring & Pension vil gerne knytte nogle overordnede kommentarer til udligningskatten, dens samspil med pensions- og skattesystemet samt den samfundsmæssige betydning af pensionsopsparingen.

Det danske pensionssystem er inden for de seneste 20-25 år udbygget, så det kan løfte fremtidens udfordringer med flere ældre og færre til at forsørge. Udbredelsen af arbejdsmarkedspensioner, hvor en fast procentdel af lønnen – fx 18 pct. – anvendes til pension, er en central del af den danske pensionsmodel.

Udbygningen af arbejdsmarkedspensionssystemet har haft stor betydning for den samlede opsparing i Danmark og var hovedhjørnesten i 90'ernes genopretning af dansk økonomi. Pensionsopsparingen er også medvirkende til, at finanskrisen trods alt ikke har ramt os hårdere.

Modellen er bredt anerkendt i indland og udland, og modellen roses i rapporter fra bl.a. OECD og Verdensbanken.

Strukturen i pensionssystemet er, at

- de offentlige pensioner og ATP (søjle I) sikrer alle pensionister et basalt eksistensgrundlag
- arbejdsmarkedspensioner og individuelle pensioner (søjle II og III) sikrer borgerne en pensionsdækning, der står i rimeligt forhold til deres levestandard i deres erhvervsaktive år.

Skattesystemet bør være med til at understøtte en fortsat udbygning af pensionssystemet.

Princippet i pensionsbeskatningen er, at pension beskattes ved udbetaling (forbrugstidspunktet) frem for ved indbetaling (optjeningstidspunktet). Hensigten er at udjævne indkomsten over livsforløbet og beskatte efter reglerne på forbrugstidspunktet.

07.05.2010

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Jan V. Hansen
Underdirektør
Dir. 41 91 91 20
jvh@forsikringogpension.dk

Vores ref. JVH
Sagsnr. GES-2010-00125
DokID **Fejl! Ukendt**
betegnelse for dokumentegenskab.

Erhvervsorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

Pension skal erstatte tab af lønindkomst. Derfor beskattes pension også på lige fod med lønindkomst.

En særskat på pensionsudbetalinger afviger fra ovenstående hovedprincipper i pensionsskattesystemet. En person med en indkomst over bundgrænsen for udligningsskatten vil komme til at betale mere i skat, hvis indkomsten stammer fra pension, end hvis indkomsten stammer fra løn.

Forsikring & Pension ville helst have undgået udligningsskatten, fordi den skaber usikkerhed om, at det fortsat kan betale sig at indbetale til pension for alle.

Ved at introducere en særskat på pensionsudbetalinger skabes endvidere usikkerhed om den fremtidige beskatning af pensioner. Denne form for usikkerhed kan få negativ indflydelse på den fortsatte pensionsopsparing.

Udligningsskatten skal imidlertid vurderes i sammenhæng med de øvrige elementer i skattereformen Forårspakke 2.0. Skattereformen lemper marginalbeskatningen i indkomstskattesystemet. Hensigten hermed er at fremme arbejdsudbuddet og gøre det mere attraktivt at yde en ekstra indsats. Med skattereformen bliver værdien efter skat af pensionsopsparing, der er foretaget før reformen, forhøjet – også selv om der tages hensyn til reformens generelle finansieringselementer, der også rammer pensionister. Forligspartierne har vurderet, at denne værdistigning ikke skal komme de mest velstillede pensionister fuldt til gode. Med det nu foreliggende lovforslag kommer de lavere marginalsattesatser også til at gælde for pensionsindkomst, selvom reduktionerne indføres langsomt for store pensionsindkomster end for anden indkomst.

Det er helt afgørende for Forsikring & Pensions vurdering, at man efter lovforslaget hurtigt vender tilbage til en normalsituation, hvor pensionsudbetalinger beskattes efter samme regler som anden indkomst. Med en aftrapning på under 10 år fastholdes det generelle princip, at pensionsudbetalinger skal indkomstbeskattes efter samme regler som anden personindkomst.

Herved er der opnået væsentlige forbedringer i forhold til skattereformens oprindelige udspil. Det er helt afgørende, at det fortsat er skattemæssigt attraktivt at spare op i pensionsordninger. Dette krav levede den oprindelige skattereftale med en udligningsskat over 27 år ikke op til. Efter den oprindelige model ville pensionsopsparing blive uattraktivt for store befolkningsgrupper. Man måtte derfor imødesee, at mange pensionsaftaler ville blive ændret, så almindelige lønmodtagere ville kunne fravælge at fortsætte deres pensionsindbetalinger, fordi beskatningen var for høj. Det ville have fået store negative konsekvenser for den samlede pensionsopsparing og for vores pensionssystem.

Med den nye aftale er det fortsat attraktivt at spare op til pension. Det er dog vurderingen, at der i en kortere periode på få år vil være nogle få tusinde højt-lønnede tæt på pensionsalderen, for hvem det ikke kan betale sig at spare op til pension sammenlignet med fri opsparing, jf. bilag. Dette vurderes dog ikke at sætte de generelle aftaler på arbejdsmarkedet om pension under pres.

Det har skabt usikkerhed om de fremtidige rammer for pensionsopsparingen, at aftalen om udligningsskatten først er faldet på plads et år efter forliget om Forårspakke 2.0. Det er derfor vigtigt, at der nu kommer politisk ro om pensionsbe-

skatningen. Fortsatte diskussioner vil skabe usikkerhed og lægge gift for pensionsopsparringen

Beslutninger om pensionsopsparring og tilbagetrækning er langsigtede og kræver forudsigelige rammer. En af de vigtigste garantier, som politikere kan give, er derfor, at udligningskatten er en engangsføreteelse, og at hovedreglen er, at pensionsindkomst beskattes som anden indkomst.

Forsikring & Pensions konkrete bemærkninger til lovforslaget om udligningskatten

I bemærkningerne til lovforslaget almindelig del anføres, jf. afsnit 2.1.2.1, at

"Det er også værd at bemærke, at man med henblik på at undgå udligningskatten helt eller delvist kan ændre på korte udbetalingsperioder for ratepensioner (eksempelvis 10 år), før udbetalingerne fra pensionen påbegyndes, ved at aftale længere udbetalingsperioder."

For at ligestille personer, der allerede er gået på pension, og personer tæt på pensionsalderen, foreslår Forsikring & Pension, at pensionister får lov til at forlænge udbetalingsprofilen for deres ratepension, selvom udbetalingerne er påbegyndt.

* * *

I bemærkningerne til lovforslaget almindelig del anføres, jf. afsnit 6, at

"Lovforslaget vurderes ikke at medføre administrative konsekvenser for erhvervslivet."

Det er Forsikring & Pensions vurdering, at pensionselskaberne vil skulle bruge ikke ubetydelige ressourcer på at rådgive kommende pensionister om udligningskatten. Antallet af personer, der har rådgivningsbehov, er væsentligt større end antallet af kommende pensionister, som kommer til at betale skatten.

* * *

Med lovforslagets § 5, nr. 2, foreslås indførelsen af en ny § 7 a i personskatteloven – grundlaget for udligningskatten. Forsikring & Pension har umiddelbart 2 bemærkninger til denne bestemmelse.

For det første fremgår det, at løbende udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 1-4., vil blive underlagt udligningskat, jf. den foreslåede ændring af personskattelovens § 7 a, stk. 1, nr. 1. I bemærkningerne til bestemmelsen er det præciseret, at også ægtefælle- og børnepensioner vil blive omfattet af udligningskatten. Samtidig anføres det flere steder i bemærkningerne, at ægtefælle- eller børnepensioner formentlig kun sjældent vil overstige bundfradraget.

I praksis vil det dog imidlertid ikke kun sjældent kunne forekomme, at ægtefællepensioner bliver omfattet af udligningskatten, hvis ægtefællepensionen udbetales sideløbende med egenpension. Vel at mærke, uden at ægtefællen nødvendigvis har haft fordel af en høj fradragsværdi på indbetalingstidspunktet. På

Forsikring & Pension

Vores ref. JVH

Sagsnr. GES-2010-00125

DokID **Fejl! Ukendt**

betegnelse for dokumentegenskab.

denne baggrund skal det foreslå, at rene risikoforsikringer der udbetales ved død generelt set undtages fra udligningskat.

Forsikring & Pension

For det andet fremgår det af den foreslåede ændring af personskattelovens § 7 a, stk. 2, at beløb, der udbetales som invalidepension, ikke underlægges udligningskat. Forsikring & Pension tilslutter sig denne afgrænsning. Dog skal det i denne forbindelse bemærkes, at de it-systemer, der i dag håndterer indberetning af pensionsudbetalinger fra pensionsinstitutterne til SKAT, ikke indeholder oplysninger om, hvorvidt en pensionsudbetaling hidrører fra f.eks. en alderspension eller en invalidepension. Ændring af disse systemer vil være forbundet med it-udvikling. Da det fremgår af lovforslagets almindelige bestemmelser pkt. 6, at lovforslaget ikke pålægger erhvervslivet administrative konsekvenser, antager vi, at SKAT selv – direkte fra den enkelte skatteyder - forestår indhentning af fornøden dokumentation for, at en pensionsudbetaling er undtaget fra udligningskat.

Vores ref. JVH

Sagsnr. GES-2010-00125

DokID **Fejl! Ukendt**

betegnelse for dokumentegenskab.

* * *

Af aftalen mellem regeringen og Dansk Folkeparti fremgår det som et centralt punkt, at der vil kunne overføres uudnyttede bundfradrag på op til 121.000 kr. årligt mellem ægtefæller. Sammenholdes lovforslaget til ny § 7 a, stk. 6, i Personskatteloven med bemærkningerne til bestemmelsen, fremgår det imidlertid, at muligheden for at overføre uudnyttet bundfradrag i praksis vil være yderst begrænset. Langt de fleste ægtefæller vil have personlig indkomst – herunder folkepension og ATP – der resulterer i, at det kun er ganske få personer, der reelt vil få glæde af overførselsadgangen.

Forsikring & Pension skal på denne baggrund foreslå, at bestemmelsen helt udgår, eller at bestemmelsen bringes i overensstemmelse med den politiske aftale. I så fald kan Personskattelovens § 7 a, stk. 6, alternativt formuleres på følgende måde:

"Er en gift persons personlige indkomst, efter regulering i medfør af personskattelovens § 1, mindre end grundbeløbet efter stk. 4, forhøjes den anden ægtefælles grundbeløb med forskelsbeløbet, dog højst med 121.000 kr. (2010-niveau). Det er en forudsætning for forhøjelse efter 1. pkt., at ægtefællerne er samlevende ved indkomstårets udløb."

Med venlig hilsen

Jan V. Hansen

Bilag Udligningsskatten bremser højt-lønnedes pensionsopsparing i en kortere periode

Forsikring & Pension

Konsekvenserne af udligningsskatten for den fremtidige pensionsopsparing afhænger af forhold som bl.a.

- udbetalingsperiodens længde
- hvor lang tid er der til pensionstidspunktet
- hvornår sker pensionsindbetalingen i den periode, som særskatten gælder

Vores ref. JVH

Sagsnr. GES-2010-00125

DokID Fejl! Ukendt

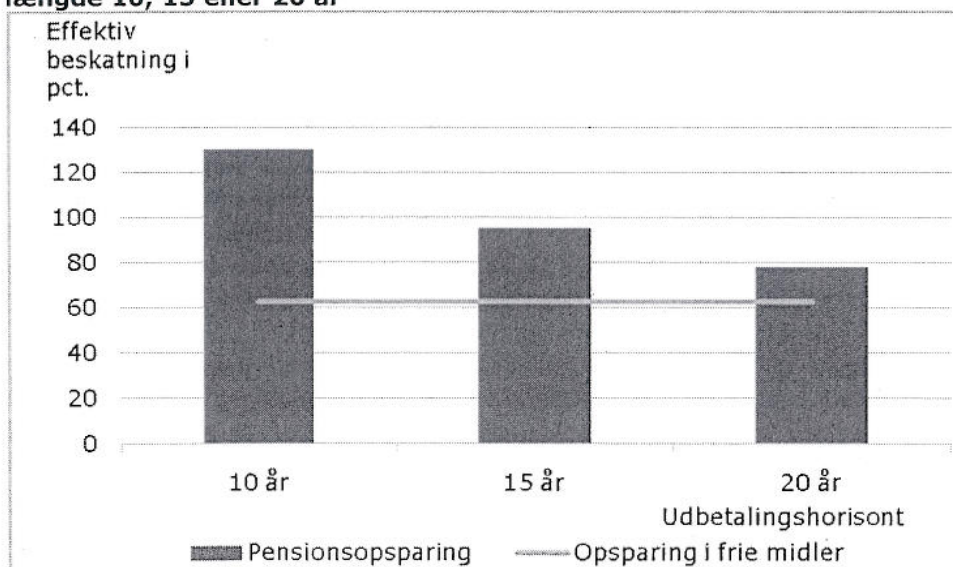
betegnelse for dokumentegenskab.

Dette illustreres med tal for den reale, effektive beskatning af afkastet af ny pensionsopsparing i forskellige situationer. Disse tal fortæller, hvor stor en del af afkastet – målt i forbrugsmuligheder – som skattesystemet konfiskerer.

Beskatningen af afkastet af fri opsparing er typisk 60-70 pct., jf. boks side 8. Så længe den reale, effektive beskatning af pensionsafkast er lavere, er pensionsopsparing stadig attraktivt. Beskatningen af pensionsafkast er 25 pct. - defineret som den reale, effektive beskatning – forudsat ens marginalbeskatning ved ind- og udbetaling, herunder ingen udligningsskat. Det vil sige, at pensionsopsparing er normalt klart mere attraktivt end fri opsparing.

En person, der går på pension i 2011, vil opleve en beskatning af afkastet i pensionsopsparingen i 2010 på mellem 78 og 130 pct. afhængigt af, om udbetalingshorisonten er 20, 15 eller 10 år, jf. figur 1. Jo længere udbetalingsperioden er, jo lavere bliver skatten, fordi den lave beskatning af investeringsafkastet får større vægt. Selv ved en udbetalingshorisont på 20 år, er den effektive, reale beskatning af indbetalinger i 2010 ikke helt konkurrencedygtig med fri opsparing.

Figur 1. Real, effektiv beskatning af afkastet af pensionsopsparing med udligningsskat foretaget i 2010 og udbetalingsstart i 2011; udbetalingslængde 10, 15 eller 20 år



Anm.: Se boks for beregningsforudsætninger. Den reale, effektive beskatning af fri opsparing er 62 pct.

Dette er dog "kun" et problem for indbetalinger et år forud for pension. Hvis tidshorizonten til pensionering er 2 år, falder den effektive beskatning til under 60 pct. ved en 20-årig udbetalingshorisont, jf. figur 2. Jo længere tidshorisont for pensioneringstidspunktet, jo lavere beskatning.

Forsikring & Pension

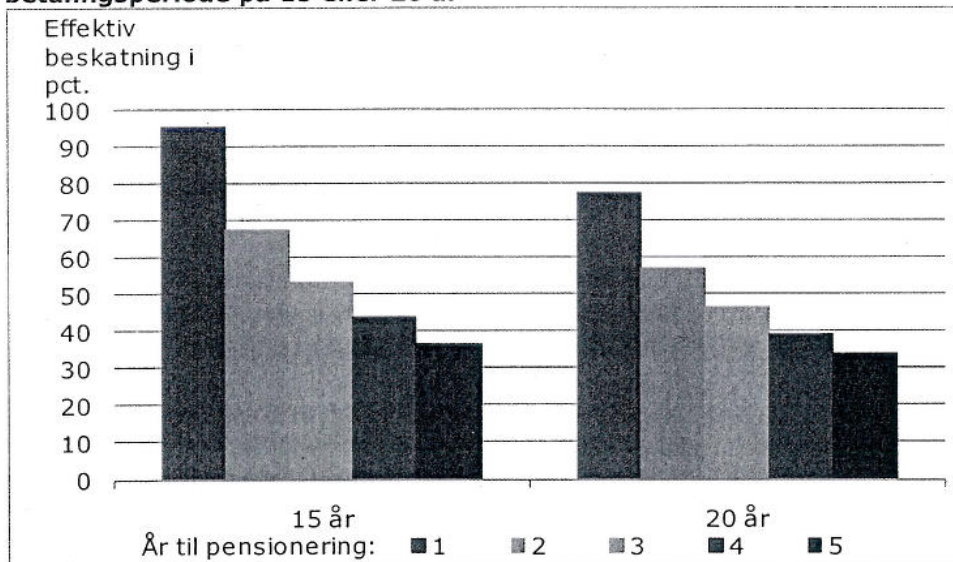
Vores ref. JVH

Sagsnr. GES-2010-00125

DokID **Fejl! Ukendt**

betegnelse for dokumentegenskab.

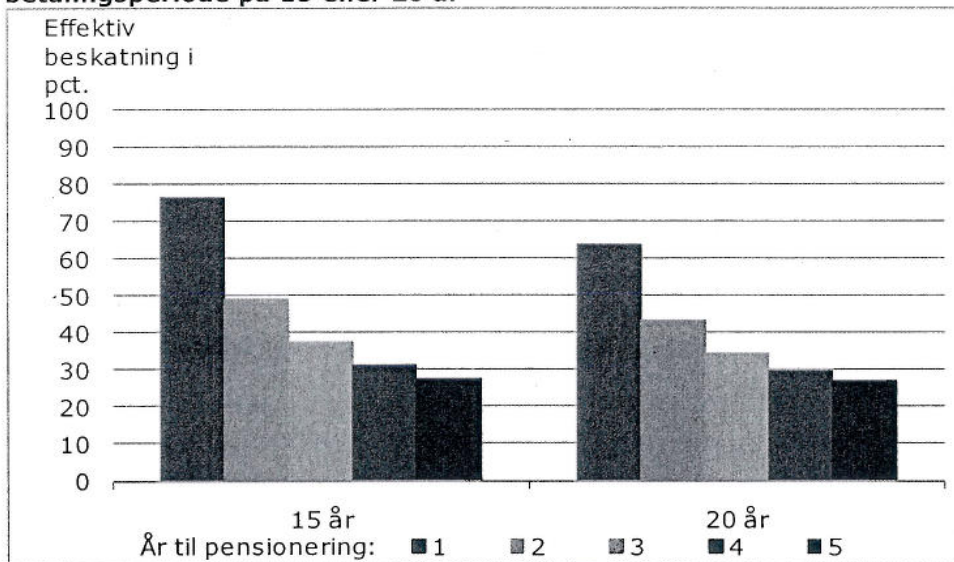
Figur 2. Real, effektiv beskatning af afkastet af pensionsopsparing med udligningsskat foretaget i 2010; 1, 2, 3, 4 eller 5 år til pensionering; udbetalingsperiode på 15 eller 20 år



Anm.: Se boks for beregningsforudsætninger. Den reale, effektive beskatning af fri opsparing er 62 pct.

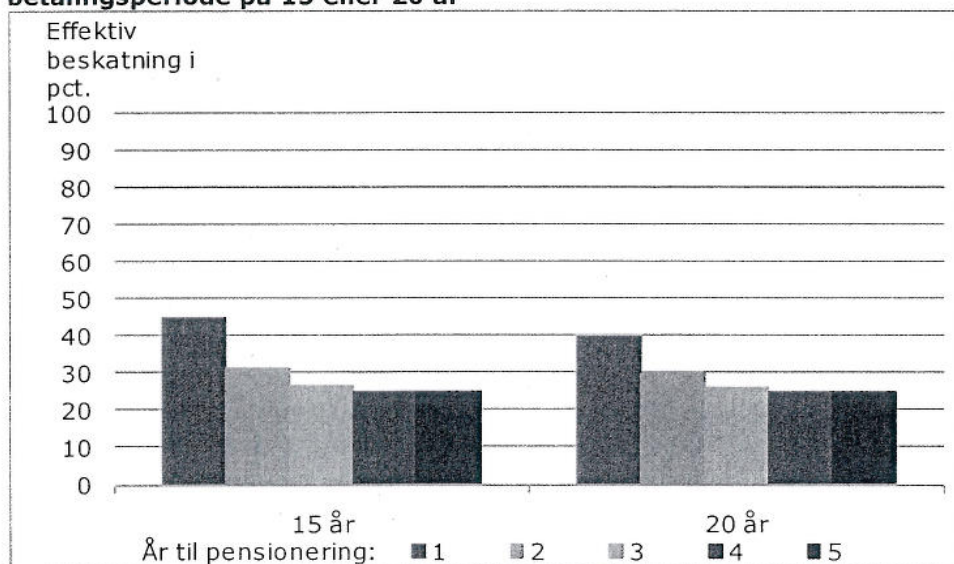
Hvis vi ser på pensionsopsparing foretaget i 2013 og 2016, falder den effektive beskatning, jf. figur 3 og figur 4. For pensionsopsparing foretaget i 2013 med udbetalingsstart i 2014 er det stadig nødvendigt med en 20-årig udbetalingshorisont for at opnå en beskatning, der kan konkurrere med fri opsparing.

Figur 3. Real, effektiv beskatning af afkastet af pensionsopsparing med udligningsskat foretaget i 2013; 1, 2, 3, 4 eller 5 år til pensionering; udbetalingsperiode på 15 eller 20 år



Anm.: Se boks for beregningsforudsætninger. Den reale, effektive beskatning af fri opsparring er 62 pct.

Figur 4. Real, effektiv beskatning af afkastet af pensionsopsparing med udligningsskat foretaget i 2016; 1, 2, 3, 4 eller 5 år til pensionering; udbetalingsperiode på 15 eller 20 år



Anm.: Se boks for beregningsforudsætninger. Den reale, effektive beskatning af fri opsparring er 62 pct.

Boks Gennemgående beregningsforudsætninger og beregning af real, effektiv beskatning af afkastet af forskellige opsparingsformer

De gennemgående beregningsforudsætninger er følgende:

- nominelt afkast på investering 5 pct.
- inflation 2 pct.
- PAL-skat 15 pct.
- fradrag ved pensionsindbetaling 51,5 pct.
- nominel beskatning af afkast af øvrige opsparingsformer svarer til indfasningen af skattereformen

Den reale, effektive beskatning af afkastet af opsparing beregnes som

$$\frac{\text{realt afkast før skat} - \text{realt afkast efter skat}}{\text{realt afkast før skat}}$$

Real, effektiv beskatning af afkastet af forskellige opsparingsformer

	Tidspunkt til pensionering	Real, effektiv sats
Ejerbolig, skattefri kapitalgevinst		0,0
Ejerbolig, løbende boligydelse		20,0
Pensionsopsparing, 15 pct. PAL-skat		25,0
Renteindtægt, 37,3 pct.		62,2
Aktieindkomst, 27 pct.		45,0
Aktieindkomst, 42 pct.		70,0
Pensionsopsparing med udligningsskat;	5 år	33,7
20-årig udbetalingshorisont ; indbetalingsår 2010;	3 år	46,3
1, 3, eller 5 år til pensionering	1 år	77,6

Kilde: Egne beregninger.

Hardy Pedersen

Fra: ASR@atp.dk

Sendt: 5. maj 2010 10:37

Til: JP-Postkasse Skat person

Emne: Høring over lovforslag nr. L 213 - Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger m.v.

Til Skatteministeriet

Ministeriet har den 28. april 2010 fremsendt ovennævnte lovforslag og anmodet om ATP's eventuelle bemærkninger hertil.

ATP skal meddele, at vi ingen bemærkninger har til forslaget.

Venlig hilsen

Anne Schiött Rasmussen - ASR

atp=

Juridisk konsulent, Produkter

Direkte nummer: 48 20 40 65, Mobil: 20 18 20 22, e-mail: asr@atp.dk

ATP, Kongens Vænge 8, 3400 Hillerød

Tlf.: 70 11 12 13, Fax: 48 20, www.atp.dk

Oplysningerne i denne e-mail kan være fortrolige og er udelukkende beregnet til brug for de oven for angivne personer eller virksomheder. Vi gør opmærksom på, at udbredelse, omdeling eller kopiering af oplysningerne efter omstændighederne er forbudt. Hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejltagelse, bedes du meddele det til afsenderen og derefter slette den. På forhånd tak.



Landsorganisationen i Danmark
Danish Confederation of Trade Unions

Islands Brygge 320
Postboks 340
2300 København S

Telefon 3524 6000
Fax 3524 6300
E-mail lo@lo.dk

Sagsnr. 10-1119
Vores ref. HBO/sj
Deres ref. 2009-311-0033

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendes kun pr. e-mail til pskper@skm.dk

Den 7. maj 2010

Bemærkninger til "Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love"

LO har modtaget høring om lovforslag nr. 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.).'

LO vil i forbindelse gøre nedenstående synspunkter gældende.

I aftalen mellem regeringen og Dansk folkeparti om Forårspakke 2.0 blev det aftalt, at udligningsskatten for større pensionsindbetalinger skulle sikre en varig virkning på statens finanser på 80 mio. kr. Den ændring, der lægges op til i dette forslag, giver anledning til en finansiering på under halvdelen, nemlig 35 mio. kr.

LO finder, at begrænsningen af denne del af finansieringen er særdeles problematisk. Udligningsskatten skulle netop sikre, at personer, der har haft meget høje spekulative indbetalinger til pension i den erhvervsaktive alder for at undgå betaling af topskat, ikke uretmæssigt fik en utilsigtet gevinst gennem den nye lavere marginale beskatning. Det drejer sig om personer, der har indbetalt til pension med en fradragsret på en værdi fra 59 pct. til over 70 pct., og som efter de nye regler bliver beskattet med maksimalt 51,5 pct.

LO ser gerne, at der i stedet gennemføres en løsning tættere på de modeller, der har været i spil tidligere. Her blev der også arbejdet med en udligningsskat på 6 pct., men med en meget længere aftrappingsperiode.

LO er særligt kritiske, fordi skattereformen sikrede gevinster til de rigeste finansieret af de fattigste. Udligningsskatten var et af de få delelementer, som havde en rimelig fordelingsprofil. Det er derfor ærgerligt, at dette element er blevet udvandet.

Med hensyn til afskaffelsen af ægtefællefradraget for begrænset skattepligtige personer er LO positive. Det virker oplagt urimeligt, at begrænset skattepligtige kan opnå højere personfradrag end fuldt skattepligtige.

I forhold til de administrative begrænsninger i muligheden for at benytte TastSelv for visse skatteydere bakker LO op. Der har været eksempler på, at udenlandske arbejdere

har indberettet alt for store fradrag, og derfor ikke har betalt den skat, som de skulle af dansk lønindkomst. Det er efterfølgende vanskeligt at opkræve den korrekte skat. Det betyder, at udenlandsk arbejdskraft konkurrerer på ulige vilkår med dansk arbejdskraft.

Med venlig hilsen


Harald Børsting



Skatteministeriet
Nicolai Eigtvedsgade 28
1402 København K
pskper@skm.dk

H.C. Andersens Boulevard 45
1553 København V

Telefon 33 43 70 00
mail@danskeadvokater.dk
www.danskeadvokater.dk

6. maj 2010

Lovforslag nr. L 213 – høringssvar

Skatteministeren har den 28. april 2010 fremsat lovforslag nr. L 213 – forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love. Samtidig har Skatteministeriet sendt lovforslaget i ekstern høring med høringsfrist den 7. maj 2010.

Lovforslaget har været behandlet i Danske Advokaters skattefagudvalg. Danske Advokater har følgende bemærkninger til lovforslaget:

Lovforslaget indeholder tre elementer:

1. Ophævelse af ligningslovens § 9F og kildeskattelovens § 5B, stk. 3, således at utilsigtet udnyttelse af personfradrag for begrænset skattepligtige fremover forhindres.
2. Indskrænkning af mulighed for fradrag for bidrag til A-kasse for begrænset skattepligtige.
3. Midlertidig udligningsskat på pensionsudbetalinger.

Forslagene under pkt. 1 og 2 giver ikke Danske Advokater anledning til bemærkninger.

Om forslaget til udligningsskat bemærker Danske Advokater følgende:

Generelle bemærkninger

Det er en politisk beslutning, om der skal indføres en udligningsskat på store pensionsudbetalinger. En sådan fordelingspolitisk beslutning har Danske Advokater ikke en særskilt holdning til. Forslaget er båret af, at der dels er et politisk ønske om, at de lavere marginalsatter, der er indført ved Forårspakke 2.0, skal forbeholdes personer, der er i arbejde, og ikke personer, der modtager store pensionsudbetalinger, idet målet med skattereformen har været at øge arbejdsuddrevet, dels at pensionsindbetalinger, der er foretaget under høje skattesatser, udlignes, når pensionsudbetalingerne udbetales under lavere skattesatser.

I den politiske beslutningsproces vil bl.a. kunne indgå hensyn til dels det opnåede provenu, dels kompleksiteten af den lovgivning, der skal udmønte en politisk beslutning.

Angående provenuet skal Danske Advokater bemærke, at efter aftalen mellem regeringen og Dansk Folkeparti om skatteomlægningen skulle udligningsskatten tilvejebringe et provenu på kr. 80 mio. målt i varig virkning til finansiering af indkomstskattelettelserne. Ifølge lovforsla-

get giver udligningsskatten dog alene et provenu på kr. 35 mio. målt i varig virkning. Det opnåede provenu fra udligningsskatten er således yderst begrænset. Det samlede lovforslag forventes at give et provenu på kr. 125 mio., således at kr. 90 mio. stammer fra de ovennævnte forslag 1 og 2.

Udligningsskatten skal ifølge bemærkningerne fastholde et skatteprovenu af pensionsudbetalinger, som staten ville have oppebåret, hvis mellemskatten ikke var blevet afskaffet med skat-teomlægningen med virkning fra 2010. Ønsket om at fastholde provenuet er begrundet med, at pensionsindbetalinger foretaget før 2010 kunne fradrages også med virkning for mellemskatten.

Udligningsskatten betales af den del af en pensionists samlede pensionsudbetalinger, der overstiger kr. 362.800 (2010). Beløbsgrænsen svarer til den beløbsgrænse, der ville have været gældende som grænse for beregningen af mellemskatten, hvis mellemskatten fortsat havde eksisteret i 2010. Mellemskattegrænsen er imidlertid blevet forhøjet ekstraordinært med virkning for 2009. Man kunne derfor lige så vel have valgt en fremskrivning af den tidligere gældende mellemskattegrænse, idet flere personer tidligere har opnået skattebesparelse på mellemskatten ved pensionsindbetalingerne.

Omvendt betyder den foreslåede udformning af udligningsskatten, at også indbetalinger foretaget i 2010, altså efter mellemskattens ophævelse, og følgende år vil blive omfattet af udligningsskat, hvis udbetalingerne påbegyndes inden udligningsskatten ophører. Der pålignes altså udligningsskat, selv om pensionsindbetalingen ikke har skattebesparelse på mellemskatten. Det anføres i bemærkningerne, at denne belastning kun vil vedrøre relativt få personer. Det må da også medgives, at regler, der skulle skelne mellem om pensionsudbetalinger stammer fra indbetalinger foretaget før 2010 eller i 2010 og senere, ville blive endnu mere komplicerede end de foreslåede.

Lovteknisk burde udligningsskatten under alle omstændigheder indføjes i personskattelovens § 5 som et nyt nr. 7, i stedet for som nu foreslået i L 213 som et nyt nr. 3. Herved ville man undgå at skulle ændre en række eksisterende paragrafhenvisninger, som skal ændres på ny, når udligningsskatten ophører med udgangen af 2019.

I lovforslagets specielle bemærkninger er der på side 21 i spalte to en henvisningsfejl, idet der i overskriften henvises "Til § 5", mens en henvisning til § 6 havde været den rigtige.

Med venlig hilsen



Helle Hübertz Krogsøe
Vicedirektør/retschef
hhk@danskeadvokater.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt til: pskper@skm.dk

5. maj 2010

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

CVR-nr. 11-88-37-29

Telefon 3319 3200
Fax 3319 3218

E-post
dt@datatilsynet.dk
www.datatilsynet.dk

J.nr. 2010-112-0302
Sagsbehandler
Iben Segel Larsen
Direkte 3319 3216

**Vedrørende høring over forslag til lov om ændring af personskatteoven,
ligningsloven og forskellige andre love, j.nr. 2009-311-0033**

Ved e-post af 28. april 2010 har Skatteministeriet sendt ovenstående høring til udtalelse hos Datatilsynet.

Datatilsynet har ingen bemærkninger til det fremsendte forslag.

Kopi af dette brev sendes til Justitsministeriets Lovafdeling til orientering.

Med venlig hilsen

Iben Segel Larsen

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K.

Sendt til: pskper@skm.dk

København, den 6. maj 2010

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.)

Skatteministeriets høring af 28. april 2010.

Dansk Aktionærforening finder, at forslaget om en særskat på pensionsudbetalinger er samfundsskadeligt og at forslaget ligner lovgivning med tilbagevirkende kraft.

Forslaget er samfundsskadeligt

Forslaget er samfundsskadeligt, fordi det bryder en kontrakt mellem borgerne og politikerne.

Kontrakten, hvor samfundets ønske, om at borgerne sparer op i pensionsordninger, markeres af, at skattebetalingen for de beløb, der indbetales til en pensionsordning, udskydes til det tidspunkt, hvor pengene udbetales fra pensionsordningen.

Opbygningen af de private pensionsordninger er sket over de sidste hundrede år, hvor erhvervsaktive danskere i stadigt større omfang er blevet omfattet af private pensionsordninger; ofte som et element de kollektive overenskomster.

Derfor har Danmark i dag et pensionssystem, der respekteres - eller snarere misundes - i mange lande, fordi det har skabt en langsigtet opsparing, hvor borgerne selv sikrer deres pension. Danmark har ikke den samme belastning af statskassen til pensionsformål, som man har i mange andre lande, ved de aktuelle ændringer i den demografiske struktur.

Borgerne har accepteret, at der sker en løbende beskatning af pensionsopsparing,

Og borgerne ved, at udbetalinger fra pensionsordninger vil blive beskattet efter de samme principper som anden indkomst, og de ved, at pensionstillæg til modtagere af folkepension reduceres, eller helt bortfalder, jo større udbetalingerne fra pensionsordningerne er.

Men det opfattes som et brud på kontrakten, at indføre en ekstra beskatning af store pensionsudbetalinger, uanset at det aktuelle forslag kun vil ramme et begrænset antal pensionister.

Jo mere man har sparet op og jo mere aktivt opsparingen har været placeret, jo mere bliver man nu straffet.

Pensionsopsparing i form af aktieinvesteringer, hvor risikoen er høj, men hvor der også er mulighed for et højt afkast, vil, hvis den har været succesfuld, blive beskattet kraftigere end en risikofri pensionsopsparing, der ikke har bidraget til samfundsudviklingen.

Lovgivning med tilbagevirkende kraft

Den nye udligningsskat opfattes som lovgivning med tilbagevirkende kraft, fordi den pålægger gamle aftaler mellem en borger og en pensionsordning en ekstra skat.

Formelt set er der ikke tale om lovgivning med tilbagevirkende kraft, men det opfattes sådan af borgerne.

Udligningsskatten er midlertidig, men virkningen vil være permanent.

Skatten rammer relativt tilfældigt, og det er til en vis grad muligt at komme ud af den ved at ændre på det aftalte udbetalingsmønster. Men pensionsordningerne har et bestemt udbetalingsmønster, der svarer til pensionisters økonomiske behov og som økonomisk planlægning i familierne er baseret på. Blandt andet derfor opleves udligningsskatten som lovgivning med tilbagevirkende kraft.

Skatten er et forsøg på at skabe millimeterretfærdighed, på et område hvor man ikke kan skabe denne retfærdighed.

Skatten efterlader mistillid hos borgerne.

Udligningsskatten ses som en omfordeling mellem de, der har sparet op og de, der ikke har sparet op.

Der er ingen garanti for at skatten ikke kan genindføres, så borgerne har fået et stærkt incitament til at lede efter opsparingsmuligheder, der ikke kan vilkårligt beskattes.

I stedet for at bruge offentlige ressourcer på at udvikle systemer til at administrere denne udligningsskat burde der, bruges ressourcer på at udvikle og gennemføre en forenkling af skattesystemet, så der ikke er så mange forskellige regler; for eksempel forskellene mellem beskatningen af aktier og obligationer og forskellene mellem beskatningen af aktier der handles på et reguleret marked og aktier, der handles OTC.

Med venlig hilsen



Charlotte Lindholm
direktør

Dansk Aktionærforening
E-mail: charlotte@shareholders.dk



Skatteministeriet
Att. Hardy Pedersen

Dansk Told & Skatteforbund
SKATTE- OG AFGIFTSUDVALGET

7. maj 2010

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

Dansk Told & Skatteforbunds Skatte- og Afgiftsudvalg har modtaget ovennævnte lovforslag i høring.

Skatte- og Afgiftsudvalget har ingen bemærkninger til det fremsendte lovforslag.

Med venlig hilsen

Jan Nørner
Faglig sekretær



Sendt pr. mail til pskper@skm.dk

Ref. PGJ/-
Tlf. 33 95 99 04
pgj@djoef.dk

Vedr. lovforslag nr. L 213 – om udligningsskat

07.05.2010

Uagtet at DJØF ikke er umiddelbar høringspart, finder DJØF anledning til at fremkomme med nogle bemærkninger i anledning af fremsættelsen af forslaget.

DJØF
Gothersgade 133
Postboks 2126
1015 København K
Telefon 33 95 97 00
Telefax 33 95 99 99
djoef@djoef.dk
www.djoef.dk

DJØF har været kritisk over for de oprindelige forslag om en udligningsskat fra hhv. Skattekommissionen og grundrids i aftalen om Forårspakken 2.0. Denne kritik er i det væsentligste formidlet gennem Akademikerens Centralorganisation (AC) og for påvirkningen af pensionsopsparingens struktur gennem Forsikring & Pension (F & P), der tæller Juristernes og Økonomernes Pensionskasse blandt sine medlemmer.

DJØFs kritik har været rettet imod især to punkter: 1) Risikoen for påvirkning af hele opsparingsstrukturen, som kunne udsætte de aftalebaserede pensionsordninger på arbejdsmarkedet for en skævvridning og 2) Den utrolige kompleksitet i lovgivningen, der tilmed ville kunne resultere i, at skatteydere ville komme ud med en samlet større skattebetaling efter reformen end før reformen.

Det første kritikelement har været markeret meget stærkt i offentligheden af navnlig AC og Forsikring & Pension, mens DJØF i sine samlede meldinger om skattereformen efter den omfattende aftale om Forårspakken 2.0 supplerede dette med det andet kritikelement.

Det har gennem den forløbne tid været gennemført langvarige tekniske undersøgelser og intense politiske forhandlinger, hvor DJØF i lighed med en række andre organisationer har haft lejlighed til løbende at påpege de forskellige kritikpunkter, herunder de to ovennævnte hovedpunkter.

Det nu foreliggende lovforslag bygger på en fornyet politisk aftale, der udfylder det grundrids, der lå i den oprindelige skatteaftale. Resultatet er blevet, at det første kritikelement er tæt på elimineret, da skatten alene virker i en meget kort årrække. Det andet kritikelement er ikke fjernet, om end det selvfølgelig er begrænset i og med, at problemerne bliver indkapslet i 9 år. Samlet er der tale om, at der politisk er sket en væsentlig afbøjning for et fagligt og sagligt pres.

DJØF kan tilslutte sig de vurderinger, der er indarbejdet i høringssvarene fra hhv. AC og F & P.

DJØF vil dog gerne understrege, at det fortsat er usikkert, om der er pensionister, der på grund af udligningsskatten vil komme til at opleve at skulle betale mere skat efter skattereformen end før skattereformen. Dette finder DJØF urimeligt, således som det hele tiden har været påpeget.

Endelig er der en række mere principielle betragtninger navnlig om særskilt beskatning af tjenestemandspensioner, som er beskrevet af Pensionistforeningen i DJØF i en direkte henvendelse til Skatteministeren og medlemmerne af Folketingets skatteudvalg. Denne henvendelse vedlægges.

Med venlig hilsen

Finn Borch Andersen

Hardy Pedersen

Fra: Jeppe Honoré Isaksen [JHI@eogs.dk]
Sendt: 29. april 2010 14:49
Til: JP-Postkasse Skat person
Cc: Lotte Dalgaard (EOGS); Janni Melhede (EOGS); Nicklas Krogstrup; Malene Fenger Lund (EOGS); Simon Hauptmann (EOGS); Thue Lebech
Emne: VS: Høring over lovforslag
Opfølgningsflag: Opfølgning
Flagstatus: Fuldført
Vedhæftede filer: L 213.pdf; Høringsbrev.DOC; Høringsliste.DOC
docId: http://147.29.70.42/SJ07/DOK336512
SJ: -1

Kære SKM

CKR har ingen bemærkninger til denne høring og henviser til vores svar fra d 21. april 2010.

Med venlig hilsen

Jeppe Honoré Isaksen
Studentermødshjælper

ERHVERVS- OG SELSKABSSTYRELSEN
Center for Kvalitet i Erhvervsregulering

Kampmannsgade 1
1780 København V
Telefon: 3330 7700
Direkte: 3330 7463
E-mail: JHI@eogs.dk
www.eogs.dk

ØKONOMI- OG ERHVERVSMINISTERIET

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Hardy Pedersen [mailto:Hardy.Pedersen@skat.dk]

Sendt: 28. april 2010 14:57

Til: ac@ac.dk; samfund@advokatsamfundet.dk; ae@ae.dk; pote@pote.dk; info@cepos.dk; cevea@cevea.dk; hoeringssager@danskerherv.dk; vfl@vfl.dk; dt@datatilsynet.dk; dts@dts.dk; dtl@dtl.dk; info@skatteborgerne.dk; di@di.dk; Letbyrder; ftf@ftf.dk; mail@finansraadet.dk; fsr@fsr.dk; sekretariat@fdr.dk; fp@forsikringogpension.dk; ida@ida.dk; info@ifr.dk; kl@kl.dk; lo@lo.dk; LSR; Jesper Kiholm Andersen; aeldresagen@aeldresagen.dk; Margrethe Nørgaard; frr@frr.dk; mail@danskeadvokater.dk; foa@foa.dk; hk@hk.dk; hvr@hvr.dk; oa@dfhnet.dk

Cc: stm@stm.dk; nkf@fm.dk; Martin Ulrik Jensen (DEP)

Emne: Høring over lovforslag

Se vedlagte

Med venlig hilsen

Hardy Pedersen



SKATTEMINISTERIET

Pension og Udlænd
Direkte telefon: (+45) 33 92 45 02
E-mail: hardy.pedersen@skat.dk

06-05-2010

Officielle emails pskper@skat.dk

Nicolai Eigtveds Gade 28, 1402 København K
Telefon: (+45) 33 92 33 92
Fax: (+45) 33 14 91 05

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 Kbh. K.

København, 5. maj 2010

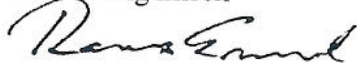
Høringssvar vedr.: Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag m.v.).

Allerede i sit høringssvar af 24. marts 2009 påpegede IDA forskellige problematiske elementer i den, på dette tidspunkt, skitserede udligningsskat for store pensionsudbetalinger. IDA anerkender, at lovforslag L213 har imødekommet nogle af de påpegede problemer, idet, det er blevet muligt at overføre bundfradrag til ægtefælle, udligningsskatten løber over kortere tid og har en reduceret skattesats.

Der er imidlertid fortsat et stort problem med den foreslåede model. Nærmer man sig pensionsalderen, kan det for nogle være en dårligere forretning at spare op til pension via en pensionsordning end i frie midler. Det er naturligvis uacceptabelt, særligt når IDA som faglig organisation med den selv samme stat har indgået overenskomster, der gør, at en betydelig del af lønnen skal udbetales via en pensionsordning; en ordning der, da aftalen blev indgået, var skattemæssigt attraktiv.

Udligningsskatten føles desuden med rette af en række nuværende og kommende pensionister som en dyb uretfærdighed. Og oplevelsen af uretfærdighed er ikke blevet mindre af forligspartiernes argumentation for denne skat – og mangel på samme – samt det faktum, at denne udligningsskat ikke blev indført sammen med den øvrige skattereform, og mange pensionister derfor i 2011 kommer til at opleve et skattesmæk. IDA ønsker derfor at tage klar afstand fra indførelse af udligningsskatten for store pensionsudbetalinger.

Med venlig hilsen



Rasmus Enemark
Chefkonsulent
Ingeniørforeningen, IDA



5. maj 2010

JARA

Organisation for erhvervslivet

Skatteministeriets departement
Att.: Hardy Pedersen
Nikolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love. (Udligningsskatten m.v.)

DI har d. 28. april 2010 modtaget et lovforslag om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag m.v.) i ekstern høring.

DI er opmærksom på, at udligningsskatten er et af finansieringselementerne til den samlede skattereform – Forårspakke 2.0 – som for størstedelens vedkommende blev vedtaget sidste forår. DI vil derfor gerne henvise til DI's overordnede bemærkninger til hele Forårspakke 2.0, jf. DI's samlede høringssvar til forårspakken.

DI vil dog udover de overordnede bemærkninger til hele skattereformen gerne kvittere for, at man inden for rammerne af, at der skulle indføres en udligningsskat, har ramt et fornuftigt niveau, således at der i videst muligt omfang er taget hensyn til, at det kun er pensionstagere, der faktisk har haft fradrag i topskattegrundlaget på indbetalingstidspunktet, der vil komme til at betale udligningsskatten.

DI vil naturligvis stille sig behjælpelig med uddybende kommentarer

Med venlig hilsen

Jacob Ravn
Konsulent, Skat og Regnskab

Skatteministeriet
Pension og Udland
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Att.: Hardy Pedersen

Pr. e-mail: pskper@skm.dk

4. maj 2010

Høring vedrørende 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.)

Tak for muligheden for at kommentere lovforslaget. FRR har følgende bemærkninger:

1)

Det er FRR's opfattelse, at der er tale om et lovforslag, som kun vil omfatte en del af de skatteydere, som efter vedtagelsen af Forårspakke 2.0 ville opnå en skattefordel som en konsekvens af nedsættelsen af marginalskatten.

Dette set i lyset af, at der er tale om en udligningsordning, der kun løber i 9 år, med en udfasning af ordningen allerede efter år 4. Hermed vil der udelukkende blive tale om en begrænset gruppe af skatteydere/pensionsopsparende, som skal betale den omtalte udligningsskat.

Udligningsskatten vil således primært ramme en gruppe af ældre skatteydere født inden for en bestemt årrække. Mange yngre skatteydere, der tilsvarende har opnået højere fradragsværdi på deres pensionsopsparing, vil grundet den "korte" periode, udligningsskatten indføres for, ikke tilsvarende blive ramt af udligningsskatten, når deres pension på et tidspunkt 10 år ud i fremtiden falder til udbetaling.

FRR er som udgangspunkt tilhænger af et skattesystem, der er gennemskueligt, og hvor skattelovene, når de indføres, gælder på lige vilkår for alle skatteydere, uanset i hvilket årti man måtte være født.

Dette lovforslag ligner til forveksling et tidligere lovforslag (100.000 kr.s fradrag for 64-årige), der ligeledes var rettet imod en bestemt gruppe af skatteydere, født inden for en bestemt årrække.

FRR er ikke tilhænger af skattelovgivning, der retter sig målrettet imod en bestemt gruppe af skatteydere, hvilket dette lovforslag må siges at gøre, og kan af den årsag ikke bakke op om lovforslaget i den nuværende udformning.

2)

FRR hæfter sig også ved, at lovforslaget bærer præg af at være lovgivning med tilbagevirkende kraft.

De pensionsopsparende, der nu tilfældigt (jf. punkt 1) bliver ramt af lovforslaget, har ikke på noget tidspunkt, da de oprettede deres pensionsordning, haft mulighed for at forholde sig til den fremtidige udligningsskat, der nu indføres.

At det politisk vedtages, at der skal ske en nedsættelse af marginalsatten, efter at skatteydere har oprettet deres pensionsordning, bør derfor ikke i sig selv medføre, at deres udbetalinger skal pålægges en yderligere beskatning. Ikke mindst, når denne beskatning (jf. punkt 1) bliver tilfældig og ikke rammer alle pensionsopsparende, som har haft en skattefordel før vedtagelsen af Forårspakke 2.0.

Loven virker derfor ikke velovervejet og har en høj grad af uretfærdighed over sig for de pensionsopsparende, som tilfældigvis bliver ramt af udligningssatten.

3)

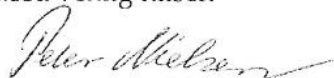
FRR har i bemærkningerne til lovforslaget tillige konstateret, at lovforslaget ikke forventes at have negative administrative konsekvenser for erhvervslivet.

FRR forudsætter med denne udmelding, at hele opkrævningsdelen omkring udligningssatten således bliver varetaget ene og alene af SKAT via årsopgørelsen for de skatteydere, der omfattes af lovforslaget.

4)

Lovforslagets øvrige indhold har vi ingen kommentarer til.

Med venlig hilsen



Peter Nielsen

skattepolitisk konsulent

Hardy Pedersen

Fra: Jesper Kiholm Andersen

Sendt: 7. maj 2010 08:57

Til: JP-Postkasse Skat person

Emne: Høringssvar til forslag om midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger m.m.

Til Skatteministeriet

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

Skatterevisorforeningen takker for det modtagne materiale og kan i den forbindelse meddele, at vi ikke har bemærkninger til det modtagne lovforslag.

Med venlig hilsen

Jesper Kiholm
Specialkonsulent
Skatterevisor / Master i skat



SKATTEREVISORFORENINGEN

Formand for Skatterevisorforeningens Skatteudvalg
Skattecenter Tønder
Pioner Allé 1
6270 Tønder
Telefon: 72389468
Mail: jesper.kiholm@skat.dk
Mobiltelefon: 20487375