

DANSK ERHVERV
BØRSEN
DK-1217 KØBENHAVN K
WWW.DANSKERHVERV.DK

T. +45 3374 6000
F. +45 3374 6080
-
INFO@DANSKERHVERV.DK

Høringssvar

Til: Skatteministeriet

Fra: Dansk Erhverv

Høringssvar, lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love

Skatteministeriet har 28. April fremsendt høringssag om ændring af personskatteloven mv. med anmodning om bemærkninger fra Dansk Erhverv. Det drejer sig særligt om den planlagte midlertidige udligningsskat på store pensionsindbetalinger.

Generelle betragtninger vedr. Forårspakke 2.0.

Lovforslaget indgår i den samlede skattereform. Dansk Erhverv ser overordnet positivt på Forårspakke 2.0. Selvom det kunne ønskes, at skattereformen i endnu højere grad afspejlede det videns- og servicesamfund, som Danmark skal leve af i årene fremover, så trækker reformen samlet set i fornuftig retning for samfundsøkonomien og erhvervslivets rammevilkår.

Det er positivt, at skatten på arbejde sænkes med ca. 30 mia. kr., og at den øverste marginalskat for første gang siden 1993 sænkes markant. Det anerkendes, at topskattegrænsen rykkes betydeligt opad således at antallet af topskattebetalere i 2011 ventes at falde fra ca. 1.000.000 til ca. 650.000. Det er ligeledes positivt, at skattereformen underfinansieres de første år og dermed giver en økonomisk saltvands-indsprøjtning til den private efterspørgsel. Endelig er det på høje tid, at CO2-kvoter fra 2013 omsættes markedsmæssigt – og dermed bidrager til at finansiere de lavere skatter på arbejde - i stedet for at foræres væk.

På finansieringssiden understreges det, at erhvervslivet finder det naturligt at bidrage med en væsentlig del af finansieringen for lavere skat på arbejdsindkomst. Det bemærkes dog, at blandt andet multimedieskatten trækker i den forkerte retning i forhold til vidensøkonomiens krav - og selvstændige erhvervsdrivendes mulighed for at spare op til pension svækkes eksempelvis også mærkbart. Negativt er det ligeledes, at en række selektive særordninger mudrer billedet af reformens ellers positive skridt i retning af større branchemæssig ligestilling på energifagiftsområdet.

BSA

Side 1/2

Dato: 7. Maj 2010

-

Sagsnr.: 2009-311-0033

-

Dansk Erhverv ønsker serviceeftersyn, bl.a. med fokus på administrative byrder

Dansk Erhverv arbejder generelt for at minimere erhvervslivets og borgernes administrative byrder. I forbindelse med fremsættelsen af det samlede lovkompleks vedrørende Forårspakke 2.0 anføres det, at *"lovforslaget medfører ingen nævneværdige administrative konsekvenser for erhvervslivet."* Det lyder på papiret positivt, men man har set før, at den slags hensigter ikke er blevet indfriet.

Dansk Erhverv foreslog i forbindelse med høringen af skattereformen i 2009, at det samlede lovkompleks om Forårspakke 2.0. skulle underkastes et étårseftersyn – og vi er tilfredse med, at det netop er det, der er sket her i april og maj 2010, hvor der er blevet afklaret og justeret på en betydelig række af delelementerne i skattereformen.

Specifikke bemærkninger

Dansk Erhverv anerkender, at det stillede lovforslag er mindre skadeligt end det oprindelige forslag om udligningsskat, som indgik i forliget om Forårspakke 2.0 fra 2009. Det er en forbedring, at denne særskat er udfaset i 2020 frem for i 2043.

Dansk Erhverv mener – isoleret set – ikke, at provenuet fra denne skat står mål med effekterne af skatten, som – alt andet lige - kommer til at hæmme opsparingen i samfundet. Vi anerkender den dog som nævnt under de generelle bemærkninger, som et af finansieringselementerne i det samlede kompleks omkring skattereformen.

Dansk Erhverv er betænkelig ved det element af lovgivning med tilbagevirkende kraft, som dette lovforslag indeholder, idet det jo er en allerede afstedfunden opsparingsadfærd, som hermed pålægges en særskat.

Dansk Erhverv er ikke enig i vurderingen af, at lovforslaget hverken vil få økonomiske eller administrative konsekvenser for erhvervslivet. Dels hæmmer det opsparingen i samfundet og dermed indirekte kapitaldannelsen til brug for investeringer. Selvom lovforslaget vedrører personskatteloven, så kan der let opstå administrative meromkostninger også for erhvervslivet, fx i forbindelse med en samlet kortlægning af medarbejderne s pensionsordninger.

Dansk Erhverv har ingen bemærkninger til afskaffelse af ægtefællefradrag eller til de involverede opstramninger af tast-selv.

Med venlig hilsen

Bo Sandberg
Skattepolitisk Chef



Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

Kronprinsessegade 8, 1306 København K. Telefon 33 93 91 91
Telefax nr. 33 11 09 13 e-mail: fsr@fsr.dk Internet: www.fsr.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

E-mail: pskper@skm.dk

09. maj 2010
mbl (X:\Faglig\HORSVAR\2010\H053-10.doc)

Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag m.v.). H053-10

Skatteministeriet har 28. april 2010 fremsendt ovennævnte lovforslag med anmodning om bemærkninger.

FSRs Skatteudvalg har følgende bemærkninger:

Forslag om ny § 7a i personskatteloven

Efter § 7a, stk. 1, nr. 2 og 3 skal udligningsskatten beregnes af udbetalinger efter henholdsvis § 53A stk. 5 og § 53B stk. 6, dvs. udbetalinger, der kan henføres til indbetalinger, som der har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for enten her i landet eller i udlandet.

Pensionsordninger, godkendt efter PBL § 15D eller i øvrigt omfattet af PBL §§ 53 A eller B

Ifølge lovforslagets bemærkninger vil det gælde udenlandske ordninger, der har været godkendt efter § 15D og som efter udløbet af 60 måneders perioden er omfattet af § 53A, medmindre de opfylder betingelserne for at være omfattet af § 53B.

Det bemærkes, at fradragsret med høj fradragsværdi for ordninger godkendt efter § 15D kun har været muligt for indkomstårene 2008 og 2009.

Vi hører derfor gerne skatteministerens begrundelse for, at pensionsindbetalinger, der er foretaget inden tilflytningen til Danmark, skal være omfattet af udligningsskatten.

I samme forbindelse bedes skatteministeren kommentere baggrunden for at udligningsskatten herudover ligeledes (jf. forslaget til § 7 a, stk. 1, nr. 2) omfatter alle andre udbetalinger fra pensionsordninger mv som nævnt i § 53A, stk. 1, i det omfang de modsvarer af indbetalinger, som der har været hel eller delvis fradragsret for enten i Danmark eller i udlandet. Tilsvarende hvorfor udligningsskatten omfatter (jf. den foreslåede § 7 a, stk. 1, nr. 3, og § 53B) alle udbetalinger fra pensionsordninger, der er oprettet mens personen ikke var skattepligtig/skattemæssigt hjemmehørende i Danmark.

Hvis en person flytter til Danmark med en udenlandsk ordning og ikke får ordningen godkendt efter § 15D, vil ordningen typisk blive omfattet af § 53A straks ved tilflytningen og medmindre ordningen opfylder betingelserne i § 53B, vil der ikke være fradragsret i Danmark for de fremtidige indbetalinger. Det forekommer derfor ikke rimeligt, at disse pensionsordninger skal være omfattet af udligningsordningen.

Pensionsordninger omfattet af PBL § 20, stk. 1, nr. 1-4

Efter § 7a 1) omfatter grundlaget for udligningsskatten løbende udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 1-4.

FSR vil gerne anmode skatteministeren kommentere, hvorfor pensionsordninger oprettet af personer, der beskattes i henhold til kildeskattelovens § 48E og F og som ikke har ønsket eller har kunnet ændre deres pensionsordning til en ordning omfattet af PBL § 53A, omfattes af udligningsskatten.

Til den foreslåede § 7a, stk. 1, nr. 7

En række medarbejdere i forskellige typer virksomheder modtager ofte en betaling i forbindelse med fratrædelse. Betalingen kan være fordelt over flere år ligesom der kan være tale om en engangsbetaling. Betalingerne kan være kompensation for forskellige forhold – fratrædelsesgodtgørelse, efterlønsbetaling, loyalitetstillæg mv. Betalingerne er ikke nødvendigvis afhængige af alder.

Formuleringen i den foreslåede § 7a, stk. 1, nr. 7, "Andre pensioner og pensionslignende ydelser..." forekommer ikke at være klar nok i relation til, hvorvidt en række af de betalinger, der er aftalt i ansættelseskontrakter i forbindelse med fratrædelse af en stilling mv., er omfattet af udligningsskatten eller ej.

Vi foreslår at bestemmelsen omformuleres, og at der samtidig tages hensyn til, at der også kan ske overførsel, selvom der ikke er *udbetalt* et beløb.

Ændring af fradragsretten for kontingent til A-kasser for begrænset skattepligtige

Begrænset skattepligtig; kun fradrag for lønmodtagere?

Den nugældende formulering af pensionsbeskatningsloven § 49, stk. 1, betyder, at alle typer af indkomst omfattet af kildeskatteloven (KSL) § 2, giver adgang til fradrag for kontingent til en dansk A-kasse.

Efter forslaget skal fradragsretten kun gælde for personer som er begrænset skattepligtige efter KSL § 2, stk. 1, nr. 1 og som ikke opfylder reglerne i KSL §§ 5A -5D. KSL § 2, stk. 1, nr. 1 omfatter kun "vederlag for personligt arbejde i tjenesteforhold".

Forslaget synes at medføre, at personer, der ikke modtager "vederlag for personligt arbejde i tjenesteforhold" ved ændringen afskæres fra, at få fradrag for kontingent til A-kasse. Det gælder f.eks. selvstændigt erhvervsdrivende og honorarmodtagere. Sådanne personer kan også være omfattet af dansk social sikring og de kan være medlem af en dansk A-kasse. Efter lovforslaget kan disse ikke længere få fradrag for kontingentet. Det forekommer ikke velbegrun- det at afskære disse grupper fra at opnå dette fradrag. Vi anmoder skatteministeren om at redegøre for baggrunden for dette.

Hjemmehørende i udlandet, fuldt fradrag?

FSR anmoder skatteministeren om at oplyse, om det er tilsigtet, at der fortsat ikke er særlige begrænsninger i fradraget for personer, der er fuldt skattepligtige efter KSL § 1, men hjemmehørende i udlandet efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst?

Afskaffelse af ægtefællefradraget

Under pkt. 3.2 er det anført, at det antages, at kun en femtedel af de 11.500 personer der har ægtefællefradrag ikke opfylder betingelserne for beskatning efter KSL §§ 5A - 5D. På den baggrund konkluderes det, at kun en femtedel vil blive ramt af ændringen.

Det er FSRs vurdering, at flere end en femtedel bliver ramt. Dette skyldes, at personer der på trods af, at de opfylder betingelserne i KSL § 5A – 5D, alligevel vælger ægtefællefradraget (f. eks. fordi værdien af ægtefællefradraget overstiger værdien af eventuelle renteudgifter m.v.)

Vi anmoder derfor skatteministeren om at præcisere, hvilke typer af betalinger, der er omfattet af udligningsskatten, når de modtages af en person i forbindelse med at vedkommende fratræder et ansættelsesforhold. Blandt andet nedenstående eksempler ønskes afklaret:

Fratrædelsesgodtgørelse

Vil en godtgørelse som f. eks. en direktør modtager, fordi han bliver opsagt med 6 måneders varsel, og i overensstemmelse med ansættelseskontrakten modtager en fratrædelsesgodtgørelse på 12 måneders løn ved opsigelsen, være omfattet af udligningsskatten? Hvad gælder hvis den pågældende i stedet havde krav på et engangsbeløb ved opsigelsen?

Aftale om tjenestefri med løn

Vil tjenestefrihed med løn, svarende til stillingens hidtidige aflønning med udbetaling månedsvis være omfattet af udligningsskatten, hvis betalingen aftales i forbindelse med fratræden og er en betingelse fra medarbejderens side for at fratræde?

Loyalitetstillæg

Vil et loyalitetstillæg som en direktør modtager ved fratræden være omfattet af udligningsskatten? Loyalitetstillægget beregnes f. eks. som 80 % af lønnen på fratrædelsestidspunktet. Loyalitetstillægget betegnes som en opsparat udskudt løn og kan tidligst komme til udbetaling fra det tidspunkt hvor direktøren fylder 60 år.

Gør det nogen forskel om loyalitetstillægget udbetales som en engangssum eller som en løbende betaling?

Efterlønsbetaling

Vil efterløn som en virksomhed betaler til en direktør, i eksempelvis 3 – 5 år efter fratræden være omfattet?

Gør det nogen forskel, hvis direktøren i hele eller dele af perioden reelt står til rådighed for virksomheden f. eks. som konsulent?

PSL § 7a, stk. 6

Bestemmelsen forekommer uklar, idet det virker mindre logisk at indlede stykket med at omtale bipersonen (den anden ægtefælle) i stedet for hovedpersonen (ægtefællen med udligningsskat), ligesom det ikke fremgår af bestemmelsen, hvilken ægtefælles personlige indkomst, der skal fradrages (det fremgår dog klart af taleksemplerne i lovbemærkningerne).

Såfremt der er spørgsmål til ovenstående, står foreningen gerne til rådighed herfor.

Med venlig hilsen

John Bygholm
formand for skatteudvalget

Mette Bøgh Larsen
skattekonsulent

6. maj 2010

- 1) Folketingets skatteudvalg
- 2) Skatteministeren

Vedr. L 213 Forslag til lov om ændring af personskatteloven m.v. (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger m.v.)

Ovennævnte lovforslag omfatter den langt overvejende del af medlemmerne i Pensionistforeningen i DJØF, idet disse modtager enten tjenestemandspension eller pension fra Juristernes og Økonomernes Pensionskasse af en sådan størrelse, at de vil skulle betale udligningsskat, såfremt lovforslaget vedtages. Pensionistforeningen har følgende bemærkninger til lovforslaget:

1. Tjenestemandspensionisterne har aldrig formelt indbetalt pensionsbeløb, og JØP-pensionisterne har været omfattet aftalen mellem de offentlige arbejdsgivere og AC om en arbejdsmarkedspensionsordning med faste bidragsprocenter strikete knyttet til lønnen eller været omfattet af ansættelsesforhold på sædvanlige vilkår i det væsentlige svarende til AC-overenskomsten. Begge ordninger er obligatoriske, og *ingen af pensionisterne har i deres arbejdsliv kunnet vælge, om de har villet foretage indbetaling til en pensionsordning eller undlade dette*. Om nogen skattespekulationshensigt har der således ikke kunnet være tale.
2. Størrelsen af *tjenestemandspensionerne* er fastsat ved tjenestemandspensionsloven. Tilsvarende regler er for de kommunale tjenestemænd fastsat i kommunale vedtægter.
 - 2.1. Af lovens § 6 fremgår, at den højeste egenpension opnås ved 37 års pensionsalder og udgør 57 pct. af tjenestemandens pensionsgivende løn. Efter § 27 fastsætter Finansministeren efter indhentet udtalelse fra Lønningsrådet procentreguleringen af pensioner mv., ligesom Finansministeren efter indhentet udtalelse fra Lønningsrådet kan fastsætte et andet grundbeløbsniveau for beregningen af pensionerne. Formålet med bestemmelsen i § 27 har efter forarbejderne til bestemmelsen været at videreføre princippet om parallelitet mellem reguleringen af pension og tjenestemandsløn. Spørgsmål om regulering af tjenestemandspensionerne indgår løbende i de enkelte overenskomstforhandlinger på det statslige og de kommunale områder.

Der er herved skabt en ordning med forankring i overenskomstsyste­met, der er egnet til efter pensioneringen at sikre den enkelte tjenestemand en levestandard svarende til en bestemt brøkd­el af den hidtidige løn.
 - 2.2. Lovforslaget bygger heroverfor i bemærkningernes afsnit 2.1.1. på den rene *fiktion*, at tjenestemanden i kraft af en "bortseelsesret" ikke har skullet medregne værdien af den optjente pensionsret til den skattepligtige indkomst. Som nævnt har tjenestemanden ikke indbetalt noget beløb, og det er heller ikke over for ham tilkendegivet, at staten som arbejdsgiver har foretaget nogen sådan indbetaling. Tje-

PENSIONISTFORENINGEN I DJØF

nestemanden har ej heller modtaget årlige opgørelser over den i så fald indbetalte kapital og dennes forrentning, og størrelsen af de årlige pensionsudbetalinger er ikke en funktion af aktuarmæssige beregninger med udgangspunkt i en sådan kapital. Sandheden er den, at staten hvert år på finansloven afsætter den forventelige samlede udgift til tjenestemandspensioner i det pågældende finansår. At tale om en bortseelsesret er derfor helt uforståeligt.

2.3. Dertil kommer, at den foreslåede beskatning i realiteten forrykker det forhold mellem tjenstemandslønnen og pensionen, der følger af tjenestemandspensionslovens procedure og af overenskomstforhandlingerne på det offentlige område.

3. Selv om forholdet for JØP-pensionisterne stiller sig noget anderledes, for så vidt som der for deres vedkommende, oftest gennem et langt arbejdsliv, er sket egne og arbejdsgiverindbetalinger til en obligatorisk pensionskasse, kan der ikke bortses fra, at størrelsen af de samlede indbetalinger har tilsigtet for disse lønmodtagere at søge opnået pensionsudbetalinger med nogenlunde samme forhold mellem størrelsen af pension og løn som gældende for tjenstemænd. En anden sag er det, at risikoen for, om dette resultat rent faktisk opnås, efter overenskomsterne hviler på den enkelte arbejdstager, der nok kan drage fordel af gunstige konjunkturer på det finansielle marked, men omvendt kommer til at tabe på ugunstige konjunkturer, hvilket faktisk har været en realitet for JØP's pensionister, der i løbet af de sidste 10 år har måttet tåle et reelt fald i de udbetalte pensioner på ca. 20 pct., en udvikling, der forventes at fortsætte, da pensionskassen ikke længere inflationssikrer de udbetalte pensioner.

Dertil kommer, at det ikke ville ikke være rimeligt at behandle JØP-pensionisterne, der typisk vil være tjenestemandspensionisternes underordnede, skattemæssigt anderledes end disse.

4. På den anførte baggrund må Pensionistforeningen i DJØF stærkt fraråde, at der gennemføres en pensionsudligningsskat omfattende tjenestemandspensionister og pensionskassepensionister omfattet af en arbejdsmarkedspension som nævnt.

Med venlig hilsen



Sven Ziegler

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

pskper@skm.dk

HÅNDVÆRKSRÅDET
for små og mellemstore virksomheder

Islands Brygge 26
Postbox 1990
2300 København S
tlf. 33 93 20 00
fax 33 32 01 74
hvr@hvr.dk
hvr.dk

Dato 07.05.2010

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

En skattereform skal nødvendigvis indeholde finansieringselementer. Og nogle vil altid være mere upopulære end andre. Det kan ikke være anderledes. Og overordnet set er skattereformen afbalanceret, hvor forsiden af medaljen bl.a. er, at man sænker skatten på arbejde over hele indkomstskaalen. Bagsiden af medaljen er eksempelvis denne meget omtalte udligningsskat – en slags særskat på løbende pensionsudbetalinger.

I Håndværksrådet er vi imidlertid glade for, at perioden, hvori skatten kunne løbe, endte med at blive afkortet i det endelige lovforslag. Men når det er sagt, så finder vi det dybt besynderligt, at regeringen kan acceptere en særskat, der vil skabe yderligere forvirring omkring pensioner og som samtidig bidrager til at skattejunglen vokser. Den kan skabe mistillid hos en pensionsopsparer - og særligt blandt selvstændigt erhvervsdrivende, som ofte har meget uregelmæssige pensionsindbetalinger over årene. En del af dem vil opleve at de skal betale udligningsskatten uden at have høstet de samme fordele af skattereglerne som andre grupper i samfundet - her tænkes på fradraget i topskatten som følge af indbetalinger til pensionen. Det skal også ses i sammenhæng med at netop de selvstændige bliver ekstra hårdt ramt af loftet på indbetalinger til ratepensioner på 100.000 kr. idet de ofte indbetaler meget store beløb i år med overskud og slet intet i mere benmagre år.

Udligningsskattens skattesatsprofil, hvor procenten er relativ høj i starten (fra 2011 til 2014 red.) og siden flader ud, tilskynder opsparende til at udskyde pensionsudbetalingerne. Men det kræver at man enten klarer sig for mindre i en periode eller kan finde pengene andetsteds (evt. ved optagelse af tillægslån i ejerboligen).

I bemærkningerne til lovforslaget kan man læse at det varige finansieringsbidrag anslås til 35 mio. kr. for udligningsskatten. Til sammenligning vil afskaffelse af ægtefællebidraget til visse begrænset skattepligtige give et varigt bidrag på 40 mio. kr. årligt og afskæring af Tast Selv for visse skatteydere skønnes at give 50 mio. kr. årligt. Det sætter udligningsskatten i relief, at man eksempelvis ved ændring af administrative manøvrer kan "hente" det samme i provenu eller mere.



Notattitel (evt. forkortet), evt. dato

Udligningsskatten er ud fra en provenumæssig synsvinkel på ingen måde afgørende. I Håndværksrådet mener vi altså ikke, at skatten har sin berettigelse og den sender et forkert signal til alle dem, som sparer op til alderdommen.

Med venlig hilsen

Jacob Thiel

Skatteministeriet

7. maj 2010

Supplerende høringssvar vedrørende L 213

I fortsættelse af Ældre Sagens høringssvar af 5. maj 2010 skal Ældre Sagen foreslå, at det i loven præciseres, at såfremt satsen for topskat eller bundskat efterfølgende hæves i forhold til de nu gældende satser, skal satsen for udligningsskatten nedsættes tilsvarende.

Med venlig hilsen


Bjarne Hastrup
Adm. Direktør