


Skatteministeriet

10. marts 2023
J.nr. 2023 - 1000

Til Folketinget – Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringskema samt de modtagne hørings svar vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, ligningsloven og personskatteloven (Ændring af fradragsretten for private lønforsikringer, forhøjelse af det maksimale fradrag for fagforeningskontingenter og nedsættelse af bundskatten som følge af kommunale skattestigninger).

Lovforslaget er en genfremstilling af den del af lovforslag nr. L 9 (2022-23, 1. samling), der vedrører ændring af fradragsretten for private lønforsikringer og forhøjelse af det maksimale fradrag for fagforeningskontingenter. Lovforslaget blev fremsat den 5. oktober 2022, men bortfaldt ved valget til Folketinget.

Den del af lovforslaget, der vedrører ændring af fradragsretten for private lønforsikringer og forhøjelse af det maksimale fradrag for fagforeningskontingenter, har således været i en høring inden fremsættelsen. Den del af lovforslaget, der vedrører nedsættelse af bundskatten som følge af kommunale skattestigninger, har ikke været i ekstern høring, da der er tale om et teknisk ændringsforslag.

Høringskemaet er udarbejdet på baggrund af de modtagne hørings svar i forbindelse med den eksterne høring af det tidligere fremsatte lovforslag nr. L 9. Hørings svar vedrørende lovforslag nr. L 9, der ikke omhandler de foreslåede ændringer af fradragsretten for private lønforsikringer og det maksimale fradrag for fagforeningskontingenter, er ikke gengivet.

Jeppe Bruus

/ Rikke Kure Wendel

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<p>3F</p>	<p><i>Forhøjelse af det maksimale fradrag for fagforeningskontingent</i></p> <p>3F finder det positivt, at den maksimale grænse for fagforeningskontingent foreslås forhøjet fra 6.000 kr. til 7.000 kr. om året. 3F bemærker, at det er glædeligt, at regeringen sætter fokus på rammevilkår, der kan styrke den faglige organisering og den danske model. Det arbejde, som fagforeningerne leverer til den danske arbejdsmarkedsmodel (overenskomstforhandlinger, konfliktløsning, det fagretlige system, juridisk hjælp til medlemmerne, jobformidling, deltagelse i voksen- og efteruddannelsessystemet, trepartsforhandlinger m.v.), er ressourcekrævende. Derfor er det også helt på sin plads med skattefradrag for kontingent til de overenskomstbærende fagforeninger.</p> <p>3F bemærker dog, at initiativet ikke ændrer på, at fagforeningsfradraget systematisk er blevet udhulet over mange år. Ej heller den ubalance, der ligger i, at arbejdsgivere kan få fuldt skattefradrag for hele deres kontingent til en arbejdsgiverforening. FH-fagbevægelsen foreslår at øge skattefradragsværdien for fagforeningskontingenter fra de nuværende 25,6 pct. til 33 pct. Det vil mindske ubalancen og øge tilskyndelsen til organiseringen til gavn for den danske model og samfundet generelt.</p>	<p>Det kan bekræftes, at skatteværdien af fagforeningsfradraget er blevet reduceret siden 1987 i lighed med øvrige ligningsmæssige fradrag, fx befodringsfradraget, og fradraget for negativ kapitalindkomst (rentefradraget). Formålet har været at øge skattebaserne med henblik på reduktion af de nominelle skattesatser og dermed marginalskatten.</p> <p>Dertil kommer, at loftet over fradraget har været med til at begrænse fradragets skatteværdi. Det rettes der op på med forslaget, idet det vurderes, at langt størstedelen af de personer, hvis</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p><i>Ændring af fradragsretten for private lønforsikringer</i></p> <p>Derudover finder 3F det positivt, at lovforslaget gør skattefradragsretten for private lønforsikringer betinget af et a-kasemedlemskab, hvor den forsikrede i løbet af indkomståret indbetaler et bidrag på mindst 1.300 kr. til en a-kasse. 3F havde dog gerne set en højere beløbsgrænse, der afspejler et mere stabilt og længerevarende tilhørsforhold til a-kassesystemet.</p>	<p>fagforeningskontingent ligger over den nuværende grænse på 6.000 kr., vil ligge under det nye højere loft på 7.000 kr.</p> <p>Med hensyn til ubalancen i forhold til fradragsretten for arbejdsgivere bemærkes, at for selvstændige er der ligeledes tale om et ligningsmæssigt fradrag. For selskaber er der tale om fuldt fradrag, men det skal ses i lyset af, at beskatningen af personer hhv. selskaber er forskellig og ikke umiddelbart kan sammenlignes.</p> <p>Bidragets størrelse er fastsat ud fra flere hensyn. Den betingede fradragsret har til formål at øge incitamentet til at bidrage til den danske model. Samtidig tages der hensyn til de tilfælde, hvor den forsikrede bliver medlem af en a-kasse i løbet af indkomståret. Hæves størrelsen på bidraget, vil det betyde, at personer, der fx melder sig ind i en a-kasse midt i indkomståret, vil risikere, at de ikke kan fradrage udgifter til en supplerende lønforsikring. Det er ikke hensigten med forslaget.</p>
<p><i>Danmarks Vejlederforening</i></p>	<p>Ingen bemærkninger.</p>	
<p><i>Dansk Metal</i></p>	<p><i>Forhøjelse af det maksimale fradrag for fagforeningskontingent</i></p> <p>Dansk Metal er meget positive overfor, at det maksimale fradrag</p>	

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>for fagforeningskontingent hæves fra 6.000 kr. til 7.000 kr. Det er en klar styrkelse af den danske model.</p> <p>Dansk Metal mener ikke, at forhøjelsen af det maksimale fradrag retter op på, at skatteværdien af fradraget historisk er blevet markant mindre. Op gennem nullerne og frem til 2011 var skatteværdien af fradraget fx på ca. 33 pct. Dansk Metal bemærker, at de samtidig med reduktionen af fradraget, har de set et fald i antallet af lønmodtagere, som er organiseret i en fagforening. Det har sat den danske model under pres. Dansk Metal mener, at skatteværdien af fradraget bør forøges fra de nuværende 25,6 pct. til 33 pct. Det vil give lønmodtagerne en øget tilskyndelse til at blive organiseret i en fagforening. En stærk organiseringsgrad er en vigtig forudsætning for den danske model, som har tjent dansk økonomi godt. Den danske model bærer en stor del af æren for, at dansk økonomi er kommet relativt uskadt igennem coronakrisen.</p> <p>Dansk Metal bemærker, at et andet problem er, at lønmodtagere og arbejdsgivere fortsat ikke er sidestillet i forhold til fradragsretten for udgifter til kontingent til hhv. fagforening og arbejdsgiverorganisation. Arbejdsgivere har fuld fradragsret for udgifter til kontingent til en arbejdsgiverorganisation, men lønmodtagere har ikke fuld fradragsret for kontingent til</p>	<p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra 3F.</p> <p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra 3F.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>fagforening. Dansk Metal mener, at arbejdsgivere og lønmodtagere bør være sidestillede.</p> <p><i>Ændring af fradragsretten for private lønforsikringer</i></p> <p>Dansk Metal mener, at det er positivt, at fradraget for private lønforsikringer nu betinges af, at man i en periode har været medlem af en a-kasse.</p> <p>Dansk Metal bemærker, at hvis man udelukkende har tegnet en privat lønforsikring, og ikke er medlem af en a-kasse, er man ikke omfattet af rådighedsforpligtelsen, hvis man bliver ledig. Det er a-kassemedlemmer derimod, hvis de bliver ledige. Udgifterne til de private lønforsikringer kan derfor ikke sidestilles med udgifterne til a-kassen.</p> <p>Dansk Metal mener, at man ikke bør kunne trække sine udgifter til rent private lønforsikring fra i skat, hvis man ikke samtidig er medlem af en a-kasse – ligesom man heller ikke kan trække udgifter til bilforsikringen, husforsikringen eller rejseforsikringen fra i skat. Derfor er det et skridt i den rigtige retning at fradraget nu betinges af, at man i en periode har indbetalt til en a-kasse.</p> <p>Grænsen burde dog have været sat højere, så fradraget var betinget af et længere a-kassemedlemskab.</p>	<p>Det er et generelt symmetriprincip i skatteretten, hvorefter der er fradrag på indbetalingstidspunktet, hvis der sker beskatning på udbetalingstidspunktet. Derfor kan bil-, hus- og rejseforsikring, hvor der ikke sker beskatning ved en forsikringsudbetaling, ikke sammenlignes med private lønforsikringer.</p> <p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra 3F.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<p><i>FH – Fagbevægelsens Hovedorganisation</i></p>	<p><i>Forhøjelse af det maksimale fradrag for fagforeningskontingent</i></p> <p>FH finder det meget positivt, at den maksimale grænse for fagforeningsfradrag hæves. FH mener dog ikke, at lovforslaget retter op på det problem, at fagforeningsfradraget er blevet udhulet i årtier, samtidig med, at det ikke ligestiller lønmodtagere og arbejdsgivere, da arbejdsgivere kan få fuldt skattefradrag for hele deres kontingent til en arbejdsgiverforening eller erhvervsorganisationer. Denne asymmetri styrker ikke den danske aftalemodel, fordi arbejdsgiverne ikke nødvendigvis behøver at lade sig organisere i overenskomstbærende organisationer. De kan enten vælge de såkaldte erhvervsmedlemskaber (i fx Dansk Erhverv eller DI).</p> <p>FH bemærker, at fagforeningerne i høj grad bidrager til den danske arbejdsmarkedsmodel. Det er ressourcekrævende, når fagforeningerne skal forberede og gennemføre overenskomstforhandlinger, levere juridisk hjælp til medlemmerne under fagretslige tvister, deltage i trepartsforhandlinger om fx efteruddannelse og meget andet. Derfor er det også helt på sin plads, at de medlemmer, der bidrager hertil, får et skattefradrag for deres udgifter til kontingent.</p> <p>FH foreslår, at regeringen går videre og øger fradragsværdien fra de nuværende 25,6 til 33 pct. FH</p>	<p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra 3F.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>mener, at med en højere skatteværdi øges tilskyndelsen til organisering, hvilket styrker den danske model til gavn for hele samfundet. Det vil ikke blot være til gavn for lønmodtagerne, men også for danske virksomheder, da den danske model bl.a. bidrager til et fleksibelt arbejdsmarked. Derfor må målet være at ligestille arbejdsgivere og lønmodtagere, hvilket det nuværende lovforslag ikke når i mål med.</p> <p><i>Ændring af fradragsretten for private lønforsikringer</i></p> <p>FH finder det meget positivt, at man nu betinger fradragsretten for private lønforsikringer af a-kassemedlemskab i en vis periode. FH havde dog gerne set en højere beløbsgrænse, der afspejler et mere stabilt og længerevarende tilhørsforhold til arbejdsløshedsforsikringen.</p>	<p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra 3F.</p>
<i>Finanssektorens Arbejdsgiverforening</i>	Ingen bemærkninger	
<i>Finanstilsynet</i>	Ingen bemærkninger.	
<i>Foreningen Danske Revisorer</i>	<p>Foreningen Danske Revisorer anbefaler, at lovforslaget ikke fremsættes.</p> <p><i>Ændring af fradragsretten for private lønforsikringer</i></p> <p>Foreningen Danske Revisorer mener, at det er ganske urimeligt, at</p>	<p>Regeringen ønsker at understøtte et stærkt og robust arbejdsmarked</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>personer skal tvinges til at betale til en a-kasse for at få fradrag for private lønforsikringer. Mange vil gerne sikre deres løn gennem en frivillig forsikring, men ønsker på ingen måde at være medlem af en a-kasse. Det ligger ikke til den danske mentalitet/samfundsmodel, at man skal tvinges til noget – herunder indirekte a-kassebidrag for at opnå fradragsret for lønsikring ved arbejdsløshed.</p>	<p>og den danske model. Det sker bl.a. ved gennemførelse af delen i <i>Aftale om en ny reformpakke for dansk økonomi</i>, hvorefter fradragsretten for private lønforsikringer gøres betinget af, at der indbetales mindst 1.300 kr. i bidrag til et a-kassemedlemskab. Dette styrker incitamentet til at forsikre sig gennem dagpengesystemet, der er en vigtig faktor i den danske model.</p> <p>Det bemærkes, at det med forslaget fortsat er muligt at tegne en lønforsikring uden at være medlem af en a-kasse.</p>
<i>Forsikring & Pension</i>	Ingen bemærkninger.	
<i>Kristelig Fagforening</i>	<p><i>Forhøjelse af det maksimale fradrag for fagforeningskontingent</i></p> <p>Krifa støtter ikke forslaget om at forhøje det maksimale fradrag for fagforeningskontingenter. En omkostning på 80 mio. kr. synes ikke proportionalt, og vil hæmme incitamentet for dyre fagforeninger til at se på deres driftsomkostninger. Krifa tror ikke på, at effekten på organiseringen vil være nævneværdig. Langt de fleste fagforeninger klarer at holde deres drift indenfor en kontingentsats på 6.000 kr. pr. år. Krifa bemærker, at forslaget ikke vil have nævneværdig betydning for Krifas medlemmer, der kun vil få skattelettelsen, hvis de er medlem af flere fagforeninger.</p> <p><i>Ændring af fradragsretten for private lønforsikringer</i></p>	<p>Loftet over fradraget for fagforeningskontingenter er ikke justeret siden 2015. Det vurderes, at en betydelig del af fagforeningskontingenterne i dag overstiger den nuværende grænse på 6.000 kr.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>Krifa vurderer, at ændringen i reglerne vedr. privat lønforsikring næsten ingen betydning får for Kristelig Fagbevægelse. Den ændrer ikke noget for personer med en til lægsforsikring til deres a-kasse-medlemskab.</p> <p>Krifa bemærker, at der findes forsikringsselskaber, der tilbyder en lønforsikring som alternativ til a-kassesystemet. Med forslaget fjernes fradragsretten for disse forsikringer. Det betyder dermed, at forsikringstagere indbetaler til forsikringsordning med beskattede kroner. Man burde derfor forvente, at udbetalingen af forsikringen var skattefri, som er det sædvanlige ved andre forsikringer. Ellers sker der dobbeltbeskatning. Krifa har spurgt Skatteministeriet om dette, der oplyser, at hensigten er, at der skal ske dobbeltbeskatning. Dette forekommer ikke rimelig og er helt anderledes, end reglerne fra pensionsområdet.</p>	<p>Der gælder et generelt symmetriprincip i skatteretten, hvorefter der er fradrag på indbetalingstidspunktet, hvis der sker beskatning på udbetalingstidspunktet. Der er dog ikke formelle hindringer for ikke at følge symmetriprincippet, jf. forslaget om at gøre fradragsretten for privat lønforsikring betinget. Formålet med den foreslåede ændring er at styrke incitamentet til at forsikre sig gennem dagpengesystemet, der er en vigtig faktor i den danske model. En skattefritagelse af udbetalinger fra private lønforsikringer ville svække dette formål. Desuden ville reglerne for beregningen af indkomstafhængige sociale ydelser skulle justeres. Beregningen tager således typisk udgangspunkt i skattepligtig bruttoindkomst, ikke skattefri nettoindkomst. Skattefri udbetalinger fra private lønforsikringer skulle i givet fald ”bruttoficeres”.</p>
<p><i>Landbrug og Fødevarer</i></p>	<p><i>Ændring af fradragsretten for private lønforsikringer</i></p> <p>Landbrug og Fødevarer finder det uhensigtsmæssigt, at fradragsretten for private lønforsikringer med lovforslaget betinges af, at man i indkomståret har betalt mindst 1.300 kr. i medlemskab hos en a-</p>	<p>Regeringen ønsker at understøtte et stærkt og robust arbejdsmarked og den danske model. Det sker bl.a. ved gennemførelse af delen i <i>Aftale om en ny reformpakke for dansk økonomi</i>, hvorefter fradragsretten</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>kasse. Det vil alt andet lige mindske incitamentet til at tegne private lønforsikringer. Landbrug og Fødevarer mener, at det samfundsmæssigt må være en fordel, at arbejdstagere sikrer sig økonomisk via lønforsikringer, og lovforslaget kan medføre, at visse lønmodtagere nu fravælger sådanne ordninger. Det bør være op til den enkelte, hvorvidt en a-kasse, en privat lønforsikring eller en kombination er det mest optimale for den enkelte.</p> <p>Landbrug og Fødevarer spørger, hvorvidt den foreslåede betingede fradragsret betyder, at hvis en lønmodtager, fx med virkning fra 1. november 2024, melder sig ind i en a-kasse og tegner en privat lønforsikring fra samme tidspunkt, og der i 2024 indbetales mindre end 1.300 kr. på den private lønforsikring, så har lønmodtageren ikke fradrag for indbetalingen til den private lønforsikring i 2024. Hertil bemærkes, at det også kan være en udfordring ifm. ophør af indbetaling.</p> <p>Landbrug og Fødevarer finder forslaget uhensigtsmæssigt, og forslår, at det overvejes, at reglen om indbetaling på mindst 1.300 kr. i indkomståret suppleres med en regel om, at der er fradragsret, hvis der er indbetalt mindst 1.300 kr. i</p>	<p>for private lønforsikringer gøres betinget af, at der indbetales mindst 1.300 kr. i bidrag til et akassemedlemskab. Dette styrker incitamentet til at forsikre sig gennem dagpengesystemet, der er en vigtig faktor i den danske model.</p> <p>Det bemærkes, at med forslaget er det fortsat muligt at tegne en lønforsikring uden at være medlem af en a-kasse. Det vil således fortsat være op til den enkelte, hvorvidt en a-kasse, en privat lønforsikring eller en kombination er det mest optimale.</p> <p>Det kan bekræftes, at indbetales der i indkomståret mindre end 1.300 kr. i a-kassebidrag, vil det medføre, at udgifterne til en privat lønforsikring ikke vil være fradragsberettiget for det pågældende indkomstår.</p> <p>Det bemærkes, at udgifterne til den private lønforsikring ikke medregnes i kravet på indbetaling af mindst 1.300 kr. til medlemskab af en a-kasse.</p> <p>Landbrug og Fødevarers forslag vil betyde, at det vil være tilstrækkeligt at indbetale 1.300 kr. til en a-kasse hvert andet eller tredje år. Desuden vil forslaget være meget tungt at administrere. Bl.a. vil der skulle ske genoptagelse af skatteansættelsen i de tilfælde, hvor der i indkomståret er betalt mindre end</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<p><i>Ledernes Hovedorganisation</i></p>	<p>indkomståret eller i det forudgående eller følgende indkomstår.</p> <p><i>Ændring af fradragsretten for private lønforsikringer</i></p> <p>Ledernes Hovedorganisation bemærker, at lovforslaget bl.a. indebærer, at fradragsretten for udgifter til private arbejdsløshedsforsikringer betinges af, at man i indkomståret har indbetalt mindst 1.300 kr. til et medlemskab af en a-kasse. Det betyder, at melder man sig ind i en a-kasse så sent på året, at mindstekravet på 1.300 kr. ikke er opfyldt, og samtidig tegner en privat arbejdsløshedsforsikring, har man ikke fradragsret for udgifterne til den private arbejdsløshedsforsikring i det pågældende indkomstår. Ledernes Hovedorganisation mener ikke at det er rimeligt, at man ikke har fradragsret i disse situationer.</p>	<p>1.300 kr. til en a-kasse, mens der i det følgende år indbetales mere end 1.300 kr.</p> <p>Regeringen ønsker at understøtte et stærkt og robust arbejdsmarked og den danske model. Det sker bl.a. ved gennemførelse af delen i <i>Aftale om en ny reformpakke for dansk økonomi</i>, hvorefter fradragsretten for private lønforsikringer gøres betinget af, at der indbetales mindst 1.300 kr. i bidrag til et a-kasemedlemskab. Dette styrker incitamentet til at forsikre sig gennem dagpengesystemet, der er en vigtig faktor i den danske model.</p> <p>Bidragets størrelse er fastsat ud fra flere hensyn. Den betingede fradragsret har til formål at øge incitamentet til at bidrage til den danske model. Samtidig tages der hensyn netop til de tilfælde, hvor den forsikrede bliver medlem af en a-kasse i løbet af indkomståret, da opfyldelse af betingelsen kun kræver ganske få måneders medlemskab af en a-kasse.</p>
<p><i>Rigsrevisionen</i></p>	<p>Ingen bemærkninger.</p>	
<p><i>SRF Skattefaglig forening</i></p>	<p>Ingen bemærkninger.</p>	
<p><i>Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering</i></p>	<p><i>Ændring af fradragsretten for private lønforsikringer</i></p>	

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering bemærker til lovforslagets § 1, at det samlede bidrag til staten for medlemskab i en a-kasse for de 3 måneder i 2022 vil være 1.104 kr. (3*357 kr. i bidrag + 3*11 kr. i ATP-bidrag).</p> <p>Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering vurderer, at administrationsbidraget derfor må være på ca. 200 kr. for 3 måneder. Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering oplyser, at den billigste a-kasse i 2022 er Din Sundhedsfaglige A-kasse med et årligt administrationsbidrag på 996 kr. svarende til 83 kr. pr. måned eller 249 kr. for den nævnte 3 måneders periode.</p> <p>Statsbidraget for et deltidsforsikret medlem i 3 måneder er på 735 kr. inkl. ATP-bidrag. Det vil således teknisk set være muligt at være forsikret til en lavere omkostning end de 1.300 kr. i en 3 måneders periode.</p> <p>Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering foreslår, at det i de almindelige bemærkninger præciseres, at der henvises til et fuldtidsforsikret medlem.</p>	<p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra 3F.</p> <p>Det er præciseret i lovforslaget, at der er tale om et fuldtidsforsikret medlem i en a-kasse.</p>