

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 0. maj 2010

1. udkast

## Betænkning

over

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

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

[af skatteministeren (Troels Lund Poulsen)]

#### 1. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 28. april 2010 og var til 1. behandling den 11. maj 2010. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Skatteudvalget.

#### *Møder*

Udvalget har behandlet lovforslaget i <> møder.

#### *Høring*

Lovforslaget blev sendt i høring samtidig med fremsættelsen. Den 7., 10., 11. og 12. maj 2010 sendte skatteministeren de indkomne høringssvar og et notat herom til udvalget.

#### *Skriftlige henvendelser*

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra:

Erik Ankjær,  
Per Grønberg, Holte,  
Jürgen Anders Handler, Harrislee,  
Kurt Ærenlund Pedersen, Sabro,  
Pensionistforeningen i DJØF,  
Bent Scharøe Petersen,  
Søren Rasmussen, Rødovre og  
Henrik Spliid, Gentofte.

[Skatteministeren har over for udvalget kommenteret de skriftlige henvendelser.]

#### *Samråd*

[Udvalget har stillet 1 samrådsspørgsmål til skatteministeren til mundtlig besvarelse, som blev besvaret i et åbent samråd den 21. maj 2010. Den <> sendte skatteministeren talepapiret, der lå til grund for besvarelsen, til udvalget.]

### Spørgsmål

Udvalget har stillet 19 spørgsmål til skatteministeren til skriftlig besvarelse, [som denne har besvaret.]

## 2. Indstillinger og politiske bemærkninger

[]

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurin og Sambandsflokkurin var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.[ Der gøres opmærksom på, at et flertal eller et mindretal i udvalget ikke altid vil afspejle et flertal/mindretal ved afstemning i Folketingssalen.]

*Torsten Schack Pedersen (V) Karsten Lauritzen (V) Mads Rørvig (V) Jacob Jensen (V)*

*Mikkel Dencker (DF) Pia Adelsteen (DF) Mike Legarth (KF) Rasmus Jarlov (KF)*

*Anders Samuelsen (LA) nfm. Nick Hækkerup (S) John Dyrby Paulsen (S) Klaus Hækkerup (S)*

*René Skau Björnsson (S) Thomas Jensen (S) Jesper Petersen (SF)*

*Niels Helveg Petersen (RV) fmd. Frank Aaen (EL)*

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurin og Sambandsflokkurin havde ikke medlemmer i udvalget.

### Folketingets sammensætning

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	47	Liberal Alliance (LA)	3
Socialdemokratiet (S)	45	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Dansk Folkeparti (DF)	24	Siumut (SIU)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	23	Tjóðveldisflokkurin (TF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	18	Sambandsflokkurin (SP)	1
Det Radikale Venstre (RV)	9	Uden for folketingsgrupperne	2
Enhedslisten (EL)	4	(UFG)	

### Oversigt over bilag vedrørende L 213

Bilagsnr.	Titel
1	Meddelelse om, at der er åbnet for spørgsmål på forslaget
2	Henvendelse af 6/5-10 fra Pensionistforeningen i DJØF
3	Henvendelse af 7/5-10 fra Søren Rasmussen, Rødovre
4	Høringssvar, fra skatteministeren
5	Henvendelse af 9/2-10 fra Kurt Ærenlund Pedersen, Sabro
6	Yderligere høringssvar, fra skatteministeren
7	Yderligere høringssvar, fra skatteministeren
8	Henvendelse af 11/5-10 fra Jürgen Anders Handler, Harrislee
9	Udkast til tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
10	Henvendelse af 11/5-10 fra P. Grønborg, Holte
11	Fastsat tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
12	Høringsskema, fra skatteministeren
13	Henvendelse af 13/5-10 fra Bent Scharøe Petersen, Harrislee
14	Henvendelse af 14/5-10 fra Erik Ankjær
15	Henvendelse af 15/5-10 fra Henrik Spliid, Gentofte

### Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 213

Spm.nr.	Titel
1	Spm., om ministeren vil lave en opstilling på indkomstdeciler, der viser, hvem der kommer til at betale pensionsudligningsskatten, således som skatten er udformet i lovforslaget, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm., om ministeren vil lave en tilsvarende opstilling, som den i spørgsmål 1 ønskede, på baggrund af det forslag til udligningsskat som Skattekommissionen oprindeligt arbejdede med m.m., til skatteministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm., om ministeren vil lave en tilsvarende opstilling, som den i spørgsmål 1 ønskede, på baggrund af det forslag, som regeringen arbejdede med i foråret og som var identisk med forslaget i L 213 bortset fra, at skatten skulle bestå i 14 år m.v., til skatteministeren, og ministerens svar herpå
4	Spm. om ministerens kommentar til artiklen i Børsen den 3. maj 2010: »Velstillede kan tabe på skattereformen«, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
5	Spm. om at redegøre for, om reserven er at forstå som et merprovenu i forbindelse med udligningsskatten på pensioner, jf. oversigt over provenu vedr. »Serviceeftersyn af Forårspakken 2.0« af 5. maj 2010, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
6	Spm., om ministeren finder det rimeligt, at der i en situation, hvor den

ene ægtefælle er død lægges den afdøde ægtefælles pension oveni den efterlevendes pension, hvorved den samlede pensionsudbetaling kommer til at overstige bundgrænsen for betaling af udligningsskatten, til skatteministeren, og ministerens svar herpå

- 7 Spm., om ministeren finder det rimeligt, at udligningsskatten er udformet på en måde, så den rammer pensionister forskelligt og tilfældigt afhængigt af, hvor lang en udbetalingsperiode de enkelte har valgt, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 8 Spm., om den foreslåede model ikke vil anspore pensionsopsparerne til at vælge så lange udbetalingsperioder som muligt, jf. også at det fremgår af lovforslagets bemærkninger, at man med henblik på at undgå udligningsskatten kan ændre på korte udbetalingsperioder, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 9 Spm., om det ikke er korrekt, at det er en forudsætning for at forlænge udbetalingsperioden, at pensionsudbetalingen ikke er påbegyndt, og er der ikke også heri et stort element af tilfældighed i, i hvilket omfang den enkelte pensionsopsparer kommer til at betale henholdsvis kan undgå at betale udligningsskat, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 10 Spm., om det ikke er korrekt, at lovforslaget betyder, at de der har haft høje gevinster ved store fradragsværdier meget vel kan slippe billigere i udligningsskat, end de der har haft langt mindre gevinst ved de store fradragsværdier, og at denne forskel i beskatningen kan være begrundet i alene den enkelte pensionsopsparers valg af udbetalingsperiode, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 11 Spm. om at bekræfte, at modellen indebærer, at også pensionsudbetalinger, der hidrører fra indbetalinger foretaget efter Forårspakke 2.0 til de lave fradragsværdier, kommer til at rammes af udligningsskat, alene fordi pensionsudbetalingerne overstiger bundfradraget, og at de omhandlede personer dermed rammes af en højere beskatning, selvom de ikke har haft nogen gevinst i form af høj fradragsværdi på indbetalingstidspunktet, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 12 Spm. om, hvilken betydning ministeren mener, at en beskatningssituation - hvor man rammes af en højere skat af pensionsudbetalinger uden at have fået »gevinsten« ved de højere fradragsværdi - har i forhold til borgernes fremtidige incitament til at spare op til pension, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 13 Spm., om ministeren ikke er enig i, at det er af største samfundsmæssig vigtighed, at borgerne ansøres til at spare op til deres pension, og vil ministeren angive hvilke elementer i lovforslaget, der ansører henholdsvis hæmmer incitamentet til at spare op, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 14 Spm. om ministerens konkrete kommentar til høringsvaret fra Finansrådet, hvoraf det fremgår, at den holdning pengeinstitutterne sporer blandt pensionsopsparerne allerede på nuværende tidspunkt indikerer, at incitamentspåvirkningen ikke vil blive hverken kortvarig eller begrænset, til skatteministeren, og ministerens svar herpå

- 15 Spm. om, på hvilket grundlag ministeren har vurderet, jf. lovforslagets bemærkninger side 6, at der kun vil kunne opstå et kortvarigt og ganske begrænset incitamentsproblem til at spare op til pension, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 16 Spm. om at uddybe begrundelsen for, at ministeren mener, at også tjenestemandspensioner skal omfattes af udligningsskatten, når der henses til tjenestemandspensionens særegne karakter i forhold til andre pensionsopsparinger, jf. bl.a. henvendelsen fra Pensionistforeningen i Djøf , til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 17 Spm., om ministeren på baggrund af illustrerende konkrete eksempler vil vise, på hvilken måde der tages hensyn til udligningsskatten i den særlige kompensationsordning, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 18 Spm. om, med henvisning til skemaet på side 11 i lovforslagets bemærkninger »Samlet betydning af Forårspakke 2.0 for udvalgte familietyper, ændring i rådighedsbeløb, 2011-regler«, hvor det fremgår af anmærkningen til skemaet, at der ikke er indregnet effekten af afgiftstigninger og den grønne check, bedes ministeren tilsende udvalget et nyt skema, hvor også disse to elementer er indregnet, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 19 Spm. om, hvorledes pensionsudbetalingerne forventes at udvikle sig over de næste årtier (mia. kr. om året), og hvorledes den generelle vækst forventes at udvikle sig i samme periode, til skatteministeren, og ministerens svar herpå

### Oversigt over samrådsspørgsmål vedrørende L 213

#### Samråds- spm.nr.

#### Titel

- A Samrådsspm. om ministeren er indstillet på at tage initiativer til at sikre, at personer, der har handlet i tillid til det gældende pensionssystem og de hertil knyttede skatteregler men som med skattereformen og de i lovforslaget foreslåede nye regler får en dårligere stilling, end de ville have gjort med den hidtil gældende lovgivning, kompenseres herfor, til skatteministeren