

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 0. maj 2010

3. udkast

(Rettelse af henvisning i ændringsforslag nr. 6)

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. Ændringsforslag

Skatteministeren har stillet 6 ændringsforslag til lovforslaget.

2. 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. Den 21. maj sendte skatteministeren et supplerende høringsskema.

Skriftlige henvendelser

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra:

Erik Ankjær,
P. Grønborg, Holte,
Jürgen Anders Handler, Harrislee,
Kurt Ærenlund Pedersen, Sabro,
Pensionistforeningen i DJØF,
Bent Scharøe Petersen,
Søren Rasmussen, Rødovre,
Henrik Spliid, Gentofte og
Jette Vorstrup, Steen Leth Jeppesen, Ernst Ingurt og Henrik Spliid.

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 23 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.]

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af *skatteministeren*, tiltrådt af <>:

Til § 1

1) I det under *nr. 2* foreslåede § 63, *stk. 4, 2. pkt.*, ændres »stk. 2 og 5« til: »stk. 3 og 6«.

[Redaktionel ændring]

Til § 4

2) I den under *nr. 1* foreslåede affattelse af § 49, *stk. 1, 2. pkt.*, ændres »kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 1« til: »kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 1 eller 4«.

[Mulighed for fradrag for A-kassekontingent i indkomst af selvstændig virksomhed for begrænset skattepligtige]

3) Efter *nr. 1* indsættes som nyt nummer:

»01. § 49, *stk. 1, 3. pkt.*, affattes således:

»2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for personer, som er omfattet af kildeskattelovens § 1, og som anses for hjemmehørende i en fremmed stat, i Grønland eller på Færøerne efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst.««

[Ligestilling af begrænset skattepligtige og fuldt skattepligtige, som er skattemæssigt hjemmehørende i udlandet]

Til § 5

4) I det under *nr. 2* foreslåede § 7 a, *stk. 1, nr. 7*, ændres »§ 11 a« til: »kapitel 11 a«, og efter »lov om social pension« indsættes: », og lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v.«.

[Undtagelse af førtidspension efter lov om højeste, mellemste og forhøjet almindelig førtidspension m.v. og redaktionel ændring]

5) Det under *nr. 2* foreslåede § 7 a, *stk. 2*, affattes således:

»*Stk. 2*. Beløb, der udbetales som invalidepension, omfattes ikke af *stk. 1*. Skelnes der ikke mellem invalide- og alderspension, er alene udbetalinger indtil opnåelse af folkepensionsalderen ikke omfattet af *stk. 1*.«

[Regel om udligningsskattepligt ved opnåelse af folkepensionsalderen for en person, der forud har modtaget en invalidepension]

6) Det under *nr. 2* foreslåede § 7 a, *stk. 6, 1. pkt.*, affattes således:

»Er en gift persons udbetalte beløb efter *stk. 1* lavere end grundbeløbet efter *stk. 4*, eller udbetales der ikke beløb efter *stk. 1*, forhøjes den anden ægtefælles grundbeløb med forskelsbeløbet, dog højst med 121.000 kr. (2010-niveau) med fradrag af personlig indkomst efter regulering efter personskattelovens § 13.«

[Præcisering af, at der også kan ske overførsel til en ægtefælle, hvis der ikke udbetales beløb, der er udligningsskattepligtige]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Ændringen er redaktionel.

Ændringsforslaget går ud på at ændre henvisningen i det foreslåede 2. pkt. i dødsboskatteloven § 63, *stk. 4*, til de rigtige bestemmelser i den foreslåede bestemmelse i personskattelovens § 7 a.

Til nr. 2

Ændringsforslaget sikrer, at en begrænset skattepligtig person, der driver selvstændig virksomhed i Danmark gennem et fast driftssted, og som er medlem af en A-kasse, kan få fradrag for kontingentet under samme betingelser, som det foreslås for lønmodtagere.

Til nr. 3

Efter ændringsforslaget sikres det, at fuldt skattepligtige personer, der anses for at være skattemæssigt hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, får mulighed for fradrag for kontingent til A-kasser under samme betingelser, som gælder for begrænset skattepligtige personer.

Til nr. 4

Det er i det fremsatte lovforslag i personskattelovens § 7 a, *stk. 1, nr. 7*, foreslået, at førtidspension omfattet af § 16 i lov om social pension ikke omfattes af udligningsskatten.

For personer, der fik tilkendt førtidspension før 2003, hvor førtidspensionsreformen trådte i kraft, skete tilkendelsen i henhold til lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v. Da også førtidspension, der er tilkendt i henhold til denne lov, skal undtages fra udligningsskatten, foreslås det, at der i personskattelovens § 7 a, stk. 1, nr. 7, henvises til førtidspension i henhold til lov om lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v.

Der foreslås endvidere en redaktionel ændring af en henvisning til lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. fra »§ 11 a« til »kapitel 11 a«.

Til nr. 5

Der er i det fremsatte lovforslag i personskattelovens § 7 a, stk. 2, foreslået, at udbetalinger af invalidepensioner ikke indgår i grundlaget for udligningsskatten, jf. personskattelovens § 7 a, stk. 1.

Den foreslåede affattelse af personskattelovens § 7 a, stk. 2, giver anledning til tvivl i det tilfælde, hvor den ydelse, som en person modtager, og som benævnes »invalidepension«, svagelighedspension” eller lignende, ikke får en anden betegnelse, når den pågældende person opnår folkepensionsalderen. For tjenestemænd, der afskediges på grund af tab af mindst 2/3 erhvervsevne, fastsættes en pension svarende til den alderspension, som den pågældende ville have fået ved forbliven i tjeneste indtil det 70. år. Denne pension ændres ikke med hensyn til benævnelse, beregning eller anden beskaffenhed, når tjenestemanden når f.eks. folkepensionsalderen.

Sigtet med lovforslaget er, at alle invalidepensioner skal omfattes af udligningsskatten fra et tidspunkt, der kan anses for et sædvanligt alderpensioneringstidspunkt.

Med ændringsforslaget foreslås derfor en regel, der sikrer, at udbetalinger bliver omfattet af udligningsskatten i det tilfælde, hvor personen *før* folkepensionsalderen modtager en invalidepension (der er undtaget fra udligningsskatten), og ved opnåelse af folkepensionsalderen fortsætter med at modtage samme type ydelse, dvs. uden en formel ændring af betegnelsen af den modtagne ydelse til alderspension. Den ydelse, der modtages ved opnåelse af folkepensionsalderen, er alderspension og skal omfattes af udligningsskatten.

Til nr. 6

Det er i den foreslåede bestemmelse i personskattelovens § 7 a, stk. 6, 1. pkt., fastsat, at er en gift persons udbetalte beløb efter § 7 a, stk. 1, lavere end grundbeløbet, forhøjes den anden ægtefælles grundbeløb med op til 121.000 kr. med fradrag af personlig indkomst efter regulering efter personskattelovens § 13. Bestemmelsen kan give anledning til tvivl, om hvorvidt der kan ske overførsel i det tilfælde, hvor der ikke udbetales beløb omfattet af personskattelovens § 7 a, stk. 1.

Meningen med forslaget er, at der også skal kunne ske overførsel i det tilfælde, hvor ægtefællen slet ikke får udbetalt et beløb, der er udligningsskattepligtigt, idet den pågældende ikke er pensionist. Det foreslås derfor præciseret, at der kan ske overførsel i det tilfælde, hvor der ikke udbetales beløb, der er omfattet af § 7 a, stk.1.

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)	17	Sambandsflokkurin (SP)	1
Det Radikale Venstre (RV)	9	Uden for folketingsgrupperne	3
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
16	1. udkast til betænkning
17	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 11/5-10 fra Jürgen Anders Handler
18	Henvendelse af 6/5-10 fra Jette Vorstrup, Steen Leth Jeppesen, Ernst Ingurt og Henrik Spliid
19	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 13/5-10 fra Bent Scharøe Petersen, Harrislee
20	Ændringsforslag, fra skatteministeren
21	Supplerende høringsskema, fra skatteministeren
22	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 15/5-10 fra Henrik Spliid, Gentofte
23	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 14/5-10 fra Erik Ankjær
24	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 6/5-10 fra Pensionistforeningen i DJØF
25	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 7/5-10 fra Søren Rasmussen, Rødovre
26	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 9/2-10 fra Kurt Ærenlund Pedersen, Sabro
27	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 11/5-10 fra P. Grønborg, Holte
28	Yderligere høringssvar, fra skatteministeren
29	2. udkast til betænkning

Bilagsnr. Titel

- 30 Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 7/5-10 fra Strafskat-
ten
- 31 Skatteministerens svar af 21. maj 2010 på SAU alm. del - spørgsmål
411-418

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, såle-
des 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 skatte-
ministeren, 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 ar-
bejdede med i foråret og som var identisk med forslaget i L 213 bort-
set 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 udligningsskat-
ten, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 7 Spm., om ministeren finder det rimeligt, at udligningsskatten er ud-
formet på en måde, så den rammer pensionister forskelligt og tilfæl-
digt 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 pensionsopsparene
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 om-
fang 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 pensionsopsparets 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, selv om 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 høringssvaret fra Finansrådet, hvoraf det fremgår, at den holdning pengeinstitutterne sporer blandt pensionsopsparene 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 pensionsopspareninger, 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 afgifts-

stigninger og den grønne check, bedes ministeren tilsende udvalget et nyt skema, hvor også disse to elementer er indregnet, til skatteministerens, 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 skatteministerens, og ministerens svar herpå
- 20 Spm. om at tilsende udvalget talepapir fra samrådet den 21. maj 2010 om L 213 - samrådsspørgsmål A (Udligningsskat af store pensionsudbetalinger), til skatteministerens, og ministerens svar herpå
- 21 Spm. om, hvornår der kan ventes en afklaring af, om der vil blive fremsat lovforslag om forlængelse af udbetalingsperioderne, hvornår et lovforslag herom kan ventes fremsat, og fra hvilket tidspunkt sådanne ændringer kan ventes at få virkning fra, til skatteministerens, og ministerens svar herpå
- 22 Spm. om at redegøre udførligt og præcist for de forudsætninger, der lægger til grund for, at ministeren beregningsmæssigt er nået frem til, at antallet, der rammes negativt, er 200 personer, til skatteministerens, og ministerens svar herpå
- 23 Spm. om at redegøre for, hvor mange, der kommer til at betale mere i skat i forhold til de regler, der var gældende før Forårspakke 2.0 og udligningsskatten i L 213, hvis elementerne fra Genopretningspakken også indregnes, og hvor meget mere i skat disse personer kommer til at betale, til skatteministerens, og ministerens svar herpå

Oversigt over samrådsspørgsmål vedrørende L 213

Samrådspm.nr.	Titel
A	Samrådspm. 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 skatteministerens