



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-311-0033

Dato: 31. maj 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

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.)

Hermed sendes kommentar til en henvendelse af 26. maj 2010 fra Jan Britze (L 213 - bilag 39).

Troels Lund Poulsen

/ Hardy Pedersen

Jan Britze har på ny rettet henvendelse til Skatteudvalget om lovforslaget. Han anfører følgende:

- Mange tusinde pensionister har været omfattet af en obligatorisk virksomhedspensionsordning, hvor størstedelen af pensionsindbetalingen er foretaget af virksomheden mod lavere udbetalt løn, altså uden mulighed for topskattefradrag.
- Topskatten blev først indført i 1985, hvor mange pensionister havde opsparet pension i mere end 20 år. Altså ingen fradragmulighed i topskatten.
- Stor rentetilvækst til pensionsdepoterne i 1980'ernes højrenteperiode, hvoraf beskatning er foretaget.
- Betalt 2,5 pct. i pensionsformueafgift af hele pensionsformuen i 1982 i henhold til lov nr.696 af 21.12.1982.
- Betalt løbende realrenteafgift og pensionsafkastbeskatning.
- Skatten må betragtes som et indgreb i arbejdsmarkedspensionerne fra 1991 såvel som i Hovedoverenskomsten og i lokaloverenskomsterne.
- Beregningseksempler for en række pensionister viser, at udligningsskatten medfører en **skattestigning** i forhold til 2009 beskatningen, altså før skattereformen. Hertil kommer øgede afgifter. Det kan undre, at pensionisterne ikke som andre skal have mindre beskatning, men at de skal have en skattestigning er uforståeligt.
- Der er **skattestop**. Dette bekræfter Statsminister Lars Løkke Rasmussen sidst i TV DR1 den 09.02. 2010 ved at udtale: ” **Vi står vagt omkring skattestoppet** ”.
- Tidligere skatteminister Kristian Jensen udtalte i Berlingske 13.02.2010: ” Regeringens skattestop har siden det trådte i kraft 1. januar 2002 givet et sikkert og forudsigeligt grundlag for danskernes privatøkonomi.

Hertil bemærkes:

Det er uden betydning for, om en udbetaling skal pålægges udligningsskat, om indbetalingerne i sin tid var frivillige eller obligatoriske i henhold til en arbejdsmarkedspension. Fradragsværdien af en indbetaling er den samme, hvad enten indbetalingerne er sket til en obligatorisk ordning eller til en privattegnat ordning.

Indbetalinger til en pensionsordning med løbende udbetalinger har altid kunnet fratrækkes henholdsvis været bortseelsesberettigede til den højeste marginalskat. Det var også tilfældet før topskatten blev indført i 1994, hvor den afløste 12 pct.s skatten. Det vil sige, at der før 1994 var fradrag i 12 pct.s skatten.

På samme måde som pensionsudbetalinger indkomstbeskattes, uanset hvor stor en del af udbetalingen, der består af afkast, udligningsbeskattes store pensionsudbetalinger, uanset hvor stor en del der består af afkast.

Når der er fradrag for indbetalingerne til en pensionsordning, betyder dette, at det beløb, der indbetales på ordningen, i betydeligt omfang er ”betalt” af det offentlige i form af skattebesparelse. Forrentningen sker imidlertid af det fulde beløb på opsparingen. Både af den del, man selv har måttet have op af lommen - og af den del af indbetalingen, som er ”betalt” af det offentlige.

Indkomstbeskatningen af pensionsudbetalingerne, herunder den foreslåede udligningsskat, er således blot en form for tilbagebetaling af statens andel af skattebesparelsen af pensionsopsparingen, samt af det afkast disse penge har genereret i tiden fra indbetalingstidspunktet til udbetalingstidspunktet.

Det forhold, at livsforsikringselskaber, pensionskasser, pensionsfonde samt skattebegunstigede opsparings- og pensionsordninger i pengeinstitutter m.v. i 1983 skulle betale en formueafgift på 2,5 pct. til staten er uden betydning for begrundelsen for udligningsskatten.

Formålet med udligningsskatten er delvist at udligne den skattefordel, der er knyttet til den eksisterende pensionsformue som følge af nedsættelsen af marginals-katten i Forårspakke 2.0. Det vil sige, at man vil undgå, at pensionister med store pensionsudbetalinger får alt for store skattelettelser.

Indførelsen af udligningsskatten, der pålægges pensionsudbetalingerne kan - lige så lidt som en eventuel forhøjelse af en anden indkomstskat - anses for et indgreb i arbejdsmarkedspensionerne. De parter, der indgår arbejdsmarkedspensioner, kan ikke indgå nogen aftale, der måtte binde Folketinget, om, hvordan beskatningen af pensionsudbetalingerne skal være. Dermed kan Folketinget også indføre udligningsskatten uden, at der foreligger et indgreb i arbejdsmarkedspensionerne.

I "Aftale om genopretning af dansk økonomi", som regeringen og Dansk Folkeparti har indgået den 25. maj 2010, indgår suspension af regulering af en række beløbsgrænser i skatte- og afgiftslovgivningen i 2011-2013. Det gælder også grænserne på henholdsvis 362.800 kr. og 121.000 kr. (2010-niveau) i udligningsskatten. Endvidere udskydes den aftalte forhøjelse af topskattegrænsen i 2011 i tre år.

Næsten alle lettelserne i personskatten er dog allerede er trådt i kraft. Mellemskatten er afskaffet, bundskatten er nedsat med 1,5 pct.enheder, og ca. 2/3 af forhøjelsen af topskattegrænsen er gennemført. Til trods for udligningsskatten vil stort set alle få en skattelettelser i forhold til de regler, der var gældende uden *Forårspakke 2.0*.

Aftalen om genopretning af dansk økonomi har ikke nogen betydning for udformning af udligningsskatten. Genopretningspakkens formål er netop at sikre balance i de offentlige udgifter, således at Danmark kan komme sikkert ud af den internationale krise. For at dette kan lykkes, skal alle skatteydere bidrage. Aftalen indebærer, at pensionister, der skal betale udligningsskat, ligesom alle andre kommer til at bidrage til genopretningen af den offentlige økonomi.

For så vidt angår skattestoppet bemærkes, at uligningsskatten er et finansieringselement i Forårspakke 2.0, og dermed er skattestoppet overholdt.