



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 31 - Forslag til lov om ændring af ligningsloven og forskellige andre love (Afskaffelse af multimediebeskatningen, ophævelse af skattebegunstigelsen for medarbejderaktieordninger, ophævelse af skattefritagelse for arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer m.v., lønsumsafgiftspligt for aflønning i aktier og købe- og tegningsretter til aktier m.v., justering af BølgJobordningen, ophævelse af loftet over børne- og ungeydelsen og tillæg til grøn check m.v.).

Hermed sendes ændringsforslag, som jeg ønsker at stille til 2. behandlingen af ovennævnte lovforslag.

Thor Möger Pedersen

/Søren Schou

Ændringsforslag

til

Forslag til lov om ændring af ligningsloven og forskellige andre love (Afskaffelse af multimediebeskatningen, ophævelse af skattebegunstigelsen for medarbejderaktieordninger, ophævelse af skattefritagelse for arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer m.v., lønsumsafgiftspligt for aflønning i aktier og købe- og tegningsretter til aktier m.v., justering af BoligJobordningen, ophævelse af loftet over børne- og ungeydelsen og tillæg til grøn check m.v.).

Til § 5

1) I den under nr. 2 foreslåede § 49, stk. 2, nr. 12, indsættes efter ”nr. 8”: ”, som ikke er omfattet af stk. 3, nr. 1”.

[Konsekvensændring som følge af ændringsforslag nr. 2]

2) Efter nr. 2 indsættes som nye numre:

”01. I § 49 A, stk. 3, nr. 1, indsættes efter ”foretager”: ”, og skattepligtige arbejdsgiverbetalte præmier for forsikringer, der dækker sundhedsbehandlinger m.v., og som efter aftale mellem arbejdsgiver og en arbejdstager indgår som en ikke adskilt del af en livsforsikringsordning, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 19”.

02. I § 49 B, stk. 1, indsættes efter ”nr. 1-10”: ”og 12”.

[Arbejdsgivers og pensionskassens eller forsikringssselskabets pligt til at indeholde arbejdsmarkedsbidrag af betaling for sundhedsbehandlinger og præmier til sundhedsforsikringer]

Til § 10

3) Efter nr. 3 indsættes som nye numre:

”01. I § 8 B, stk. 1, nr. 8, ændres ”bestemmelser og” til: ”bestemmelser,”.

02. I § 8 B, stk. 1, nr. 9, ændres ”bekendt.” til: ”bekendt, og”.

03. I § 8 B, stk. 1, indsættes som nr. 10:

”10) skattepligtige arbejdsgiverbetalte præmier for forsikringer, der dækker sundhedsbehandlinger m.v., og som efter aftale mellem arbejdsgiver og en arbejdstager indgår som en ikke adskilt del af en livsforsikringsordning, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 19.”

[Indberetningspligten vedrørende visse præmier til sundhedsforsikringer pålægges pensionskassen eller forsikringsselskabet]

4) Efter § 12 indsættes som ny paragraf:

”§ 01

I lov om beskatning af fortjeneste ved afståelse af fast ejendom (ejendomsavancebeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 891 af 17. august 2006, som ændret bl.a. ved § 5 i lov nr. 525 af 12. juni 2009 og senest ved § 2 i lov nr. 254 af 30. marts 2011, foretages følgende ændring:

1. I § 5, *stk. 2, 4. pkt.*, ændres ”Vedligeholdelsesudgifter” til: ”Vedligeholdelses- og forbedringsudgifter”.

[Ændring af ejendomsavancebeskatningsloven, så forbedringsudgifter, der kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, ikke også kan tillægges anskaffelsessummen.]

Til § 15

5) I *stk. 4* indsættes efter ”§ 10”: ”, nr. 1-3,”.

[Konsekvensændring som følge af ændringsforslag nr. 3.]

6) § 15, *stk. 6, 2. og 3. pkt.*, udgår, og i stedet indsættes som 2.-4. *pkt.*:

”Hvis der inden lovens ikrafttræden er indgået aftale, hvorefter arbejdstageren ved lønomlægning har kompenseret arbejdsgiveren for at få computer med tilbehør til rådighed, finder § 1, nr. 16, ikke anvendelse til og med indkomståret 2014, idet arbejdstageren i stedet beskattes, som om vedkommende har fået telefon til privat rådighed efter reglerne i § 1, nr. 15. Det er en forudsætning, at udstyret i 2. pkt. i indkomståret 2011 beskattes i henhold til ligningslovens § 16, stk. 12, jf. lovbekendtgørelse nr. 1017 af 28. oktober 2011. 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for computer med tilbehør, der ville have været omfattet af ligningslovens § 16, stk. 12, jf. lovbekendtgørelse nr. 1017 af 28. oktober 2011, hvis udstyret var leveret inden lovens ikrafttræden, forudsat levering sker senest den 29. februar 2012.”

[Ændring af den foreslåede overgangsregel om allerede indgåede lønomlægningsaftaler med computer med udstyr.]

7) Efter *stk. 8* indsættes som nye stykker:

”*Stk. 9. § 01* har virkning vedrørende forbedringsudgifter for arbejder, der udføres fra den 1. januar 2012 og senere.”

Stk. 10. § 10, nr. **01, 02 og 03**, har virkning for indberetning vedrørende 2012 og senere år.”
Stk. 9-11 bliver herefter stk. 11-13.

[Virkningsstidspunkt for ændringsforslag nr. 3 og 4.]

Bemærkninger

Til nr. 1

Indeholdelsespligten vedrørende arbejdsmarkedsbidrag af forsikringspræmierne til sundhedsforsikringer, som udgør en ikke adskilt del af en pensionsordning, foreslås ved nr. 2 at skulle pålægges forsikringsselskabet eller pensionskassen. Som konsekvens heraf foreslås det, at arbejdsgiveren ikke skal indeholde arbejdsmarkedsbidrag af disse forsikringspræmier.

Til nr. 2

I ændringsforslag nr. 3 er det foreslået, at indberetningspligten vedrørende forsikringspræmierne til sundhedsforsikringer, som udgør en ikke adskilt del af en pensionsordning, pålægges forsikringsselskabet eller pensionskassen. Begrundelsen er, at arbejdsgiver ikke har kendskab til prisen for de enkelte dækninger - herunder prisen for sundhedsforsikringen.

Af samme grund vil arbejdsgiveren ikke kunne foretage indeholdelse af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag af disse præmier.

Det foreslås derfor i nr. 01, at pligten til at indeholde arbejdsmarkedsbidrag af præmierne til sundhedsforsikringer, som udgør en ikke adskilt del af en pensionsordning, pålægges forsikringsselskabet eller pensionskassen.

Indeholdelsen og indbetalingen forslås at skulle ske efter samme regler som forsikringsselskabernes indeholdelse og indbetaling af arbejdsmarkedsbidrag vedrørende pensionsindbetalingerne og præmier til gruppelivsforsikringer, der er integreret i pensionsindbetalingerne. Det vil sige, at det er forsikringsselskabet eller pensionskassen, der beregner det beløb, som skal indeholdes. Forsikringsselskaberne eller pensionskasserne indbetaler de forventede arbejdsmarkedsbidrag for kalenderåret af pensionsindbetalinger den 1. september. Senest den 1. april i året efter udløbet af kalenderåret skal de endelige arbejdsmarkedsbidrag så indbetales, dog med modregning af de tidligere indbetalte forventede arbejdsmarkedsbidrag. Hvis der er betalt for meget forventet bidrag tilbagebetaler SKAT det for meget betalte bidrag.

Hvis forsikringsselskabet eller pensionskassen er udenlandsk, er det dog arbejdsgiveren, der skal indeholde og indbetale arbejdsmarkedsbidraget.

Samtidig foreslås det ved nr. 02 at præcisere, at i det omfang arbejdsgiverbetalte sundhedsbehandling m.v. og den arbejdsgiverbetalte præmie for forsikringer, der dækker de pågældende

behandlinger m.v., er A-indkomst, skal arbejdsgiveren ud over at indeholde A-skat også indeholde arbejdsmarkedsbidraget af betalingen eller præmien.

Til nr. 3

Efter lovforslaget gøres arbejdsgiverbetalte sundhedsbehandlinger og præmier til sundhedsforsikringer skattepligtige. Samtidig var det tanken, at betalingerne og præmierne skulle gøres til A-indkomst, og at arbejdsgiveren skulle indberette betalingerne og præmierne til SKAT. At gøre beløbene til A-indkomst og indføre indberetningspligt ville kunne gøres administrativt ved ændring af kildeskattebekendtgørelsen og bekendtgørelse om indberetningspligter m.v. efter skattekontrolloven.

Forsikring & Pension har dels i deres høringssvar og dels i en efterfølgende henvendelse til Skatteudvalget argumenteret for, at forsikringsselskabet bør have mulighed for at indberette præmierne til sundhedsforsikringer i stedet for arbejdsgiveren. Forsikring og pension har i denne forbindelse bl.a. anført:

”For størstedelen af de sundhedsforsikringsordninger, der er tegnet som integrerede forsikringer i en obligatorisk firmapensionsordning beregnes den samlede præmie - dvs. både pensionsbidraget og sundhedsforsikringspræmien - som en fast procentdel af den ansattes løn. Arbejdsgiver har derfor ikke kendskab til prisen for de enkelte dækninger - herunder prisen for sundhedsforsikringen.

Hvis skatteministeren fastholder kravet om, at arbejdsgiver skal forestå indberetningen, vil selskaberne derfor være nødsaget til at indarbejde en ekstra information til samtlige arbejdsgivere forud for hovedforfald på sundhedsforsikringspræmien.

Det er for os at se helt unødvendigt at indføre en ekstra informationsprocedure, og vil være et fordyrende led i administrationen af sundhedsforsikringer. Det bliver administrativt tungere for arbejdsgiveren og for forsikringsselskabet og dermed i den sidste ende også dyrere for lønmodtageren.”

Under indtryk af dette foreslås det, at indberetningspligten vedrørende præmier til sundhedsforsikringer lægges på forsikringsselskabet eller pensionskassen, når sundhedsforsikringen indgår som en ikke adskilt del af en pensionsordning.

Indberetningspligten foreslås indsat i skattekontrollovens § 8 B, som bl.a. omhandler forsikringsselskabers og pensionskassers indberetning af indbetalinger i øvrigt, herunder de skattepligtige præmier til gruppelivsforsikringer. Det er således tanken med ændringsforslaget, at indberetningen af forsikringspræmierne til sundhedsforsikringer, som udgør en ikke adskilt del af en pensionsordning, skal ske årligt og inden for samme frister som indberetning i øvrigt efter skattekontrollovens § 8 B. Indberetningen skal således ske sammen med indberetningen vedrørende præmier til gruppelivsforsikringer, der udgør en ikke adskilt del af en pensionsordning.

Ved udformningen af indberetningsreglerne for arbejdsgiveren i bekendtgørelse om indberetningspligter m.v. efter skattekontrolloven vil det samtidig blive sikret, at arbejdsgiveren ikke

skal indberette de præmier, som efter ændringsforslaget skal indberettes af forsikringsselskabet eller pensionskassen.

Ved udformningen af kildeskattebekendtgørelsen vil det desuden blive sikret, at de præmier, som skal indberettes af forsikringsselskabet eller pensionskassen, ikke er A-indkomst. Det ville ikke harmonere med en årlig indberetning, hvis beløbet blev A-indkomst, da opkrævningen af indeholdt A-skat sker på grundlag af månedlige indberetninger til indkomstregisteret.

Indsættelsen af et nyt nr. 10 i pensionsbeskatningslovens § 8 B, stk. 1, medfører konsekvensændringer i samme stykkes nr. 8 og 9.

Administrative konsekvenser for det offentlige

Ændringsforslaget til forslaget om ophævelsen af skattefriheden for arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer skønnes at medføre engangsudgifter vedrørende it-tilretning på 0,3 mio. kr. Ændringsforslaget skønnes ikke at medføre nævneværdige driftsudgifter.

Endvidere kan det oplyses at det oprindelige skøn over administrative omkostninger vedrørende forslaget om ophævelsen af skattefriheden for arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer efter konsolidering har vist sig ikke at være fuldt dækkende. Skønnet må derfor opjusteres med engangsudgifter på 1,5 mio. kr. vedrørende it-udvikling samt med løbende driftsudgifter på 0,1 mio. kr. uafhængigt af nærværende ændringsforslag.

Forslaget om ophævelsen af skattefriheden for arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer inklusive nærværende ændringsforslag skønnes dermed samlet at medføre administrative engangsudgifter på 3,7 mio. kr. vedrørende it-udvikling og kommunikation samt 10 årsværk svarende til 6,0 mio. kr. vedrørende indsats. Forslaget skønnes endvidere samlet at medføre løbende driftsudgifter på 0,2 mio. kr. årligt.

Til nr. 4

Efter ejendomsavancebeskatningslovens § 5, stk. 2, kan anskaffelsessummen forhøjes med udgifter til vedligeholdelse og forbedring. Vedligeholdelsesudgifter, der har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, samt udgifter, der er straksfradraget eller straksafskrevet, og som ikke er omfattet af afskrivningslovens § 21, stk. 2, kan dog ikke medregnes. Tilsvarende gælder for forbedringsudgifter på fredede bygninger, der kan fradrages i efterfølgende indkomstår, og udgifter dækket ved skattefrie tilskud.

Fradrag for istandsættelsesudgifter efter ligningslovens § 8 V omfatter både vedligeholdelses- og forbedringsudgifter.

Det har vist sig, at det i nogle få tilfælde vil være muligt både at fradrage en forbedringsudgift efter ligningslovens § 8 V og tillægge forbedringsudgiften til anskaffelsessummen efter ejendomsavancebeskatningslovens § 5, stk. 2. Det svarer til, at der gives dobbelt fradrag for forbedringsudgiften.

Dobbeltfradraget kan opnås, når fortjenesten ved salg af ejendommen er skattepligtig, og forbedringsudgifterne overstiger 10.000 kr. pr. kalenderår.

Det foreslås derfor at ændre ejendomsavancebeskatningsloven, så forbedringsudgifter, der har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, ikke længere kan tillægges anskaffessummen. Herved tages der også højde for eventuelle fremtidige ordninger, hvor der gives fradrag for forbedringsudgifter.

Til nr. 5

Der er tale om en konsekvensændring som følge af, at det ved ændringsforslag nr. 3 foreslås at indsætte nye numre i lovforslagets § 10.

Til nr. 6

I forbindelse med høringen er det blevet oplyst, at den foreslåede overgangsregel vedrørende goder, hvor lønmodtagere ved lønomlægning har kompenseret arbejdsgiveren for at få udstyret til rådighed, er problematisk i forhold til de leveringsproblemer af it-udstyr, som IT-branchen oplever. Den foreslåede overgangsregel finder anvendelse for aftaler om lønomlægning i relation til telefon, herunder datakommunikationsforbindelse og computer med tilbehør, som er indgået senest den 31. december 2011. Samtidig forudsætter overgangsreglen, at it-udstyret er multimediebeskattet og leveret senest den 31. december 2011. Betingelserne om, at it-udstyret skal være multimediebeskattet og leveret senest den 31. december 2011, medfører ifølge IT-branchen, at en række arbejdstagere, der allerede har indgået aftaler om lønomlægning, vil blive ramt af den foreslåede værnsregel vedrørende computer med tilbehør, der anskaffes ved lønomlægning, blot fordi de på grund af leveringsproblemer ikke kan blive omfattet af overgangsreglen.

På baggrund heraf foreslås det, at overgangsreglen også skal finde anvendelse for aftaler om lønomlægning vedrørende computer med tilbehør, som er indgået inden årsskiftet, og hvor udstyret ville have været omfattet af multimediebeskatningen, hvis det var blevet leveret inden årsskiftet. Det er samtidig en betingelse, at udstyret skal være leveret senest den 29. februar 2012.

I forlængelse af denne lempelse af kravene til hvilke aftaler om lønomlægning, der kan være omfattet af overgangsreglen, foreslås det også at ændre og tydeliggøre, hvordan de pågældende goder beskattes efter overgangsbestemmelsen.

Det foreslås således, at en arbejdstager, som har indgået en aftale om lønomlægning med computer med tilbehør senest den 31. december 2011 under de ovenfor nævnte betingelser, ikke beskattes efter værnsreglen i lovforslagets § 1, nr. 16, men i stedet beskattes, som om vedkommende har fået stillet en fri telefon til rådighed efter den foreslåede bestemmelse i lovforslagets § 1, nr. 15, om beskatning af fri telefon.

Hermed opnås en overgangsregel, som på en enkel og hensigtsmæssig måde overfører de omfattede goder til beskatning efter de nye regler. Samtidig vil den nye overgangsregel indebære,

at arbejdstagere, som før blev multimediebeskattet, fremover kan få fordel af den lavere skattepligtige værdi af fri telefon på 2.500 kr. og eventuelt opnå ægtefællerabat.

Overgangsreglen foreslås kun at omfatte computer med tilbehør, der indgår i en allerede indgået lønomlægningsaftale. Dette hænger sammen med, at der kun foreslås indført en værnsregel mod lønomlægningsaftaler, hvor der indgår computer med tilbehør.

Har en arbejdstager indgået en lønomlægningsaftale senest den 31. december 2011, der kun angår en telefon, vil arbejdstageren fra og med den 1. januar 2012 blive beskattet efter de nye regler om fri telefon. Det vil sige, at arbejdstageren beskattes af den foreslåede skattepligtige værdi af fri telefon på 2.500 kr. årligt (2010-niveau) og eventuelt også kan opnå ægtefællerabat.

Har en arbejdstager indgået en lønomlægningsaftale senest den 31. december 2011, der kun angår en internetforbindelse, vil arbejdstageren ikke skulle betale skat, hvis der er adgang til arbejdsgiverens netværk. Er der ikke adgang til arbejdsgiverens netværk, vil arbejdstageren blive beskattet efter de nye regler om fri telefon. Det vil sige, at arbejdstageren beskattes af den foreslåede skattepligtige værdi af fri telefon på 2.500 kr. årligt (2010-niveau) og eventuelt også kan opnå ægtefællerabat.

Hvis en arbejdstager har indgået en lønomlægningsaftale senest den 31. december 2011, hvor der indgår computer med tilbehør (og eventuelt telefon og/eller internetforbindelse), som er leveret senest den 29. februar 2012, og hvor udstyret er eller ville have været omfattet af multimediebeskatningen, hvis det var leveret inden årsskiftet, vil arbejdstageren fra og med den 1. januar 2012 blive beskattet efter de nye regler om fri telefon. Det vil sige, at arbejdstageren beskattes af den foreslåede skattepligtige værdi af fri telefon på 2.500 kr. årligt (2010-niveau) og eventuelt også kan opnå ægtefællerabat. Tilsvarende gælder, hvor en arbejdstager har indgået en lønomlægningsaftale senest den 31. december 2011, hvor der indgår telefon og internetforbindelse.

Den nye overgangsregel betyder således, at en arbejdstager, som har indgået en sådan aftale, vil blive beskattet af den foreslåede skattepligtige værdi af fri telefon på 2.500 kr. (2010-niveau). Samtidig vil arbejdstageren kunne opnå ægtefællerabat i de tilfælde, hvor arbejdstageren er gift og samlevende med sin ægtefælle, som også beskattes af fri telefon. Dette gælder både, hvor arbejdstagerens ægtefælle beskattes af fri telefon, fordi vedkommende også har indgået en sådan lønomlægningsaftale, som omfattes af overgangsbestemmelsen, og hvor arbejdstagerens ægtefælle har en telefon, herunder internetadgang til privat rådighed omfattet af de foreslåede regler om beskatning af fri telefon.

Overgangsreglen foreslås at gælde til og med indkomståret 2014. Herefter beskattes de pågældende goder omfattet af lønomlægningsaftalen, hvis de stadig er stillet til rådighed af arbejdsgiveren, efter de foreslåede regler, som skal gælde fra og med indkomståret 2012. Det indebærer bl.a., at den foreslåede værnsregel om beskatning af 50 pct. af udstyrets værdi, når en computer med tilbehør stilles til rådighed i forbindelse med en aftale om lønomlægning, vil finde anvendelse fra og med indkomståret 2015.

Hvis en arbejdstager, som omfattes af overgangsreglen, får stillet yderligere eller andre goder til rådighed i indkomståret 2012 og frem, vil en eventuel yderligere beskatning afhænge af de nye foreslåede beskatningsregler for telefon, internet og computer med tilbehør. Hertil kommer, at der en grænse for omfanget af telefoner, computere med tilbehør og internetforbindelser, som

den enkelte arbejdstager kan få stillet til rådighed uden at blive beskattet yderligere. Det betyder følgende:

Får en arbejdstager, som omfattes af overgangsreglen, stillet en yderligere telefon til rådighed for privat benyttelse i indkomståret 2012 og frem, vil arbejdstageren blive særskilt beskattet af den nye fri telefon, hvis lønomlægningsaftalen fra før indkomståret 2012 i forvejen omfatter en telefon eller flere telefoner, og der ikke er en arbejdsmæssig begrundelse for, at arbejdstageren får stillet den yderligere telefon til rådighed. I så fald beskattes arbejdstageren af markedslejen af den nye telefon. Tilsvarende gælder for yderligere arbejdsgiverbetalt internet med og uden adgang til arbejdsgiverens netværk.

Får en arbejdstager, som omfattes af overgangsreglen, stillet en yderligere computer til rådighed til brug for arbejdet i indkomståret 2012 og frem, bliver arbejdstageren beskattet særskilt af den nye computer, hvis lønomlægningsaftalen fra før indkomståret 2012 i forvejen omfatter en eller flere computere, og der ikke er en arbejdsmæssig begrundelse for, at arbejdstageren får stillet den yderligere computer til rådighed.

Er den yderligere computer i eksemplet kun til privat rådighed, vil arbejdstageren blive beskattet af markedslejen af computeren. Og hvis den yderligere computer indgår i en ny lønomlægningsaftale, vil computeren blive omfattet af værnereglen, og arbejdstageren beskattes af 50 pct. af udstyrets værdi for hvert indkomstår, hvor it-udstyret er stillet til rådighed.

Til nr. 7

Det foreslås, at ændringen af ejendomsavancebeskatningsloven, så forbedringsudgifter, der kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, ikke også kan tillægges anskaffelsessummen, har virkning vedrørende forbedringsudgifter for arbejder, der udføres fra 1. januar 2012 og senere. Det svarer til det ikrafttrædelsestidspunkt, der er foreslået for de foreslåede justeringer i BoligJobordningen.

Det foreslås endvidere, at forsikringssekskabernes indberetningspligt i relation til visse præmier til sundhedsforsikringer, jf. ændringsforslag nr. 3, gives virkning for indberetningerne vedrørende kalenderåret 2012 eller senere.