



Til medlemmerne af Skatteudvalget

10. september 2007

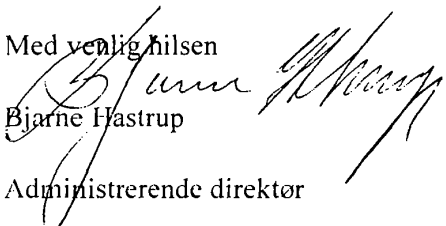
Vedlagt fremsendes til medlemmernes orientering Ældre Sagens notat om "Aftalen om lavere skat på arbejde".

Efter Ældre Sagens opfattelse giver de af regeringen fremlagte beregninger ikke er retvisende billede af skatteomlægningens virkning for pensionister og andre overførselsindkomstmodtagere, fordi den del af finansieringen, der består i fastfrysningen af arbejdsmarkedsbidraget på 8 pct. ikke medregnes. Med andre ord: Beregningen tag er ikke højde for, at den såkaldte ekstraordinære forhøjelse af folkepension mv. på 0.6 pct. også ville være sket efter gældende regler.

Når denne del af finansieringen medregnes, bliver nettoresultatet for fx flertallet af landets folkepensionister et fald i rådighedsbeløbet fra 2012 i forhold til gældende regler.

Tilsvarende gælder for lønmodtagere og andre erhvervsaktive, at de fremlagte beregninger ikke viser konsekvensen af fastfrysningen af arbejdsmarkedsbidraget på 8 pct.

Med venlig hilsen


Bjarne Hastrup

Administrerende direktør

Notat om virkningerne for pensionisterne af aftalen om lavere skat på arbejde

På kort sigt giver skatteaftalen kun en minimal forbedring for pensionister i forhold til gældende regler. På længere sigt medfører pristalsreguleringen af energiafgifterne mindre rådighedsbeløb for pensionister og andre overførselsindkomstmottagere.

I forhold til regeringens oprindelige pakke er der tale om en lille forbedring, fordi den oprindelige pakke direkte forringede situationen for folkepensionister uden væsentlig supplerende indkomst. I regeringens oprindelige pakke faldt rådighedsbeløbet for en enlig pensionist uden supplerende indkomst med 31 kr. *I forliget med DF stiger rådighedsbeløbet med 16 kr., dvs. en forbedring i forhold til regeringens udspil på 47 kr. i 2008.*

Efter gældende regler nedsættes arbejdsmarkedsbidraget til 7,5 pct. i 2008. Det betyder, at folkepensionen mm. skal reguleres med 2,9 pct. i 2008 og beløbsgrænserne i skattelovgivningen skal reguleres med 3,2 pct.

Regeringen og DF har aftalt, at arbejdsmarkedsbidraget skal fastfryses. Som led i aftalen gives der samme regulering af folkepension mm. som hvis arbejdsmarkedsbidraget var blevet nedsat. *Aftalen giver ikke nogen forhøjelse af pensionerne i forhold til gældende regler.*

Kun en meget lille del af folkepensionisterne har glæde af de dele af skattepakken, der vedrører højere beskæftigelsesfradrag og højere grænse for betaling af mellemskat. *Derimod foreslås personfradraget forhøjet. I forhold til de gældende regler, forhøjes personfradraget med 300 kr. i 2008 og 500 kr. i 2009. (Da beløbsgrænser mv. kun reguleres med 2,6 pct. og ikke 3,2 pct. som de ville være blevet det, hvis beskæftigelsesfradraget var blevet nedsat er forhøjelsen kun 800 kr. i forhold til gældende regler og ikke 1.000 kr. som i Finansministeriets beregninger).*

Nedsættelserne af indkomstskatterne vil kun komme den lille del af folkepensionisterne, der har erhvervsarbejde eller betaler mellemskat til gode. På grundlag af 2005 tal skønnes det, at der er ca. 80.000 folkepensionister, der har erhvervsarbejde, hvoraf de fleste dog kun har en beskeden ekstra-indkomst. Det skønnes, at der er knap 50.000 folkepensionister, der betaler mellemskat. (Herudover er der op mod 20.000 folkepensionister, der betaler topskat men ikke mellemskat).

Nedenstående tabel viser ændringen i rådighedsbeløbet **i forhold til gældende regler** for en enlig pensionist, der ikke betaler mellemskat eller har erhvervsindkomst, opgjort i 2008-niveau, dels i forhold til regeringens oprindelige skattepakke, dels i forhold til aftalen med DF.

| | Ændring inklusiv forhøjet energiafgift | | Ændring uden forhøjet energiafgift | |
|------|--|---------------|------------------------------------|---------------|
| | Regeringens skattepakke | Forlig med DF | Regeringens skattepakke | Forlig med DF |
| | kroner pr. år (2008-priser) | | | |
| 2008 | -31 | 16 | 69 | 116 |
| 2009 | -131 | 110 | 69 | 310 |
| 2010 | -131 | 110 | 69 | 310 |
| 2011 | -231 | 10 | 69 | 310 |
| 2012 | -331 | -90 | 69 | 310 |
| 2013 | -331 | -90 | 69 | 310 |
| 2014 | -431 | -190 | 69 | 310 |
| 2015 | -531 | -290 | 69 | 310 |

Regnestykket for 2008 og 2009

Efter gældende regler skal arbejdsmarkedsbidraget nedsættes, hvis der er overskud i arbejdsmarkedsfonden. Det vil der være i 2008, og derfor skal arbejdsmarkedsbidraget nedsættes fra 8 pct. til 7,5 pct. i 2008, jf. "Vækst og kvalitet – Finanslovsforslaget for 2008".

Når arbejdsmarkedsbidraget nedsættes, skal satsreguleringsprocenten ændres tilsvarende, jf. "Lov om en satsreguleringsprocent", dvs. folkepensionen og andre overførselsindkomster skal reguleres med 2,9 pct., og beløbsgrænserne i skattelovgivningen skal reguleres med 3,2 pct.

Aftalen mellem regeringen og DF medfører, at folkepension mm. reguleres med 2,9 pct., dvs. det samme som hvis arbejdsmarkedsbidraget var nedsat, og at beløbsgrænserne i skattelovgivningen reguleres med 2,6 pct., dvs. 0,6 pct. mindre. Det betyder, bl.a. at personfradraget som udgangspunkt bliver 200 kr. lavere, end hvis arbejdsmarkedsbidraget var nedsat.

Nedenstående tabeller viser:

- folkepensionen og personfradraget efter gældende regler, hvorefter arbejdsmarkedsbidraget nedsættes til 7,5 pct. i 2008, og hvor skattestoppet er opretholdt for energifgifterne
- folkepensionen og personfradraget, sådan som det ville være, hvis regeringens oprindelige skattepakke var blevet gennemført
- folkepensionen og personfradraget ifølge aftalen mellem regeringen og DF

| | Gældende regler | 2008 | |
|---|-----------------|-------------------------------|------------------------------------|
| | | Regeringens skattepakke | Forlig med DF |
| kroner pr. år | | | |
| Grundbeløb | 61 152 | 61 272 | 61 152 |
| Pensionstillæg | 61 560 | 61 680 | 61 560 |
| Ældrecheck | 7 800 | 7 800 | 7 800 |
| | 130 512 | 130 752 | 130 512 |
| Personfradrag | 40 700 | 40 500 | 41 000 |
| Skatteværdi | 15 783 | 15 706 | 15 900 |
| Skat af folkepension | -34 829 | -35 000 | -34 713 |
| Folkepension efter skat | 95 683 | 95 752 | 95 799 |
| energifgift | 0 | -100 | -100 |
| Netto til rådighed | 95 683 | 95 652 | 95 699 |
| | | Regering - gældende regler | Forlig med DF - gældende regler |
| Ændring i rådighedsbeløb som følge af ændrede skatteregler | | | kr. årligt |
| | | -31 | 16 |

| | Gældende regler | 2 009 | |
|---|-----------------|-------------------------------|------------------------------------|
| | | Regeringens skattepakke | Forlig med DF |
| | | kroner pr. år | |
| Grundbeløb | 61 152 | 61 272 | 61 152 |
| Pensionstillæg | 61 560 | 61 680 | 61 560 |
| Ældrecheck | 7 800 | 7 800 | 7 800 |
| | 130 512 | 130 752 | 130 512 |
| Personfradrag | 40 700 | 40 500 | 41 500 |
| Skatteværdi | 15 783 | 15 706 | 16 094 |
| Skat af folkepension | -34 829 | -35 000 | -34 519 |
| Folkepension efter skat | 95 683 | 95 752 | 95 993 |
| energiavgift | 0 | -200 | -200 |
| Netto til rådighed | 95 683 | 95 552 | 95 793 |
| | | Regering - gældende regler | Forlig med DF - gældende regler |
| Ændring i rådighedsbeløb som følge af ændrede skatteregler | | kr. årligt -131 | 110 |