



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2007-418-0019
Dato: 23. oktober 2007

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 18 af 10. oktober 2007. Spørgsmål er stillet efter ønske fra Leif Mikkelsen (NY).

(Alm. del).

Kristian Jensen

/Otto Brøns-Petersen

Spørgsmål:

Ministeren anmodes om i forlængelse af besvarelsen af SAU alm. del - spm. 360 i Folketingsåret 2006-2007 at redegøre for provenuvirkningerne af udspillet til en skattereform fra Ny Alliance under følgende forudsætninger:

- At der som anført i Ny Alliances forslag sker en mindre-regulering af overførsler, der neutraliserer omlægningen for personer på overførselsindkomst.
- At SP-bidraget er midlertidigt suspenderet og ikke permanent afskaffet
- At der er en skønsæssig forudsætning om et halveret træk på efterlønsordningen på langt sigt
- At der indhentes 3 mia. kr. fra øget frynsegodebeskatning. Ikke kun ved at se på de tre skattefri goder som fremgår af besvarelsen af spm. 360, men tillige ved at indtage f.eks. medarbejderobligationer, togkort, skærpede regler for firmabiler, fri telefon mv.
- At der skønnes over provenuet fra AM-bidrag af indkomst optjent i udlandet - herunder DIS-ordningen
- At der indregnes dynamiske effekter på baggrund af de middel-estimer for arbejdsudbudselasticiteter, der er benyttet i bogen "Skat, arbejde og lighed" udgivet af Rockwoolfonden i 2006
- At beregningerne af holdbarhedseffekter i besvarelsen af spm. 360 suppleres med en opgørelse af de forventede årlige provenueffekter i årene 2015, 2020 og 2030, idet reformen forudsættes fuldt gennemført i 2015."

Svar:

Ny Alliance foreslår i skatteudspillet "Ny Alliances skattepolitik" at fjerne både bund-, mellem- og topskat for at opnå en marginalskat på 40,6 pct. på arbejdsindkomst i en gennemsnitskommune. Lettelserne finansieres bl.a. ved at ophæve fradraget for arbejdsmarkedsbidraget i de tilbageværende indkomstskatter. På kort sigt skal en ophævelse af fradragsretten for indbetalinger til pensionsordninger som i stedet foreslås gjort skattefri på udbetalings-tidspunktet bidrage med et merprovenu på 30 mia. kr.

Den foreslåede reform er ifølge Ny Alliance provenuneutral, når pensionsbeskatningsomlægningens fremrykning af skatteprovenu medregnes.

I alt sænkes personskatter for godt 71 mia. kr. brutto, men der strammes samtidig for godt 23 mia. kr. ved at fjerne fradragsretten for arbejdsmarkedsbidraget. Personskatterne lettes i alt med netto ca. 48 mia. kr., mens grønne afgifter øges, efterlønskontingentet forhøjes og særregler ophæves for i alt knap 20 mia. kr.

Den umiddelbare nettoprovenuvirkning for husholdningerne skønnes at være en fremgang i familiernes rådighedsbeløb på ca. 28 mia. kr.

De provenu- og fordelingsmæssige konsekvenser er her beregnet ved at sammenholde de opstillede ændringer med de gældende beskatningsregler for 2008 uden det af regeringen fremsatte forslag til lavere skat på arbejde og med en arbejdsmarkedsbidragssats på 8,0 pct. Alle provenuskøn m.v. er ligeledes i 2008-niveau.

Provenumæssige konsekvenser

De umiddelbare provenumæssige konsekvenser af de ændringer i indkomstskattesystemet mv., der er foreslået i *Ny Alliances skattepolitik* fremgår af tabel 1.

Samlet skønner Skatteministeriet, at Ny Alliances skatteforslag er underfinansieret med godt 21 mia. kr. i umiddelbar provenuvirkning inklusiv automatisk tilbageløb mv., men eksklusiv arbejdsudbudseffekter. Udvalgte dele af provenuoversigten er nærmere beskrevet i bilag 1.

Tabel 1. Umiddelbare provenumæssige konsekvenser af *Ny Alliances skattepolitik*¹⁾

	Ny Alliances		Skatteministeriets skøn Varig Virkning Mia. kr. (2008)
	Indfaset reform Mia. kr. (2007)	Langt sigt	
Elementer som kan medregnes i fordelingsberegningerne:			
1. Bund-, mellem- og topskat ophæves.....	÷73,4	÷73,4	÷79,3 ²⁾
2. Fradragsretten for arbejdsmarkedsbidrag fjernes.....	30,5	30,5	23,5 ²⁾
3. Nedregulering af overførselsindkomster med 3,8 pct. og forhøjelse af pensionstillæg til gifte pensionister med 1.400 kr. ³⁾			4,0
4. Fastholdt kapitalindkomstskat.....	3,3	3,3	3,8
5. Indkomstafhængigt efterlønsbidrag.....	3	12	7,3 ⁴⁾
6. Indeksring af energiafgifterne.....	4	4	4,0
I alt provenuvirkning som indgår i fordelingsberegningerne.....	÷32,6	÷23,6	÷36,7
Elementer som ikke kan medregnes i fordelingsberegningerne:			
7. Arbejdsmarkedsbidrag fastholdes på 8,0 pct. ⁵⁾	3,3	3,3	3,3
8. Ændret pensionsbeskatning.....	30	0	0
9. Øgede grønne afgifter på erhvervslivet.....	0	6	6 ⁶⁾
10. Afskaffelse af særregler vedrørende fryns, AM-bidrag og landbrug ...	1,9	3,9	3,0
a. Afskaffelse af skattefrit fryns ⁷⁾	?	1,5	1,1
b. Arbejdsmarkedsbidrag af indkomst optjent i udlandet, herunder DIS-ordningen.....	?	0,4	0,1 ⁸⁾
c. Afskaffelse af Bondegårdsreglen.....	?	?	1,1
d. Afskaffelse af kompensation vedr. loft for landbrugets grundskyld.....	?	?	0,4
e. Andre initiativer.....			0,3
11. Afledte effekter vedr. afgifter, selskabsskatter, pensionsafkastbeskatning og skatte loft.....	7,5	0	3,5 ⁹⁾
12. Restfinansiering, dynamiske effekter.....	-10,1	10,4	-
I alt provenuvirkning som ikke indgår i fordelingsberegningerne	23,6	23,6	15,8
Samlet provenuvirkning i alt, ekskl. virkninger på arbejdsudbud	0	0	÷20,9

Noter: ¹⁾ Nummereringen i tabellen afviger fra nummerering i Ny Alliances udspil.

²⁾ Provenuvirkningen af ophævelsen af bund-, mellem- og topskat er angivet før fjernelse af fradragsretten for arbejdsmarkedsbidrag. Provenugevinsten ved fjernelse af fradragsretten for arbejdsmarkedsbidrag er angivet efter ophævelsen af bund-, mellem- og topskat.

³⁾ Spørgeren har overfor mig oplyst, reguleringen af overførselsindkomsterne ønskes udformet på denne måde.

⁴⁾ Virkningen af indkomstafhængigt efterlønsbidrag er beregnet som 7 pct. af den del af indkomsten, der overstiger 300.000 kr. for skatteydere der indbetaler til ordningen, hvor indkomsten er opgjort som personlig indkomst tillagt positiv nettokapitalindkomst og aktieindkomst. Antages i stedet, at de personer der i dag indbetaler til efterlønsordningen, er villige til at betale indtil 5 gange så meget i efterlønskontingent som i dag, vil personer med en indkomst på over knap 488.000 kr. i en gennemsnitskommune fravælge ordningen. Det vil reducere provenugevinsten til 3,3 mia. kr.

⁵⁾ Fastholdelsen af arbejdsmarkedsbidragssatsen på 8,0 pct. kan indregnes i fordelingsberegningerne. Det er dog valgt ikke indregne dette provenu i fordelingsberegningerne, da arbejdsmarkedsbidragssatsen også i udgangspunktet er 8,0.

⁶⁾ Det er i princippet muligt at forhøje de grønne afgifter på erhvervslivet så den anførte umiddelbare provenuvirkning fremkommer. Visse afgifter har dog en selvfinansieringsgrad så høj, at afgiftsforhøjelser ikke medfører væsentlige provenugevinster.

⁷⁾ Der er medregnet afskaffelse af skattefrihed for bredbåndsforbindelser, hjemme-pc'ere, fri telefon, medarbejderobligationer og arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer.

⁸⁾ Der er alene indregnet arbejdsmarkedsbidrag af indkomst i DIS-ordningen.

⁹⁾ I de afledte effekter indgår automatisk tilbageløb vedr. moms og afgifter som følge af forslaget samlede underfinansiering samt virkninger på indkomstskatter som følge af øgede grønne afgifter på erhvervslivet.

Den viste varige provenuvirkning er for den fuldt indfasede reform. Hvis reformen forudsættes at være fuldt indfaset i 2015, adskiller den viste varige provenuvirkning sig ikke fra virkningen i 2020 eller 2030.

Ny Alliances skattereform vil reducere marginals-katten på arbejde for personer med personlig indkomst før arbejdsmarkedsbidrag på godt 44.000 kr. i 2008. For langt hovedparten af skatteyderne vil marginals-katten blive reduceret, og gevinsten ved at være i beskæftigelse frem for på overførselsindkomst forøget, hvilket isoleret set øger arbejdsudbuddet. For de nuværende mellem- og topskatteydere vil Ny Alliances skattepolitik indebære en markant styrkelse af incitamentet til at udbyde flere arbejdstimer.

De øgede afgifter trækker dog lidt i modsat retning, idet disse påvirker tilskyndelsen til at arbejde på principielt samme måde, som den direkte beskatning af arbejde gør. Når de beskæftigedes forbrug beskattes hårdere, falder værdien af deres realløn efter skat, hvilket også reducerer incitamentet til at arbejde. Også den del af afgiftsforhøjelserne, som umiddelbart påhviler erhvervslivet, påvirke incitamentet til at arbejde, da erhvervslivets afgiftsstigning overvælttes i lønnen eller i priserne, og derved reducerer reallønnen.

Det er søgt at udarbejde et groft skøn for arbejdsudbudseffekterne, baseret på de middel-estimer for arbejdsudbudselasticiteter, som Rockwoolfondens Forskningsenhed angiver i kapitel 7 i bogen ”*Skat, arbejde og lighed*” fra 2006.

Timeelasticiteten er her sat til 0,1 for alle skatteydere uanset indkomst. Når afkastet af en ekstra arbejdstime efter indkomstskat og afgifter stiger med 1 pct., øges arbejdsudbuddet med 0,1 pct. Deltagelseselasticiteten er faldende fra over 0,5 i bunden af indkomstfordelingen til 0 i toppen af indkomstfordelingen. Den gennemsnitlige deltagelseselasticitet er angivet til 0,3. Når forskelsbeløbet – defineret som forskellen mellem nettoindkomsten efter skat og afgifter når individet er i arbejde hhv. på overførselsindkomst – stiger med 1 pct., øges beskæftigelsen i gennemsnit med 0,3 pct. Denne deltagelseselasticitet anvendes kun for befolkningsgrupper defineret som højelastiske, mens andre grupper antages ikke at have positive deltagelsesresponsen.

Anvendes disse elasticiteter, kan Ny Alliances skattereform skønnes at øge arbejdsudbuddet med omkring 95.000 fuldtidspersoner, hvoraf størstedelen skyldes et øget timeudbud fra de beskæftigede. Omkring 80.000 fuldtidspersoner kan henføres til timeeffekten, mens ca. 15.000 personer skyldes deltagelseeffekten. Værdien af det ekstra arbejdsudbud udgør ca. 30 mia. kr., hvoraf ca. 25 mia. kr. vedrører timeeffekten. Forøgelsen af arbejdsudbuddet vil med de anvendte forudsætninger indebære en forøgelse af skatte- og afgiftsprovenuet med ca. 17 mia. kr.¹ Det skal understreges, at der er tale om et groft skøn, som ikke indregner alle detaljer vedr. overførselsindkomster mv., sådan som det gøres i bogen ”*Skat, arbejde og lighed*”. Skønnet er derfor behæftet med betydelig usikkerhed. Endvidere skal det understreges, at der er tale om arbejdsudbudselasticiteter, som ligger betydeligt over det ni-

¹ Indkomstskat af øget arbejdsudbud som følge af timeeffekten udgør ca. 10 mia. kr. med en ny marginals-kattesats på 40,6 pct. efter reformen. Indkomstskat af øget arbejdsudbud fra deltagelseeffekten skønnes at udgøre ca. 1,5 mia. kr. med en gennemsnitsskat på 30 pct. efter reformen. Hertil kommer sparede udgifter til nettoindkomstoverførsler på ligeledes skønsmæssigt ca. 1,5 mia. kr. Endelig skønnes forøgelsen af de samlede indkomster at betyde, at afgiftsprovenuet øges med ca. 4 mia. kr.

veau som blev anvendt i ”Fordeling og incitamentet” (Finansministeriet 2002).² Der hersker generelt stor usikkerhed om størrelsen af arbejdsudbudselasticiteterne, hvilket taler for at anlægge et mere forsigtigt skøn for elasticiteternes størrelse.

Provenuvirkningen af indkomstafhængigt efterlønskcontingent angivet i tabel 1 er den umiddelbare provenuvirkning ved kontingentforhøjelsen, hvis alle fortsætter med at indbetale til ordningen. Et langsigtet merprovenu på 12 mia. kr. kræver, at alle der bliver berørt af forhøjelsen af efterlønskcontingentet, vil forlade ordningen, uanset hvor lille deres stigning i efterlønsbidraget er. Hvis det sker, vil der ikke samtidig været noget merprovenu fra højere efterlønskcontingent.³ Provenuvirkningerne vedr. indkomstafhængigt efterlønsbidrag er nærmere beskrevet i bilag afsnit 5.

Fordelingsmæssige konsekvenser

De elementer af *Ny Alliances skattepolitik*, der kan indregnes i Lovmodelberegninger udgør ÷36,7 mia. kr., jf. tabel 1⁴. Virkningerne på fordelingen heraf er vist i tabel 2 opgjort på indkomstdeciler for Danmarks ca. 2,7 mio. familier.

De elementer der kan medregnes i fordelingsberegningerne vil for en gennemsnitlig familie betyde en forøgelse af rådighedsbeløbet med godt 14.000 kr.

Der er dog stor forskel på, hvor meget forskellige indkomstgrupper opnår i skattelettelse. For de 10 pct. af familierne, der har lavest indkomst, skønnes de indregnede elementer at betyde en fremgang i rådighedsbeløbet på under 300 kr. om året, mens de 10 pct. af familierne, som har højest indkomst, skønnes at opnå en fremgang på knap 73.800 kr.

² Heri forudsættes en ukompenseret timeelasticitet på gennemsnitligt 0,07, som tillige antages at være faldende med indkomsten. Den konstante timeelasticitet på 0,1 betyder, at de øverste 5 pct. i indkomstfordelingen tegner sig for et ekstra arbejdsudbud på 7-8 mia. kr. ud af de ca. 25 mia. kr. som timeeffekten i alt beregnes til at øge arbejdsuddet med. Ligeledes er der tale om ganske høje deltagelseselasticiteter i betragtning af den høje beskæftigelsesfrekvens der kan observeres i Danmark, også for den gruppe der er defineret som højestlastisk.

³ Det skal endvidere bemærkes, at en del af provenugevinsten på ca. 17 mia. kr. fra øget arbejdsudbud i forvejen indeholder lavere udgifter til overførselsindkomst på 1,5 mia. kr., herunder til efterløn.

⁴ I de ÷36,7 mia. kr. indgår et merprovenu på i alt 4 mia. kr. fra højere afgifter, hvoraf godt 1½ mia. kr. umiddelbart betales af erhvervene og derfor ikke er indregnet i fordelingsvirkningerne. I beregningen af fordelingsvirkningerne indgår således en samlet lettelse på over 38 mia. kr.

Tabel 2. Fordelingsvirkninger af de i tabel 1 angivne elementer af Ny Alliances skatteudspil. 2008-virkningen fordelt på deciler for familieindkomst

Indkomst-decil, familier	Personlig indkomst før AM-bidrag tillagt positiv nettokapitalindkomst	Disponibel indkomst	Indkomsts-katteændring	Ændring i overførselsindkomster ¹⁾	Ændring i efterlønsbidrag	Indeksering af energifgifter (2009) ²⁾	Samlet virkning på rådighedsbeløb
1	83.049	64.747	-2.001	-1.519	7	190	285
2	137.801	101.034	-4.625	-2.718	0	240	1.667
3	178.853	130.059	-5.549	-2.737	49	230	2.533
4	234.842	166.871	-6.107	-2.002	37	270	3.798
5	296.656	204.746	-7.142	-1.601	171	290	5.080
6	366.108	245.635	-10.898	-1.407	1.303	360	7.828
7	463.158	308.796	-15.810	-1.473	1.889	420	12.028
8	573.015	380.464	-16.908	-949	2.456	470	13.033
9	696.484	447.020	-26.696	-542	5.473	510	20.171
10	1.094.280	610.924	-90.397	-524	15.505	570	73.798
Alle familier, gnst.	412.754	266.231	-18.630	-1.548	2.692	360	14.030

Anm.: Lovmodelberegninger på en stikprøve på ca. 3,3 pct. af befolkningen og på forbrugsundersøgelsen.

Noter: ¹⁾ Fordelingsvirkningen af nedregulering af overførselsindkomsterne med 3,8 pct. og forhøjelse af pensionstillæg til gifte pensionister med 1.400 kr., er angivet som nettovirkningen efter skat. Afledte effekter af ændrede overførselsindkomster indgår således her og ikke under indkomsts-katteændringen.

²⁾ Virkningen på rådighedsbeløbet for ændringer i afgifter omfatter den del af stigningen i afgiftsprovenuet, der hidrører fra husholdningerne. Husholdningernes afgiftsbetalinger udgør i gennemsnit ca. 60 pct. af det samlede afgiftsprovenu, mens de øvrige ca. 40 pct. primært betales af erhvervene. På sigt overvælttes den andel af afgifterne der betales direkte af erhvervene i lønningerne, og bæres dermed indirekte også af husholdningerne. Virkningen af de højere afgifter er opgjort inkl. moms.

Bilag 1. Afvigelser i provenuskøn mellem Ny Alliance og Skatteministeriet

Skatteministeriets skøn for provenuvirkningerne af forslagene afviger på en række punkter fra de Ny Alliances skøn. I det følgende er udvalgte dele af provenuoversigten beskrevet nærmere. Numrene henviser til punkterne i tabel 1.

1. Bund-, mellem- og topskat ophæves samt 2. fradragsret for arbejdsmarkedsbidrag fjernes

Ny Alliance angiver det samlede provenutab ved at ophæve bund-, mellem- og topskatten og fjerne fradragsretten for arbejdsmarkedsbidraget til 42,9 mia. kr. i 2007. Provenutabet af de to trin hver for sig afhænger af beregningsrækkefølgen.

Skatteministeriet skønner, provenutabet ved at ophæve bund-, mellem- og topskatten til 79,3 mia. kr. i 2008, når der fortsat er fradragsretten for arbejdsmarkedsbidraget. Efter ophævelsen af de statslige indkomstskatter udgør provenugevinsten ved at fjerne fradragsretten for arbejdsmarkedsbidraget 23,5 mia. kr.

Det samlede provenutab ved at ophæve bund-, mellem- og topskatten og fjerne fradragsretten for arbejdsmarkedsbidraget udgør derfor 55,8 mia. kr.

Det har ingen betydning for provenuvirkningerne af Ny Alliances skatteforslag, om SP-bidraget medregnes i fjernelsen af fradragsretten for arbejdsmarkedsbidraget, hvis pensionsopsparing foretaget i SP-ordningen fortsat skal behandles ligesom anden pensionsopsparing og kun indkomstbeskattes én gang, enten på indbetalingstidspunktet, som Ny Alliance foreslår, eller som i dag på udbetalingstidspunktet. Ophævelse af fradragsretten for indbetalinger til SP i indkomstskatterne vil blive modsvaret af beskatning på udbetalingstidspunktet. En sådan fremrykning af pensionsbeskatningen har ingen varig provenuvirkning, jf. nedenfor om ændret pensionsbeskatning.

4. Fastholdt kapitalindkomstskat

Ny alliance ønsker ikke at sænke skatten på kapitalindkomst, og vil derfor fastholde bund-, mellem- og topskat for positiv nettokapitalindkomst.

Personlig indkomst (typisk arbejdsindkomst) og positiv kapitalindkomst er siden 1987-skattereformen blevet opgjort separat, men beskattet med samme sats (bortset fra AM-bidraget indført i 1994)⁵, svarende til ideen i globalindkomstprincippet.

Andre lande, herunder Sverige, Norge og Finland opererer med et såkaldt dualt indkomstskattesystem, hvor kapitalindkomst beskattes med en flad sats, svarende til den laveste skattesats (efter personfradrag) på arbejdsindkomst uden de progressive skatter.

Der er fordele og ulemper ved både et indkomstskattesystem baseret på globalindkomstprincippet og et dualt indkomstskattesystem.

⁵ For negativ nettokapitalindkomst er skattesatsen dog summen af kommune- og kirkeskattesatsen samt sundhedsbidraget.

Det modsatte af et dualt indkomstskattesystem, hvor positiv kapitalindkomst beskattes progressivt med op til 59 pct., mens arbejdsindkomst over personfradraget beskattes med en konstant og lavere sats, vil indebære en række uhensigtsmæssigheder.

En så markant ændring af beskatningen af arbejdsindkomst som Ny Alliance foreslår, vil forudsætte konsekvensændringer af beskatningen af aktieindkomst. For et antal skatteydere som er hovedaktionærer i en virksomhed vil det være muligt at konvertere arbejdsindkomst til aktieindkomst eller omvendt, alt afhængigt af, hvad der er mest gunstigt. I dag sikres balance mellem beskatning af aktionærers investerede kapital og beskatningen af arbejdsindkomst, ved at den højeste skattesats for aktieindkomst er fastsat, således at denne kombineret med selskabsskattesatsen nogenlunde svarer til den højeste marginalskat på arbejdsindkomst.

Skal denne balance opretholdes efter Ny Alliances forslag om at ophæve bund-, mellem- og topskat af arbejdsindkomst, vil det være naturligt at reducere satserne i aktieindkomstbeskatningen tilsvarende. Hvis de progressive skatter på alene positiv nettokapitalindkomst samtidig bevares, vil der blive introduceret en betydelig skattemæssig forvriddning af incitamentet til at placere opsparing i aktier frem for bankindeståender eller obligationer.

Det bør i øvrigt bemærkes, at opsparingen normalt antages at være mere følsom overfor ændringer i afkastet end arbejdsudbuddet.

Det skønnes på denne baggrund ikke at være tilrådeligt at opretholde uændrede skattesatser på aktieindkomst og positiv nettokapitalindkomst, hvis der indføres en flad skat på arbejdsindkomst svarende til AM-bidraget tillagt kommune- og kirkeskattesatsen samt sundhedsbidraget for indkomst der overstiger personfradraget.

5. Indkomstafhængigt efterlønsbidrag

Ny Alliance angiver, at formålet med at øge efterlønsbidraget for indkomster over 300.000 kr. er at få flere til at fravælge efterlønnen. En forøgelse af efterlønsbidraget med 7 pct. af indkomst over 300.000 kr. vil for mange med højere indkomst betyde en relativt stor stigning i efterlønsbidraget. Med tiden må en del skatteydere med indkomst over 300.000 kr., som i dag er tilmeldt ordningen, derfor formodes at ophøre med at indbetale til efterlønsordningen og derigennem også spare det offentlige for nogle udgifter til efterløn i fremtiden. Denne adfærdseffekt er ikke indregnet i provenuvirkningen af højere efterlønsbidrag. Den angivne provenuvirkning er den umiddelbare virkning, hvor det forudsættes at alle der i dag indbetaler til efterlønsordningen vil fortsætte hermed, uanset at efterlønskontingentet for nogle vil stige meget dramatisk.

De samlede udgifter til efterløn inkl. skattefri præmie forventes at udgøre 23,4 mia. kr. i 2008. Mange af dem der benytter ordningen, vil ikke blive ramt af Ny Alliances forslag om højere efterlønsbidrag, idet det især er lavtlønnede, der anvender ordningen. Omkring halvdelen af dem, der indbetaler til efterlønsordningen har indkomst over 300.000 kr., hvoraf mange ligger lige tæt på 300.000 kr. og derfor kun oplever en mindre stigning i efterlønskontingentet.

Et langsigtet merprovenu på 12 mia. kr. kræver, at alle der bliver berørt af forhøjelsen af efterlønskontingentet, vil forlade ordningen, uanset hvor lille deres stigning i efterlønsbidraget er. Hvis det sker, vil der intet merprovenu fra højere efterlønskontingent være tilba-

ge. Givet at husholdningernes beslutning om at deltage i efterlønsordningen er baseret på at opnå det størst mulige privatøkonomiske afkast, vil de mange som har indkomst lidt over 300.000 kr. og kun oplever en lille stigning i efterlønskontingentet dog fortsat indbetale til ordningen.

Antages 1/3 af alle dem, der under de nuværende regler indbetaler til efterlønsordningen og siden hen trækker på efterlønnen, at framelde sig ordningen, udgør besparelsen på udgifterne til efterløn ca. 7,8 mia. kr. Hvis denne mindreudgift indtræffer, vil merprovenuet på 7,3 fra højere efterlønskontingent til gengæld samtidig næsten helt forsvinde.

Nettovirkningen af at staten dels opnår et merprovenu som følge af, at de, der har indkomst over 300.000 kr. og vælger at blive i efterlønsordningen, betaler et større kontingent, og dels at staten sparer udgifter til efterløn i det omfang skatteyderne dropper indbetalingerne til ordningen, kan samlet set også blive mindre end de 7,3 mia. kr., der udgør den umiddelbare provenuvirkning.

8. Ændret pensionsbeskatning (afskaffelse af fradragsret og bortseelsesret for pensionsindbetalinger)

For pensionsordninger med løbende udbetaling, herunder rateordninger, gælder der i dag fuld fradragsret/bortseelsesret i indkomstskatten for indskud og almindelig indkomstbeskatning ved udbetaling. Dog betales der arbejdsmarkedsbidrag af pensionsindbetalinger. Også indbetalinger til kapitalpensionsordninger er fradragsberettigede i indkomstskatten, dog er der ingen fradragsret i topskattegrundlaget, og der gælder endvidere et loft over det årlige indskud. Udbetalinger fra kapitalpensionsordninger beskattes med fast 40 pct.

Ny Alliance foreslår, at fradrags- og bortseelsesretten for pensionsindbetalinger afskaffes mod indførelse af skattefrihed ved udbetaling. Med de øvrige elementer i Ny Alliances skattepolitik vil det betyde, at pensionsindbetalinger ud over arbejdsmarkedsbidraget også bliver beskattet med kommuneskattesatsen og sundhedsbidraget.

Det er en drastisk ændring i forhold til det bestående pensionsbeskatningssystem.

I 2006 udgjorde indbetalinger til pensionsordninger godt 100 mia. kr. (fordelt på knap 84 mia. kr. på ordninger med løbende udbetaling og knap 17 mia. kr. på kapitalpensionsordninger). I 2008 skønnes pensionsindbetalinger i alt at udgøre ca. 115-120 mia. kr. Ny Alliances forslag om ændret pensionsbeskatning skønnes på denne baggrund at indebære en fremrykning af skatteprovenu for ca. 38-40 mia. kr. i 2008, hvis ændringen af pensionsopsparingens beskatningstidspunkt gennemføres for fremtidige pensionsindbetalinger. Dette midlertidige merprovenu vil i løbet af ca. 40 år gradvist falde til 0 mia. kr., efterhånden som en stigende andel af pensionsopsparingen, som er foretaget med beskatning på indbetalingstidspunktet, kommer til udbetaling med skattefrihed på udbetalingstidspunktet. De øgede skatteindtægter i årene efter ophævelsen af fradragsretten modsvares af lavere skatteindtægter af samme størrelsesorden plus indkomstskatter af forrentningen af pensionsopsparingen i fremtiden. Det er derfor ingen varig provenuvirkning ved en sådan fremrykning af skatteprovenuet af pensionsopsparing.

Det umiddelbare merprovenu ved den foreslåede omlægning er således ikke indtægter, der kan budgetteres med i det løbende budget. Man skal også være opmærksom på, at der ikke er nogen dæmpende konjunkturpåvirkning af de midlertidige ekstraintægter. Anvendes det

fremrykkede provenu alligevel som finansiering på kort sigt af f.eks. skattelettelser eller øget offentligt forbrug, vil det tilsvarende provenutab herved forøge efterspørgselen uden en modsvarende virkning af ”finansieringen”.

Den forslåede ændring af beskatningstidspunktet for pensionsopsparing vil indebære betydelige administrative vanskeligheder.

Hvis ændringen af pensionsopsparings beskatningstidspunkt gennemføres for fremtidige pensionsindbetalinger, vil nuværende pensionsopparere få to konti på hver pensionsordning: En konto for allerede opsparede midler, hvor udbetalingen til sin tid er skattepligtig. En ny konto, hvor der ikke er fradragsret for indbetalinger, men til gengæld er udbetalingen skattefri.

Såfremt de fremtidige arbejdsmarkedspensioner fremover bliver udbetalt i to beløb – et før skat beløb og et efter skat beløb – vil det have afsmittende effekt på beregninger af diverse offentlige ydelser til pensionister. Både pensionstillæg, boligydelse mv. bliver i dag beregnet ud fra før skat indkomsten (bruttoindkomsten). Såfremt der fremover opereres med to beløb skal der udarbejdes nye beregningsregler. Disse regler, der i forvejen er komplicerede, bliver bestemt ikke lettere og mere overskuelige af en sådan opsplitting.

Hvis fradragsretten afskaffes, vil staten desuden have samme problemer med at opkræve pensionsafkastskatten (PAL) af pensionsopsparing i udlandet, som staten har med at opkræve skatten af afkast af frie midler placeret i udlandet. En afskaffelse af fradragsretten vil derfor kunne bringe PAL-provenuet i fare.

EF-domstolen underkendte ved dom af 30. januar 2007, at alene indbetalinger på danske pensionsordninger efter den nuværende pensionsbeskatningslov er fradragsberettigede. Skatteministeren fremsætter i oktober 2007 forslag til ændring af pensionsbeskatningslovgivningen, som fuldt ud vil sikre, at vi kan bevare det pensionssystem, vi kender i dag med fradragsret for indbetalinger, der modsvares af beskatning ved udbetaling, samt løbende beskatning af afkastet. Det kommende lovforslag vil give fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger, og samtidig ændre opgørelsen af pensionsafkastbeskatningen fra institut- til individniveau. Samtidig stilles en række krav til udenlandske pensionsforvaltere, for at kvalificeres til fradragsretten.

Endvidere har et bredt flertal i Folketinget givet Skatteministeren mandatet til at genforhandle eller – om nødvendigt – at opgive de nugældende mindre gunstige dobbeltbeskatningsoverenskomster med Frankrig og Spanien, som tegner sig for langt størstedelen af det provenutab, der kan henføres til, at der gives fradrag for pensionsindbetalinger i Danmark, som ved fraflytning ikke beskattes i Danmark ved udbetaling.

Disse skridt vurderes fuldt ud tilstrækkelige til at sikre såvel princippet om fradragsret for pensionsindbetalinger som det fremtidige skatteprovenu fra de opsparede midler.

9. Øgede grønne afgifter på erhvervslivet

Ny Alliance foreslår, at øge de grønne afgifter som betales af erhvervslivet med 6 mia. kr. på langt sigt. Det skal bl.a. ske ved at ophæve momsrefusion og tilbageføringsmekanismer. Det uddybes ikke, hvilke afgifter der i øvrigt skal forhøjes, for at nå et provenu på 6 mia. kr.

Erhvervslivet skønnes i 2008 at betale grønne afgifter for ca. 34 mia. kr. En forøgelse af de grønne afgifter på erhvervslivet med 6 mia. kr. svarer således til en stigning på ca. 18 pct.

Skatters fordelingsvirkning afhænger af hvem, der i sidste ende bærer byrden af en skat eller afgift – det man kalder skattens eller afgiftens incidens. Hvem der i skattelovgivningen fastsættes skal betale en skat eller afgift, er ikke afgørende for incidensen af den pågældende skat eller afgift.

Incidensen af øgede grønne afgifter pålagt erhvervslivet afhænger af, i hvilket omfang afgifterne gennem pris- og løndannelsen overvælttes på dem, som køber produktionen af de afgiftsbelagte varer og tjenester, eller som udbyder arbejdskraft eller kapital til produktionen af varerne. Afgifter på forbrugsvarer og varer der indgår i indenlandsk produktion overvælttes fuldt ud i forbrugerpriserne, hvis varerne ikke produceres i konkurrence med udlandet. Produceres varerne i konkurrence med udlandet – hvilket typisk er tilfældet – bliver afgifter på forbrugsvarer og varer der indgår i indenlandsk produktion nedvæltet i de indenlandske lønninger.

I sidste ende kan kun husholdningerne belastes af skatter og afgifter, selvom de umiddelbart afregnes af erhvervslivet.

10. a. Afskaffelse af skattefrit fryns

Ny Alliance nævner udover skattefrihed for arbejdsgiverbetalt bredbåndsforbindelser og hjemme-pc'ere samt sundhedsforsikringer, som var indregnet i besvarelsen af SAU alm. del spm. 360 af 28. august, også fri telefon, togkort og medarbejderobligationer som skattefrit fryns partiet vil afskaffe. Desuden foreslås reglerne for firmabiler skærpet.

Af Skatteministeriets statusrapport om personalegoder, ”*Redegørelse til folketinget om personalegoder/naturalieydelse*”, fremgår, at hjemme-PC-ordning og ADSL-ordningen belaster de offentlige finanser med 470 mio. kr. (2006-priser), mens fri telefon belaster de offentlige finanser med 130 mio. kr.

Reglerne for arbejdsgiverbetalte sundhedsydelser skønnes i statusrapporten at indebærer et provenutab for det offentlige på 405 mio. kr.

Ophævelse af skattefrie medarbejderobligationer og -aktieordninger kan umiddelbart indbringe 130 mio. kr.

En afvikling af de nævnte ordninger vurderes samlet at kunne give et umiddelbart merprovenu på godt 1,1 mia. kr. Indregnes tillige en ophævelse af fri avis, forplejning mv. øges det umiddelbare merprovenu til 1,3-1,4 mia. kr.

Det har ikke været muligt at skønne over provenuvirkningen af ophævelse af skattefrihed for arbejdsgiverbetalt togtkort.

Skattereglerne vedr. firmabiler kan i princippet skærpes, således at den umiddelbare provenuvirkning herved udgør de resterende godt 1,6 mia. kr. der kræves for at bringe merprovenuet ved afskaffelse af skattefrit fryns mv. op på 3 mia. kr. En forøgelse af beskatningen af firmabiler i denne størrelsesorden vil dog næppe være muligt uden modgående adfærdsændringer, som reducerer provenuet omtrent tilsvarende.

10. b. Arbejdsmarkedsbidrag af indkomst optjent i udlandet

Det er ikke klart, nøjagtig hvilke udenlandske indkomstkilder der refereres til, udover DIS-indkomst. Den umiddelbare provenuvirkningen af at opkræve arbejdsmarkedsbidrag af DIS-indkomst skønnes til omkring 150 mio. kr.

10. c. Afskaffelse af bondegårdsreglen

I den seneste redegørelse om skatteudgifter skønnes provenutabet til 1,4 mia. kr. i 2007. Et nyt skøn fra Skatteministeriet, hvor der tages hensyn til de seneste nedsættelser af grundskyldspromillen for landbrugets produktionsjord, bringer dog provenuet ned på 1 mia. kr.

10. d. Afskaffelse af kompensation vedr. loft for landbrugets grundskyld

Siden 2002 er grundskyldspromillen for produktionsjord af flere omgange nedsat fra 5,7 til 0,3 promille, i takt med at de direkte tilskud til landbruget, primært dem fra EU, er blevet reduceret. Desuden er det midlertidige loft over den primærkommunale grundskyld for produktionsjord på 12 promille som SR-regeringen fastsatte for 2001, gjort permanent. Ifølge regeringsgrundlaget afvikles beskatningen af landbrugets produktionsjord i takt med, at der gennemføres reduktioner af tilskud til landbruget.

I 2007 opkræves i de nye kommuner kun én kommunal grundskyld på mindst 16 og højst 34 promille. Den gennemsnitlige sats forudsættes at blive 24,57 promille i 2007. Af produktionsjord opkræves grundskyld med en promille, der er 9,7 promillepoint lavere end den fastsatte grundskyldpromille. I kommuner, hvor grundskyldpromillen er fastsat til mere end 22, opkræves grundskylden dog med 12,3 promille af den afgiftspligtige grundværdi af produktionsjord.

En tilbageføring af beskatningen af landbrugets produktionsjord til 2002-niveau, skønnes at indebære et umiddelbart merprovenu på ca. 450 mio. kr. Der er dog fradrag for grundskylden i virksomhedsskatten, så nettoprovenuet bliver på omkring 350 mio. kr.