



**SKATTEMINISTERIET**

J.nr. 2009-318-0027

Dato: 27. april 2009

Til

Folketingets Lovsekretariat

Hermed sendes svar på spørgsmål S 2002 af 20. april 2009 indleveret af  
Anders Samuelson (LA).

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

## Spørgsmål:

Hvordan vil ministeren retfærdiggøre, at de pensionister, der siden 60'erne, hvor skatten på arbejde og dermed fradraget var betydeligt lavere end i dag, har anbragt pensionsopsparing i livrenter, ved udbetalingen skal betale en særskat, udover den skat som gælder for andre indtægter?

## Svar:

I Aftalen mellem regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Dansk Folkeparti om forårspakke 2.0 indgår indførelse af en midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger.

Baggrunden for forslaget om udligningsskatten er, at indskud på pensionsordninger med løbende og ratevise udbetalinger har kunnet fratrækkes til højere skatteværdier end de skattesatser, der fremadrettet gælder med skattereformen for pensionsudbetalingerne. For personer, der betaler topskat, er værdien af fradraget for indbetalingerne 59 pct. (ekskl. arbejdsmarkedsbidrag og kirkeskat).

Før 1998 var værdien af fradraget endnu højere. Fra 1970 til 1986 steg fradragsværdien for de højest lønnede gradvist fra ca. 62 pct. til godt 73 pct. I perioden 1987 til 1993 var fradragsværdien omkring 68 pct. Efter indførelsen af arbejdsmarkedsbidraget i 1994 faldt fradragsværdien til ca. 62 pct. og er siden gradvist faldet til ca. 59 pct.

Der opstår med skattereformens nedsættelse af satserne for indkomstskatten en utilsigtet gevinst for den eksisterende pensionsopsparing, der er fradraget med højere marginalskatte.

Parterne i Aftalen om forårspakke 2.0 er derfor enige om at indføre en midlertidig udligningsskat for personer med store pensionsudbetalinger med henblik på at neutralisere denne utilsigtede virkning. Udligningsskatten skal i øvrigt pålægges alle pensionsudbetalinger med løbende udbetalinger og ikke kun livrenter, som det fremgår af spørgsmålet.

Det er vigtigt at fremhæve, at udligningsskatten skal neutralisere – helt eller delvist afhængig af satsens størrelse og afgrænsningen af ”store” pensionsudbetalinger – den fremadrettede skattelettelse.

Hvis der ikke var gennemført en skattereform, ville de fremtidige pensionsudbetalinger skulle beskattes med de skattesatser, der gælder i dag. Det ville i øvrigt være tilfældet, hvad enten indbetalingerne i sin tid er fratrukket til højere skattesatser eller til lavere skattesatser som nævnt i spørgsmålet end dem, der gælder i dag. Der er således med udligningsskatten ikke tale om, at pensionsudbetalingerne pålægges en højere beskatning end uden gennemførelse af skattereformen.

Det fremgår af aftalen, at der i foråret 2009 vil blive udarbejdet en konkret model for udformning af udligningsskatten.

Det har imidlertid ikke været muligt inden for de tidsmæssige rammer, der er fastsat for gennemførelsen af skattereformen i indeværende folketingssamling, at udarbejde en konkret model og et lovforslag til udmøntning af modellen, så betids, at lovforslaget vil kunne fremsættes og vedtages inden Folketingets sommerferie.

Når der er udarbejdet udkast til lovforslag for udformningen af udligningsskatten på store pensionsudbetalinger i overensstemmelse med Aftalen om forårspakke 2.0, vil dette blive sendt på ekstern høring. Lovforslaget vil herefter blive fremsat i efteråret 2009.