

Skatteminister Kristian Jensen

København d. 18. februar

Kære Kristian Jensen.

Skattekommissionen præsenterede for mere end et år siden et forslag om en permanent udligningsskat på pensionsudbetalinger over 284.000 kr. om året. I aftalen om en skattereform blev den permanente skat ændret til en midlertidig særskat på pensionsudbetalinger over 284.000. Siden da er fremlæggelsen af et forslag blevet udskudt flere gange, og en række summariske modeller – herunder en engangsskat – har været på bordet, men endnu har ingen kunnet fremlægge en teknisk og fordelingsmæssig acceptabel model. Tværtimod tyder debatten på en stigende erkendelse af, at dette slet ikke lader sig gøre. På trods heraf er forslaget endnu ikke taget af bordet.

Ældre Sagen må afvise, at der er tale om en utilsigtet gevinst for den gruppe af nuværende og kommende pensionister, der er udset til at betale særskatten.

En lønmodtager, der indbetalte til pension under de tidligere højere indkomstskatter, havde mindre rådighedsbeløb, end en skatteyder med tilsvarende løn og pensionsbidrag har efter skattereformen. Der er således ikke nogen gevinst ved at have sparet op før skattereformen. Hvis der indføres en særskat på pensionsudbetalinger, vil den pensionist, der før reformen havde samme rådighedsbeløb som lønmodtageren, få mindre rådighedsbeløb end lønmodtageren. Samtidig skal pensionisten bidrage til finansieringen i form af grønne afgifter, reduceret rentefradrag mv. i samme omfang som lønmodtageren. Da udligningsskatten er midlertidig, vil yngre lønmodtagere med samme pensionsbidrag som før skattereformen, endda kunne se frem til højere rådighedsbeløb end de nuværende pensionister, der rammes af udligningsskatten.

Den foreslåede udligningsskat fremstår som en ekstraskat på pensionister, der har lyttet til – og fulgt! – opfordringerne til at spare op til pension. Særskatten vil i høj grad ramme opsparring i obligatoriske arbejdsmarkedspensioner, herunder tjenestemænd, der ikke har spekuleret i skatteregler.

Ved at have fulgt opfordringen til at spare op til pension får disse pensionister pensionsudbetalinger, der - udover at blive almindeligt beskattet - medfører, at de ikke får pensionstillæg eller ydelser som ældrecheck, helbredstillæg og boligydelse. Derved sparer det offentlige penge, og pensionisterne bliver i højere grad "selvforsørgende", hvilket præcis har været en af hensigterne med opfordringerne til pensionsopsparing. "Belønningen" til disse pensionister er en særskat.

Desuden er begrebet "utilsigtet gevinst" ikke på nogen måde veldefineret. Der er netop fremsatte lovforslag om ændring af kursgevinstloven, hvorefter hidtil skattefri kursgevinster på obligationer skal beskattes, og samtidig nedsættes skatten på kapitalindkomst. Skatteydere, der allerede ejer obligationer med skattefri kursgevinst, skal imidlertid fortsat ikke beskattes af kursgevinsten, mens de får fuld glæde af nedsættelsen af skatten på den direkte rente. "Dermed beskyttes privates eksisterende dispositioner, idet investorer, der har handlet i tillid til gældende regler, ikke rammes" (Bemærkninger til L 122 side 22). Denne måde at behandle borgere, der "har handlet i tillid til gældende regler", står i skærende kontrast til den foreslåede særskat på pensioner.

Dertil kommer, at uanset hvad man måtte mene om "retfærdigheden" af en sådan skat, så er det ikke teknisk muligt at etablere en sammenhæng mellem den enkelte skatteydere tidligere fradrag og den nuværende pension. De – efter min opfattelse ikke eksisterende – skattefordelle, som udligningsskatten er tiltænkt at skulle udligne, lader sig ikke opgøre på tværs af vidt forskellige former for pensionsordninger. Dertil er underskoven af forskellige ordninger og vilkår på tværs af tid og betingelser for stor. Det er ikke muligt at gå 50 år tilbage i den enkeltes selvangivelser og opgøre, hvor store pensionsindbetalinger der er foretaget og med hvilken skatteværdi.

Forløbet vedrørende udligningsskatten kan gøre uoprettelig skade på tilliden til den opsparingsbaserede del af det danske pensionssystem. Gennemfører man udligningsskatten vil det demonstrere, at skattevilkårene for pensionsopsparing til enhver tid kan underkastes vilkårlige ændringer. Man kan ikke tage for givet, at succesen med udbygningen af et supplerende arbejdsmarkedsbaseret og privat pensionssystem fortsætter, uanset hvilke vilkår man byder denne opsparing. Usikkerhed om den fremtidige beskatning af pensionsudbetalinger vil kunne fortrænge fremtidig pensionsopsparing til fordel for andre investeringsalternativer. Der er allerede med de gældende regler en del pensionsopsparende, der med fordel kunne vælge at spare op udenfor en pensionsordning. Det er ikke klogt at gøre den gruppe større.

Uanset hvilken løsning man ender på, vil lovgivningen med stor sikkerhed blive et "teknisk monster" af uforståelighed. Jeg skal hermed endnu en gang opfordre dig til at tage planerne om en udligningsskat af bordet.

Med venlig hilsen

Bjarne Hastrup
adm. direktør

Kopi af dette brev er sendt til:

- Skattepolitiske ordførere
- Medlemmerne af folketingets skatteudvalg