



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-311-0033

Dato: 21. maj 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 213 - Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag m.v.)

Hermed sendes svar på spørgsmål 11 af 17. maj 2010.

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

Spørgsmål 11 :

Vil ministeren bekræfte, at modellen indebærer, at også pensionsudbetalinger, der hidrører fra indbetalinger foretaget efter Forårspakke 2.0 til de lave fradragsværdier, kommer til at rammes af udligningsskat, alene fordi pensionsudbetalingerne overstiger bundfradraget, og at de omhandlede personer dermed rammes af en højere beskatning, selvom de ikke har haft nogen gevinst i form af høj fradragsværdi på indbetalingstidspunktet? Vil ministeren forklare, om han finder dette rimeligt, og om det er i overensstemmelse med lovforslagets intention om, at udligningsskatten skal neutralisere en utilsigtet gevinst for eksisterende pensionsopsparing fradraget med højere marginalsatser? Vil ministeren endvidere forklare, hvordan en sådan beskatningssituation for den enkelte kan være i overensstemmelse med skattestoppet?

Svar: Jeg kan bekræfte delspørgsmål 1. For så vidt angår delspørgsmål 2 bemærkes, at det fremgår af aftalen af 1. marts 2009 om Forårspakke 2.0, at der skal indføres en midlertidig udligningsskat af store pensionsudbetalinger. Det skal ved udformning af den konkrete ordning sikres, at det fortsat vil være attraktivt at spare op til egen forsørgelse i alderdommen.

Profilen for udfasning af udligningsskatten er fastlagt ud fra det hensyn, at opsparing foretaget før skattereformen så vidt muligt skal pålægges udligningsskat, mens opsparing foretaget efter skattereformen så vidt muligt ikke pålægges udligningsskat.

Udligningsskatten bør ideelt set kun omfatte udbetalinger, der hidrører fra indbetalinger, der er fradraget med høje fradragsværdier, dvs. indbetalinger før skattereformen. Derimod bør udligningsskatten ideelt set ikke pålægges udbetalinger, der hidrører fra indbetalinger, der sker til de lavere fradragsværdier efter skattereformen.

Disse ideelle betingelser kan imidlertid ikke opnås fuldt ud. Det har været bestræbelsen, at den konkrete model for udligningsskatten skal være så enkel som muligt, herunder, at der skal gælde den samme sats for udligningsskatten i hvert enkelt år for alle pensionsopsparere.

Afhængig af dels aftrappingsprofilen for udligningsskatten, dels længden af aftrappingsperioden kan en fælles enhedssats for det enkelte år på den *ene* side indebære, at nogle af de udbetalinger, der omfattes af udligningsskatten, er indbetalt *efter* skattereformen til de lavere fradragsværdier. Dette kan påvirke incitamentet til pensionsopsparing i negativ retning.

På den *anden* side kan dette indebære, at nogle af de udbetalinger, der ikke omfattes af udligningsskatten, idet udbetalingen sker efter udfasningen af skatten, hidrører fra udbetalinger, der er foretaget *før* skattereformen til høje fradragsværdier.

Disse to modsatrettede hensyn afvejes bedst over for hinanden med en model, hvor udligningsskatten udfases over relativt få år.

Den hurtige udfasning af udligningsskatten betyder, at det kun er de pensionister, der efter skattereformen foretager indbetalinger til en lavere skatteværdi, men som relativt hurtigt får

udbetalt pensionsopsparingen, der i en overgangsperiode kommer til at betale udlignings-
skat af en - typisk beskeden - andel af deres pensionsudbetalinger. Udligningsskatten fast-
holdes på 6 pct. i kun 4 år. Herefter udfases den hurtigt over kun 5 år.

Ved kun delvist at udligne pensionisternes umiddelbare indkomstskattefordel ved Forårs-
pakke 2.0 indebærer skattereformen også indkomstskattelettelser for pensionsindkomst –
også selv om store pensionsindkomster pålægges en midlertidig udligningskat. Der er hel-
ler ikke nogen, bortset fra nogle få med helt særlige indkomstforhold, jf. pkt. 3.1.1. i lov-
forslagets almindelige bemærkninger, der stiger i indkomstskatter som følge af den samlede
Forårspakke 2.0. Da lovforslaget i øvrigt udgør et finansieringselement i Forårspakke 2.0,
er forslaget således ikke i strid med regeringens skattestop.