



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 kommentar til en henvendelse fra P. Grønberg (L 213 - bilag 10).

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

P. Grønberg anfører, at adgangen til at overføre et uudnyttet bundfradrag på 121.000 kr., hvori ATP og folkepensionens grundbeløb indgår, er helt utilstrækkelig. Hvis den ene ægtefælles pension er mindre end 121.000 kr., er ægteparret i særlig risiko for at blive ramt af udligningsskatten. Det sker, hvis ægteparrets samlede pension er 700.000 kr., idet der så udløses en udligningsskat på knap 14.000 kr. Alt andet lige betalte dette ægtepar ikke mellemskat i 2009, og det opnåede en skattelettelse på 15.000 kr. i 2010. Det umiddelbare resultat er således, at skattelettelsen stort set bliver spist op af udligningsskatten. Hertil kommer de øgede punktafgifter oveni med nogle tusinde kroner. Resultatet er, at ægteparrets samlede skat bliver højere end før skattereformen.

Hertil bemærkes:

Efter lovforslaget kan der overføres uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller, dog højst 121.000 kr. med fradrag af personlig indkomst (efter regulering for evt. underskud efter personskattelovens § 13).

Hvis loftet for overførsel af uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller på 121.000 kr. ikke skulle nedsættes med ægtefællens personlige indkomst, ville hensigten med udligningsskatten om at neutralisere utilsigtede skattelettelser ikke blive opfyldt for en stor del af pensionisterne med ægtefæller med lave indkomster.

Beløbet på 121.000 kr. er fastsat ud fra, at der skal tages hensyn til ægtepar, hvor overførsel af uudnyttet bundfradrag i mellemskatten har haft stor betydning for familiens økonomi. I det omfang den anden ægtefælle har personlig indkomst, reduceres overførselsbeløbet på 121.000 kr. Det har således *ikke* været hensigten at holde ægtepar, der ikke har betalt mellemskat, fuldstændig fri for udligningsskat, idet disse også har gavn af bundskattelettelsen og forhøjelsen af topskattegrænsen, men blot at *mindske* deres samlede skattelettelse.

Hvis der skulle indsættes et højere bundfradrag for ægtefællen, ville man for at opnå et varigt provenu af samme størrelse, i stedet være nødt til enten at forhøje satsen, sætte bundfradraget for betaling af udligningsskat ned eller alternativt lave en længere udfasning af udligningsskatten. Sådanne tiltag vil kunne få uheldige negative effekter på den fremadrettede opsparingsadfærd.

Det er korrekt, at et ægtepar, der skal betale udligningsskat i 2011, får en højere skattebetaling end i 2010, idet der ikke skal betales udligningsskat i 2010. Det relevante sammenligningsgrundlag er imidlertid skattelettelsen i *Forårspakke 2.0* inklusiv udligningsskat i forhold til 2009.

Hvis ægteparrets samlede pensionsindkomst er 700.000 kr. årligt (2010-niveau), hvor ÆF 2 kun har folkepension, får ægteparret en samlet skattelettelse på ca. 14.600 kr. i 2011. Deres udligningsskattebetaling bliver knap 13.000 kr., hvilket giver en netto skattelettelse på ca. 1.700 kr. før grøn check og afgiftsstigninger (ÆF 2 vil modtage en grøn check på 1.300 kr.).

Hvad angår forbruget af energi og usunde fødevarer gælder, at jo større forbrug, des større afgiftsstigning. Det betyder, at familier med meget stort forbrug ikke nødvendigvis bliver kompenseret fuldt ud. Omvendt vil familier med lavt forbrug blive overkompenseret. Det er helt i tråd med intentionerne, nemlig at give incitament til at nedbringe forbruget af energi og usunde fødevarer. Pensionister har samme incitament til adfærdsændringer som andre skatteydere. Derfor kan der godt være nogle få personer med helt særlige forbrugsforhold, der ikke får nogen skattelettelse med *Forårspakke 2.0*.