



Til lovforslag nr. L 238

Folketinget 2017-18

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 0. maj 2018

2. udkast

til

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af ligningsloven og personskatteloven

(Lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger m.v.)

[af skatteministeren (Karsten Lauritzen)]

1. Ændringsforslag

Der er stillet 13 ændringsforslag til lovforslaget. Skatteministeren har stillet ændringsforslag nr. 2, 6, 7, 9, 12 og 13, og Socialdemokratiets medlemmer af udvalget har stillet ændringsforslag nr. 1, 3-5, 8, 10 og 11.

2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 2. maj 2018 og var til 1. behandling den 8. maj 2018. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Skatteudvalget.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i <> møder.

Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og Skatteministeriet sendte den 7. marts 2018 dette udkast til udvalget, jf. SAU alm. del – bilag 143. Den 2. maj 2018 sendte skatteministeren de indkomne høringsvar og et notat herom til udvalget.

Spørgsmål

Udvalget har stillet 2 spørgsmål til skatteministeren til skriftlig besvarelse, [som denne har besvaret.]

3. Indstillinger <og politiske bemærkninger>

<>

Inuit Ataqatigiit, Nunatta Qitornai, Tjóðveldi og Javnaðarflokkurinn var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Ændringsforslag

Af et *mindretal* (S), tiltrådt af <>:

Til titlen

1) Undertitlen affattes således:

»(Større fradrag for pensionsindbetalinger m.v.)«.
[Konsekvens af ændringsforslag nr. 3, 4 og 10]

Til § 1

Af *skatteministeren*, tiltrådt af <>:

2) I den under *nr. 1* foreslåede ændring af § 9 J, stk. 1, 1. pkt., ændres »nr. 1, 2 og 4, jf. dog 2.-4. pkt., og arbejdsmarkedsbidragslovens § 3,« til: »nr. 1, 2 og 4, jf. dog 2.-4. pkt. og arbejdsmarkedsbidragslovens § 3,«.
[Præcisering af grundlaget for beskæftigelsesfradrag (fjernelse af komma)]

Af et *mindretal* (S), tiltrådt af <>:

3) *Nr. 4* udgår.

[Forslag om forhøjelse af loftet for beskæftigelsesfradraget udgår]

4) Den under *nr. 6* foreslåede § 9 K udgår.

Den foreslåede § 9 L benævnes herefter § 9 K.
[Forslag om nyt jobfradrag udgår]

5) I den under nr. 6 foreslåede § 9 L, der bliver § 9 K, ændres i stk. 1, 5. pkt., »63.900 kr.« til: »47.700 kr.«
[Sænkelse af loftet for indbetalinger til pension]

Af skatteministeren, tiltrådt af <>:

6) I den under nr. 6 foreslåede § 9 L indsættes i stk. 2, 1. pkt., efter »pensionsbeskatningslovens § 19«: », når der i det foregående indkomstår er foretaget sådanne udbetalinger«.
[Pensionsudbetalinger reducerer ikke ekstra pensionsfradrag i pensioneringsåret]

7) I den under nr. 6 foreslåede § 9 L ændres i stk. 2, 2. pkt., »Dette« til: »1. pkt.«
[Konsekvensændring som følge af ændringsforslag nr. 6]

Af et mindretal (S), tiltrådt af <>:

8) I den under nr. 6 foreslåede § 9 L, der bliver § 9 K, ændres i stk. 3, 1. pkt., »8« til: »10«, og »12« til: »15«, og i 2. pkt. ændres »20« til: »22«, »22« til: »25«, og »32« til: »35«.
[Forhøjelse af procentsatsen for fradrag ved indbetalinger til pension]

Af skatteministeren, tiltrådt af <>:

9) I den under nr. 6 foreslåede § 9 L ændres i stk. 3, 2. pkt., »hvor personen når folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension, opgjort ved indkomstårets begyndelse,« til: »hvor personen når den folkepensionsalder, jf. § 1 a i lov om social pension, der gælder for den pågældende ved indkomstårets begyndelse,«.
[Præcisering af fastsættelsen af den relevante folkepensionsalder]

Af et mindretal (S), tiltrådt af <>:

Til § 2

10) Nr. 1 udgår.
[Forslag om nedsættelse af bundskatten udgår]

11) I den under nr. 2 foreslåede ændring af § 26, stk. 2, nr. 5, ændres »§§ 9 J, 9 K og 9 L« til: »§§ 9 J og 9 L«.
[Konsekvens af ændringsforslag nr. 4]

Af skatteministeren, tiltrådt af <>:

Til § 3

12) Stk. 3 affattes således:
»Stk. 3. Ligningslovens § 9 L, stk. 2, som affattet ved lovens § 1, nr. 6, har virkning for pensionsudbetalinger, der sker i 2019 eller senere, jf. dog 2. pkt. Ved afgørelsen af, om der i det foregående indkomstår er foretaget pensionsudbetalinger som nævnt i ligningslovens § 9 L, stk. 2, 1. pkt., som

affattet ved lovens § 1, nr. 6, ses bort fra udbetalinger foretaget før den 1. december 2018.«
[Justeret virkningstidspunkt som følge af ændringsforslag nr. 6]

13) I stk. 5 ændres »stk. 3« til: »stk. 4«.
[Rettelse af forkert henvisning]

Bemærkninger

Til nr. 1

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af ændringsforslagene om, at forhøjelse af loftet for beskæftigelsesfradraget udgår, at forslag om nyt jobfradrag udgår, og at forslag om nedsættelse af bundskatten udgår.

Til nr. 2

Det foreslås med lovforslagets § 1, nr. 1, bl.a. at ændre henvisningen i ligningslovens § 9 J, stk. 1, 1. pkt., fra »nr. 1 og 2, jf. dog arbejdsmarkedsbidragslovens § 3« til: »nr. 1, 2 og 4, jf. dog 2.-4. pkt., og arbejdsmarkedsbidragslovens § 3«. Herved medtages indbetalinger foretaget af arbejdsgivere m.v. til pensionsordninger i samme omfang som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 19 til de arbejdsmarkedsbidragspligtige indkomster, der indgår i beregningsgrundlaget for beskæftigelsesfradraget, mens indbetalinger, der ikke vedrører arbejdsindkomst, ikke medtages.

Det indgår ikke i forslaget at ændre på den gældende regel om, at indkomster omfattet af arbejdsmarkedsbidragslovens § 3 ikke indgår i grundlaget for beregningen af beskæftigelsesfradraget. Imidlertid er der ved en fejl indsat et komma efter »2.-4. pkt.«, som kan skabe usikkerhed om, hvorvidt indkomst omfattet af arbejdsmarkedsbidragslovens § 3 indgår eller ej. Det foreslås derfor at slette dette komma.

Til nr. 3

Det foreslås, at forhøjelsen af loftet for beskæftigelsesfradraget udgår af lovforslaget.

Til nr. 4

Det foreslås, at det foreslåede nye jobfradrag udgår af lovforslaget.

Til nr. 5 og 8

Det foreslås med ændringsforslag nr. 5 at sænke loftet for indbetalinger til pension fra 63.900 kr. til 47.700 kr. (2010-niveau). Begrundelsen for ændringsforslaget er, at det hovedsageligt er lav- og mellemindkomstgrupperne, som i dag oplever et samspilsproblem. En sænkelse af loftet vil isoleret set mindske udgiften til det nye fradrag, hvilket vil muliggøre en forøgelse af fradragssatserne. Denne ændring vil målrette fradraget mod de lønmodtagere, som faktisk har det problem, at det ikke kan betale sig at spare op til pension. En sådan løsning er netop, hvad Landsorganisationen i Danmark (LO) har peget på i deres høringssvar, hvor der skrives følgende om den af regeringen og Dansk Folkeparti foreslåede model: »Generelt havde LO gerne set en mere målrettet løsning af samspilsproblemet, så løsningen alene var blevet rettet mod lav- og mellemindkomster, der er de grupper, der

er berørt af samspilsproblemet.« Ligeledes beskriver Finans Danmark i deres høringssvar, at den konkrete model betyder, at »(...) en væsentlig del af de lønmodtagere, som det ekstra pensionsfradrag særligt er tiltænkt, ikke [vil] opnå den fulde udnyttelse og fordel af det ekstra fradrag.«

Tilsvarende viser skatteministerens svar på spørgsmål 1 til lovforslaget, at fordelingsprofilen af den foreslåede ændring er helt i overensstemmelse med det oprindelige formål om at løse samspilsproblemet. Således medfører ændringsforslag nr. 5 og 8 tilsammen, at direktøren vil få en mindre skattelettelse ved pensionsindbetalinger på grund af det lavere loft, mens både HK'eren og LO'eren vil få en yderligere tilskyndelse på grund af den højere sats.

De foreslåede ændringer til pensionsfradraget – ændringsforslag nr. 5 og 8 – er samlet set provenuneutrale.

Til nr. 6 og 7

Det foreslås med lovforslaget at indføre et ekstra pensionsfradrag for indbetalinger til pension. Det ekstra pensionsfradrag beregnes på baggrund af det beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 18 kan fratrækkes i indkomståret, tillagt indkomstårets bortseelsesberettigede indbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 19 efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

Beløbet reduceres dog med indkomstskattepligtige udbetalinger fra ratepensioner og pensionsordninger med løbende udbetalinger m.v. I modsat fald kan en person blive berettiget til det ekstra pensionsfradrag, selv om der ikke foretages egentlig opsparing, idet den fradrags- eller bortseelsesberettigede indbetaling, der genererer ekstra pensionsfradrag, kan finansieres med en indkomstskattepligtig pensionsudbetaling af tilsvarende størrelse. Med andre ord bliver det ekstra pensionsfradrag efter lovforslaget alene beregnet af egentligt nettobidrag til øget pensionsopsparing.

Som lovforslaget er formuleret, gælder det også i det år, hvor den pågældende person går på pension. Foretages der indbetalinger til fradrags- eller bortseelsesberettiget pensionsordning helt frem til pensioneringen, hvilket bl.a. vil være den normale situation for personer omfattet af en arbejdsmarkedspension, vil der blive beregnet ekstra pensionsfradrag af disse indbetalinger. Efter pensioneringen bliver der imidlertid udbetalt indkomstskattepligtig pension i de resterende måneder af indkomståret. Som forslaget er formuleret, vil disse udbetalinger fragå i grundlaget for beregning af det ekstra pensionsfradrag.

I de fleste tilfælde vil de samlede pensionsudbetalinger i månederne efter pensioneringen overstige de samlede pensionsindbetalinger i månederne før pensioneringen. Dermed vil den pågældende person ikke få beregnet ekstra pensionsfradrag i det år, hvor overgangen til pensionisttilværelsen sker.

Ud over de forståelsesmæssige problemer knyttet hertil – den pågældende person vil naturligt anse de to perioder før og efter pensioneringstidspunktet som perioder, der hører til to forskellige livsfaser – vil det desuden kunne generere en restskat for den pågældende person, fordi forskudsopgørelsen for pensioneringsåret vil være funderet på det ekstra pensionsfradrag. Og i sidste ende vil reglen betyde, at pen-

sionering mest optimalt bør ske den 1. januar, således at pensionsindbetalinger og pensionsudbetalinger holdes i to adskilte indkomstår.

Det foreslås på denne baggrund med ændringsforslaget, at pensionsudbetalinger alene indgår i beregningen af det ekstra pensionsfradrag for et givet indkomstår, hvis der i det foregående indkomstår er foretaget sådanne udbetalinger, dvs. udbetalinger fra en ratepension, en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en indeksordning. Det er uden betydning, om udbetalingen i de to nævnte indkomstår kommer fra samme pensionsordning eller samme pensions-type.

Dermed opnås, at pensionsudbetalinger, der sker i det indkomstår, hvor den pågældende person går på pension, ikke reducerer det ekstra pensionsfradrag i dette indkomstår. Der er tale om en teknisk løsning, idet der i pensionsbeskatningsloven ikke er defineret et egentligt »pensioneringstidspunkt«.

I lovforslaget er det foreslået, at udbetaling af invalidepension, udbetaling af rateforsikring i tilfælde af forsikredes invaliditet, udbetaling af rateopsparing i tilfælde af kontohaverens varigt nedsatte arbejdsevne, udbetaling af ægtefælle- eller samleverpension samt udbetaling til efterladte ikke medfører en reduktion af det beløb, hvoraf det ekstra pensionsfradrag beregnes. Dette ændres der ikke på med ændringsforslaget.

Med ændringsforslag nr. 3 præciseres det dog, at udbetalinger af de nævnte invalidepensioner m.v. i indkomståret før det indkomstår, hvor der sker almindelig udbetaling af ratepension eller livrente m.v., ikke medfører, at disse almindelige udbetalinger reducerer det ekstra pensionsfradrag.

Først i det næstfølgende indkomstår vil almindelige udbetalinger reducere det ekstra pensionsfradrag, jf. følgende eksempel:

En person har siden 2015 modtaget invalidepension, men foretager samtidig opsparing på en livsvarig livrente. Der beregnes ekstra pensionsfradrag af indbetalingen til livrenten fra og med 2018, og invalidepensionen reducerer ikke pensionsfradraget. I 2020 påbegynder personen udbetaling af en ratepension, men fortsætter indbetalingen på livrenten. Ratepensionsudbetalingen reducerer ikke det ekstra pensionsfradrag af livrenteindbetalingen, fordi den pågældende i 2019 alene modtog invalidepension. Ratepensionsudbetalingen for 2021 vil derimod reducere det ekstra pensionsfradrag af indbetalingen til livrenten i 2021, fordi den pågældende person modtog ratepensionsudbetalinger i 2020.

Til nr. 9

I lovforslaget er det foreslået, at fra og med det 15. indkomstår før det indkomstår, hvor personen når folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension, opgjort ved indkomstårets begyndelse, er fradragsprocenten for det ekstra pensionsfradrag højere.

Det foreslås ved ændringsforslaget at præcisere ordlyden af bestemmelsen, så det fremgår tydeligere, at det er personens egen folkepensionsalder efter § 1 a i lov om social pension, der opgøres ved indkomstårets begyndelse. Ved at opgøre personens pensionsalder ved indkomstårets begyndelse

undgås problematikken i tilfælde af, at pensionsalderen ændres i løbet af indkomståret.

Til nr. 10

Det foreslås, at nedsættelsen af bundskatten udgår af lovforslaget.

Til nr. 11

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af ændringsforslag nr. 4.

Til nr. 12

I lovforslaget er det foreslået, at reglen om, at det ekstra pensionsfradrag reduceres med indkomstskattepligtige udbetalinger fra ratepensioner, pensionsordninger med løbende udbetalinger og indeksordninger, først får virkning for udbetalinger, der sker den 1. december 2018 eller senere.

I ændringsforslag nr. 6 foreslås, at pensionsudbetalinger alene indgår i beregningen af det ekstra pensionsfradrag for et givet indkomstår, hvis der i det foregående indkomstår er foretaget tilsvarende udbetalinger, dvs. udbetalinger fra en ratepension, en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en indeksordning.

Forudsætningen for, at den pensionsudbetaling, der sker den 1. december 2018 og til og med den 31. december 2018, vil således umiddelbart være, at der er sket en ordinær udbetaling af en ratepension, pensionsordning med løbende udbetalinger eller indeksordning i indkomståret 2017. Dette vil imidlertid kræve en retrospektiv indberetning af sådanne relevante udbetalinger for 2017, hvilket ikke er hensigtsmæssigt hverken for pensionsbranchen eller SKAT.

Derfor foreslås det med ændringsforslaget at nyaffatte virkningsbestemmelsen for reglen om, at indkomstskattepligtige pensionsudbetalinger medregnes i grundlaget for beregningen af det ekstra pensionsfradrag.

Det foreslås således, at reglen først får virkning for indkomstskattepligtige pensionsudbetalinger, der sker i 2019 eller senere, således at alene udbetalinger, der sker i 2019 eller senere, medregnes i grundlaget for det ekstra pensionsfradrag.

Indkomstskattepligtige udbetalinger, der sker i 2019, medregnes herefter i det omfang, at der er sket indkomstskattepligtige udbetalinger af ratepension, pensionsordninger med løbende udbetalinger eller indeksordninger i den pågældende persons foregående indkomstår.

Det foreslås dog samtidig, at der i den forbindelse helt ses bort fra udbetalinger, der sker før den 1. december 2018, jf. det oprindeligt foreslåede virkningstidspunkt for reglen. Det sikrer, at pensionsinstitutionerne og SKAT fortsat har samme tidshorizont for at udvikle procedurer henholdsvis indberetningssystemer knyttet til reglen.

Til nr. 13

Det foreslås i lovforslagets § 3, stk. 5, at efterreguleringen af indkomstsatten for de selvbudgetterende kommuner for 2018, herunder også kirkeskatten, opgøres i 2020. Efterreguleringen afregnes i 2021.

Efterreguleringen af indkomstsatten for de selvbudgetterende kommuner for 2018 er fastsat i lovforslagets § 3, stk. 4. Ved en fejl henvises der i § 3, stk. 5, til stk. 3 i stedet for til stk. 4. Det foreslås at rette denne forkerte henvisning.

Dennis Flydtkjær (DF) Hans Kristian Skibby (DF) Kim Christiansen (DF) Jan Rytkjær Callesen (DF) Mikkel Dencker (DF)

René Christensen (DF) Louise Schack Elholm (V) Jan E. Jørgensen (V) Kristian Pihl Lorentzen (V) Jacob Jensen (V)

Torsten Schack Pedersen (V) Mads Fuglede (V) Joachim B. Olsen (LA) nfm. May-Britt Katstrup (LA)

Anders Johansson (KF) Per Husted (S) Jens Joel (S) Daniel Toft Jakobsen (S) Jesper Petersen (S) Mattias Tesfaye (S)

Peter Hummelgaard Thomsen (S) Lea Wermelin (S) fmd. Rune Lund (EL) Pelle Dragsted (EL) Josephine Fock (ALT)

René Gade (ALT) Andreas Steenberg (RV) Lisbeth Bech Poulsen (SF) Jacob Mark (SF)

Inuit Ataqatigiit, Nunatta Qitornai, Tjóðveldi og Javnaðarflokkurin havde ikke medlemmer i udvalget.

Socialdemokratiet (S)	46	Socialistisk Folkeparti (SF)	7
Dansk Folkeparti (DF)	37	Det Konservative Folkeparti (KF)	6
Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	34	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Enhedslisten (EL)	14	Nunatta Qitornai (NQ)	1
Liberal Alliance (LA)	13	Tjóðveldi (T)	1
Alternativet (ALT)	10	Javnaðarflokkurin (JF)	1
Radikale Venstre (RV)	8		

Oversigt over bilag vedrørende L 238

Bilagsnr.	Titel
1	Høringsskema og høringssvar, fra skatteministeren
2	Udkast til tidsplan over udvalgets behandling af lovforslaget
3	Fastsat tidsplan over udvalgets behandling af lovforslaget
4	1. udkast til betænkning
5	Ændringsforslag, fra skatteministeren

Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 238

Spm.nr.	Titel
1	Spm. om, hvor meget det ligningsmæssige fradrag for indbetalinger til pension kunne forhøjes, hvis der varigt skulle være samme provenumæssige konsekvenser som i lovforslaget, men loftet over indbetalingerne fastsættes til 50.000 kr. i stedet for 70.000 kr., til skatteministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm. om at oplyse det forventede merprovenu af at indsnævre perioden, hvori det foreslåede pensionsfradrag gælder, således at fradraget kun vil gælde, når indbetaleren har mellem 15 og 6 år til pensionsalderen, til skatteministeren, og ministerens svar herpå