

Advokatrådet

ADVOKAT



SAMFUNDET

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

KRONPRINSESSEGADE 28
1306 KØBENHAVN K
TLF. 33 96 97 98
FAX 33 36 97 50

pskper@skm.dk

DATO: 17. maj 2010
J.NR.: 04-015302-10-0620
REF.: rmm-hfe

Høring om lovforslag om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag mv. L 213)

Ved e-mail af 28. april 2010 har Skatteministeriet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte høring.

Advokatrådet har ingen bemærkninger dertil .

Med venlig hilsen

Rasmus Møller Madsen



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Den 7. maj 2010
ST

Sagsnr. 201000313-3

Høringssvar vedrørende udligningsskatten

AC vil gerne takke for høringsbrev af 28. april 2010 vedrørende lovforslaget om udligningsskat, L 213.

AC vil indledningsvist gerne understrege vigtigheden af, at skattesystemet fortsat understøtter en fortsat udbygning af pensionssystemet. Et hovedprincip i pensionsbeskatningen er, at pension beskattes ved udbetaling (forbrugstidspunktet) frem for ved indbetaling (optjeningstidspunktet). Hensigten er at udjævne indkomsten over livsforløbet og beskatte efter reglerne på forbrugstidspunktet. Pension skal erstatte tab af lønindkomst. Derfor bør pension også beskattes på lige fod med lønindkomst.

En særskat på visse pensionsudbetalinger afviger fra ovenstående princip. En person med en indkomst over bundgrænsen for udligningsskatten vil komme til at betale mere i skat, hvis indkomsten stammer fra pension, end hvis indkomsten stammer fra løn.

AC var særdeles bekymret ved det første udkast til en sådan særskat på høje pensionsordninger, idet skatten rørte ved de grundlæggende mekanismer, som hele arbejdsmarkedspensionssystemet er bygget op omkring. Herunder at det skal kunne betale sig for alle at indbetale til pension – uanset indkomst.

Det er AC's vurdering, at med aftrapning på under 10 år i det reviderede lovforslag, er det generelle princip i overvejende grad fastholdt. Dermed vil det fortsat være attraktivt at spare op til pension, og opbakningen til de generelle aftaler på arbejdsmarkedet om pension ikke længere være sat under det samme pres.

Debatten om udligningsskatten har dog skabt usikkerhed om rammerne for pensionsopsparingen. AC forudsætter, at der er tale om et engangsindgreb, som afspejler et helt særligt vilkår i den aktuelle politiske situation. Det er meget vigtigt, at der fremadrettet kommer politisk ro om pensionsbeskatningen. Beslutninger om pensionsopsparing og tilbagetrækning er langsigtede og kræver forudsigelige rammer.

Med venlig hilsen

Erik Jylling
Direkte nr.: 22 49 58 51
E-mail: ej@ac.dk

7. maj 2010

Høringssvar til "Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love"

AE kan ikke støtte udhulningen af udligningsskatten for pensionsudbetalinger, der med dette forslag bliver væsentligt forringet i forhold til det oprindelige udkast.

AE støtter forslaget om afskaffelse af ægtefællefradrag for begrænsede skattepligtige.

AE støtter tiltaget med at begrænse muligheden for fejl og misbrug via Tast-Selv.

Udligningsskat på store pensionsudbetalinger

I forbindelse med Forårspakke 2.0 var en del af finansieringselementerne en udligningsskat på store pensionsudbetalinger, der skulle have været gældende allerede fra og med 2010. Udligningsskatten blev dog forsinket, og forslaget er først fremlagt nu og er blevet væsentlig udvandet i forhold til det oprindelige udspil. Ifølge aftalen om Forårspakke 2.0 skulle udligningsskatten give et varigt provenu på 80 mio. kr. Med indeværende forslag ventes det varige provenu blot at være på 35 mio. kr. Det i forvejen lille bidrag fra udligningsskatten er altså blevet yderligere reduceret.

Dette er specielt problematisk, da mange af elementerne i Forårspakke 2.0 har en meget skæv fordelingsprofil og giver store gevinster til de personer med højest indkomst. Udligningsskatten var dog et af de elementer, der rent faktisk havde en pænere fordelingsprofil, og således rettede en lille smule op på den samlede fordelingsprofil. Med denne udvanding er det endnu mere begrænset, hvor meget udligningsskatten retter op på fordelingsprofilen.

I forslaget skal udligningsskatten være gældende i 9 år og omfatter pensionsudbetalinger over 362.800 kr. Hertil kommer mulighed for at overføre fradrag mellem ægtefæller. Satsen er på 6 pct. i årene 2011-2015, og fra 2016 udfases skatten med 1 pct. point årligt, således at udligningsskatten er helt udfaset i 2020. Forslaget udligner altså kun for en meget lille del af de personer, der med meget høje fradrag har skudt store beløb ind på pensionsopsparinger. Disse kan nu udbetales til en lavere marginalsat, og da den fulde udligningsskat på 6 pct. kun gælder i fire år, vil gevinsten for disse udbetalinger vokse fremover.

AE støtter selve idéen med en udligningsskat, men mener, at dette forslag er så udvandet, at det reelt ikke retter op på de store utilsigtede gevinster, som personer med store pensionsudbetalinger får fra nedsættelsen af den øverste marginalsat i Forårspakke 2.0.

AE kan derfor ikke støtte forslaget.

Afskaffelse af ægtefællefradrag for visse begrænsede skattepligtige

Med gældende lov er det i visse tilfælde muligt for personer, der er begrænset skattepligtige i Danmark, at opnå store skattefradrag ved at udnytte ægtefællens personfradrag, selvom ægtefællen ikke er bosat i Danmark. Og dette er muligt, uanset at ægtefællen selv har adgang til et lignende personfradrag i sit hjemland. Med dette forslag bliver udnyttelsen af ægtefællefradraget ikke længere muligt for personer, der er begrænset skattepligtige i Danmark. Forslaget ventes at give et provenu på 40 mio. kr. årligt.

AE støtter forslaget.

Med venlig hilsen

Jonas Schytz Juul
Chefanalytiker
Arbejderbevægelsens Erhvervsråd

Karin Brinkbæk

Fra: ASR@atp.dk

Sendt: 5. maj 2010 10:37

Til: JP-Postkasse Skat person

Emne: Høring over lovforslag nr. L 213 - Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger m.v.

Til Skatteministeriet

Ministeriet har den 28. april 2010 fremsendt ovennævnte lovforslag og anmodet om ATP's eventuelle bemærkninger hertil.

ATP skal meddele, at vi ingen bemærkninger har til forslaget.

Venlig hilsen

Anne Schiøtt Rasmussen - ASR

atp=

Juridisk konsulent, Produkter

Direkte nummer: 48 20 40 65, Mobil: 20 18 20 22, e-mail: asr@atp.dk

ATP, Kongens Vænge 8, 3400 Hillerød

Tlf.: 70 11 12 13, Fax: 48 20, www.atp.dk

Oplysningerne i denne e-mail kan være fortrolige og er udelukkende beregnet til brug for de oven for angivne personer eller virksomheder. Vi gør opmærksom på, at udbredelse, omdeling eller kopiering af oplysningerne efter omstændighederne er forbudt. Hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejltagelse, bedes du meddele det til afsenderen og derefter slette den. På forhånd tak.

05-05-2010

2009-311-0032

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K.

Sendt til: pskper@skm.dk

København, den 6. maj 2010

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.)

Skatteministeriets høring af 28. april 2010.

Dansk Aktionærforening finder, at forslaget om en særskat på pensionsudbetalinger er samfundsskadeligt og at forslaget ligner lovgivning med tilbagevirkende kraft.

Forslaget er samfundsskadeligt

Forslaget er samfundsskadeligt, fordi det bryder en kontrakt mellem borgerne og politikerne.

Kontrakten, hvor samfundets ønske, om at borgerne sparer op i pensionsordninger, markeres af, at skattebetalingen for de beløb, der indbetales til en pensionsordning, udskydes til det tidspunkt, hvor pengene udbetales fra pensionsordningen.

Opbygningen af de private pensionsordninger er sket over de sidste hundrede år, hvor erhvervsaktive danskere i stadigt større omfang er blevet omfattet af private pensionsordninger; ofte som et element de kollektive overenskomster.

Derfor har Danmark i dag et pensionssystem, der respekteres - eller snarere misundes - i mange lande, fordi det har skabt en langsigtet opsparing, hvor borgerne selv sikrer deres pension. Danmark har ikke den samme belastning af statskassen til pensionsformål, som man har i mange andre lande, ved de aktuelle ændringer i den demografiske struktur.

Borgerne har accepteret, at der sker en løbende beskatning af pensionsopsparing,

Og borgerne ved, at udbetalinger fra pensionsordninger vil blive beskattet efter de samme principper som anden indkomst, og de ved, at pensionstillæg til modtagere af folkepension reduceres, eller helt bortfalder, jo større udbetalingerne fra pensionsordningerne er.

Men det opfattes som et brud på kontrakten, at indføre en ekstra beskatning af store pensionsudbetalinger, uanset at det aktuelle forslag kun vil ramme et begrænset antal pensionister.

Jo mere man har sparet op og jo mere aktivt opsparingen har været placeret, jo mere bliver man nu straffet.

Pensionsopsparing i form af aktieinvesteringer, hvor risikoen er høj, men hvor der også er mulighed for et højt afkast, vil, hvis den har været succesfuld, blive beskattet kraftigere end en risikofri pensionsopsparing, der ikke har bidraget til samfundsudviklingen.

Lovgivning med tilbagevirkende kraft

Den nye udligningsskat opfattes som lovgivning med tilbagevirkende kraft, fordi den pålægger gamle aftaler mellem en borger og en pensionsordning en ekstra skat.

Formelt set er der ikke tale om lovgivning med tilbagevirkende kraft, men det opfattes sådan af borgerne.

Udligningsskatten er midlertidig, men virkningen vil være permanent.

Skatten rammer relativt tilfældigt, og det er til en vis grad muligt at komme ud af den ved at ændre på det aftalte udbetalingsmønster. Men pensionsordningerne har et bestemt udbetalingsmønster, der svarer til pensionisters økonomiske behov og som økonomisk planlægning i familierne er baseret på. Blandt andet derfor opleves udligningsskatten som lovgivning med tilbagevirkende kraft.

Skatten er et forsøg på at skabe millimeterretfærdighed, på et område hvor man ikke kan skabe denne retfærdighed.

Skatten efterlader mistillid hos borgerne.

Udligningsskatten ses som en omfordeling mellem de, der har sparet op og de, der ikke har sparet op.

Der er ingen garanti for at skatten ikke kan genindføres, så borgerne har fået et stærkt incitament til at lede efter opsparingsmuligheder, der ikke kan vilkårligt beskattes.

I stedet for at bruge offentlige ressourcer på at udvikle systemer til at administrere denne udligningsskat burde der, bruges ressourcer på at udvikle og gennemføre en forenkling af skattesystemet, så der ikke er så mange forskellige regler; for eksempel forskellene mellem beskatningen af aktier og obligationer og forskellene mellem beskatningen af aktier der handles på et reguleret marked og aktier, der handles OTC.

Med venlig hilsen



Charlotte Lindholm
direktør

Dansk Aktionærforening
E-mail: charlotte@shareholders.dk

Skatteministeriet
Nikolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

pskper@skm.dk



Danske
civil- og akademi-
ingeniørers
Pensionskasse

Gl. Kongevej 11
1610 København V
Tlf.: 82 33 00 00
Fax: 82 33 00 99

CVR-nr.: 58 26 72 28
www.dip.dk

7. maj 2010

L 213 - Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love

Pensionskassen DIP, som er pensionskasse for civil- og akademiingeniører, ønsker at fremkomme med bemærkninger til lovforslaget om udligningsskatten.

Pensionskassen administrerer pensioner for primært offentligt ansatte civil- og akademiingeniører under offentlig overenskomst. I dag er der godt 18.000 medlemmer af pensionskassen.

DIP ønsker at fremkomme med nogle korte, generelle bemærkninger i forhold til lovforslaget – og dels pege på, at man med forslaget i sin nuværende form ikke understøtter det politiske ønske om, at få lønmodtagere til at gå senere på pension og dermed have en senere tilbagetrækningsalder fra arbejdsmarkedet.

Generelle bemærkninger

Medlemmerne af DIP har for langt størstedelen en ganske almindelig pensionsordning tilknyttet deres ansættelse under offentlig overenskomst. Det vil sige, at de har en livsbetinget alderspension i form af en livrente. Der er mulighed for at vælge ægtefælledækning, og der er tilknyttet invalidepension og børnepension.

Ingeniørerne er karakteriseret ved, at de i dag går relativt sent på pension set i forhold til andre faggrupper, fordi de synes at arbejdet giver dem positive udfordringer.

De opnår derfor relativt høje pensioner – ikke ved spekulative investeringer eller ekstra indbetalinger – men gennem et langt indbetalingsforløb og en sen pensionsalder.

Medlemmerne har også gennem årene betalt realrenteafgift og pensionsafkastskat af ganske betydelig størrelse.

Det er derfor med bekymring, at pensionskassen ser, at pensionerede medlemmer nu vil blive beskattet yderligere gennem indførelse af udligningsskatten.

Beskatning af højere tilbagetrækningsalder

Medlemmerne af DIP kan i forhold til pensionskassen selv vælge, hvornår de ønsker at få udbetalt deres pension efter 60 års alder.

Hovedproduktet er som beskrevet ovenfor kollektiv ordning med en livsbetinget livrente. Det betyder, at man opnår en "gevinst" ved at udskyde pensionsudbetalingen. Denne "gevinst" opstår dog ved, at der er kortere periode for udbetaling af

pensionsydelsen – men også ved, at de overlevende medlemmer i den kollektive ordning hvert år opnår en "gevinst" fra de medlemmer, som er døde i året. Det er derfor en helt normal ordning, hvor medlemmerne naturligt vil se en stigende pension, hvis man udskyder pensioneringstidspunktet.

I dag er den gennemsnitlige pensionsalder over 65 ½ år.

Indførelse af udligningsskatten vil kombineret med den høje tilbagetrækningsalder medføre, at DIP's medlemmer i stort omfang vil blive ramt af udligningsskatten. Derfor vil medlemmerne i de kommende år være i tvivl, om det kan betale sig at udskyde tilbagetrækningsalderen i samme omfang som i dag.

Det er derfor ikke kun spørgsmålet om, at man sammenligner skat for en pensionist inklusive udligningsskatten med situationen før skattereformen – men også, at pensionisten i den resterende levetid vil blive beskattet af en højere pension. Der kan tilskynde til en pensionering på et tidligere tidspunkt.

Udligningsskatten vil derfor virke mod den politiske hensigt om, at lønmodtagerne gerne skal blive længere på arbejdsmarkedet.

Til at understøtte dette, vil DIP gerne fremhæve to konkrete eksempler.

1. Kvinde på ordning med livrente i offentlig ansættelse 68 år.

Dette medlem blev optaget i pensionskassen som 30-årig i 1973 og har i tiden efterfølgende indbetalt almindeligt bidrag i henhold til offentlig overenskomst.

Medlemmets samlede løn inklusive eget pensionsbidrag er knap 6.900 kr. pr. måned, hvilket vil svare til en løn før arbejdsgivers pensionsbidrag på 40.000 kr. pr. måned.

Der er et ganske normalt indbetalingsforløb uden store ekstra indbetalinger.

I dag er pensionen på 638.000 kr. årligt. Der er tale om en livrente uden ægtefælledækning, hvilket giver en højere pension.

Hvis medlemmet havde set på pensionsordningen den 1. januar 2007 – og dermed overvejet at gå på pension som 65-årig – ville pensionen have været på 445.000 kr. årligt.

Medlemmet kunne vurdere forskellen i årlig pension ved at udskyde pensioneringsalderen ved at se på den årlige pension ved forskellige pensionsaldrer ud i fremtiden. Igen – situationen er beregnet den 1. januar 2007.

Her ville medlemmets tal se ud som følgende:

Årlig pension som	
* 65-årig	445.000 kr.
* 66-årig	496.000 kr.
* 67-årig	554.000 kr.
* 68-årig	620.000 kr.
* 69-årig	697.000 kr.
* 70-årig	784.000 kr.

Der ses altså ganske stor effekt af at udskyde pensioneringsalderen i bare et enkelt år. Men udligningsskatten vil medføre, at der vil ske fuld beskatning af gevinsten ved at udskyde pensionsalderen.

Man kan naturligvis argumentere for, at man kan udskyde pensionsalderen til efter udligningsskatten er udfaset. Men, for et medlem på 68 år er mulighederne for at udskyde pensionsalderen begrænset.

2. Mand på ordning med livrente – pensioneret fra offentlig ansættelse i 2009 som 70-årig.

Dette medlem blev optaget i pensionskassen som 34-årig i 1973 og har tilsvarende i den efterfølgende tid indbetalt bidrag i henhold til overenskomst.

Der er et ganske normalt indbetalingsforløb uden store ekstra indbetalinger.

Til ordningen er knyttet livsvarig ydelse på 60% af medlemmets pension til overlevende ægtefælle.

Der er ved vurdering af situationen for dette medlem gået tilbage i tiden og set på situationen som 65-årig. Hvordan ville pensionen være, hvis medlemmet valgte at gå på pension som 65-årig eller en senere alder. Resultatet fremgår af tabellen over pension ved forskellige aldre.

Årlig pension som	
* 65-årig	368.000 kr.
* 66-årig	404.000 kr.
* 67-årig	444.000 kr.
* 68-årig	489.000 kr.
* 69-årig	540.000 kr.
* 70-årig	597.000 kr.

Igen viser resultaterne, at der for livrenter er ganske stor forskel i pensionen, når man vælger at gå på pension senere. Og ved at vælge en senere pensionsalder bliver man ramt af udligningsskatten.

Med venlig hilsen

Søren Kolbye Sørensen
Direktør

Hardy Pedersen

Fra: Søren Kolbye Sørensen [sks@dip.dk]
Sendt: 12. maj 2010 13:24
Til: JP-Postkasse Skat person
Emne: Høringssvar - L 213 - Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love
Opfølgningsflag: Opfølgning
Flagstatus: Fuldført
Vedhæftede filer: Høringssvar til Skatteministeriet_7. maj 2010.pdf
docId: <http://147.29.70.42/SJ07/DOK342438>
SJ: -1

Til rette vedkommende.

Vi fremsendte høringssvar til Skatteministeriet den 7. maj til dette lovforslag.

Der er en meningsforstyrrende fejl i eksempel 1, 2. afsnit – den korrekte tekst er:

"Medlemmets samlede pensionsindbetaling inklusive eget pensionsbidrag er knap 6.900 kr. pr. måned, hvilket vil svare til en løn før arbejdsgivers pensionsbidrag på 40.000 kr. pr. måned."

Derfor tillader vi at fremsende høringssvaret i en korrekt udgave.

Venlig hilsen



Søren Kolbye Sørensen
Direktør/CEO

Tlf. +45 8233 0000
Fax +45 8233 0099

DIP
Danske civil- og akademi-
ingeniørers Pensionskasse

Gammel Kongevej 11
1610 København V
www.dip.dk

Skatteministeriet
Nikolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

pskper@skm.dk



Danske
civil- og akademi-
ingeniørers
Pensionskasse

Gl. Kongevej 11
1610 København V
Tlf.: 82 33 00 00
Fax: 82 33 00 99

CVR-nr.: 58 26 72 28
www.dip.dk

7. maj 2010

L 213 - Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love

Pensionskassen DIP, som er pensionskasse for civil- og akademiingeniører, ønsker at fremkomme med bemærkninger til lovforslaget om udligningsskatten.

Pensionskassen administrerer pensioner for primært offentligt ansatte civil- og akademiingeniører under offentlig overenskomst. I dag er der godt 18.000 medlemmer af pensionskassen.

DIP ønsker at fremkomme med nogle korte, generelle bemærkninger i forhold til lovforslaget – og dels pege på, at man med forslaget i sin nuværende form ikke understøtter det politiske ønske om, at få lønmodtagere til at gå senere på pension og dermed have en senere tilbagetrækningsalder fra arbejdsmarkedet.

Generelle bemærkninger

Medlemmerne af DIP har for langt størstedelen en ganske almindelig pensionsordning tilknyttet deres ansættelse under offentlig overenskomst. Det vil sige, at de har en livsbetinget alderspension i form af en livrente. Der er mulighed for at vælge ægtefælledækning, og der er tilknyttet invalidedækning og børnepension.

Ingeniørerne er karakteriseret ved, at de i dag går relativt sent på pension set i forhold til andre faggrupper, fordi de synes at arbejdet giver dem positive udfordringer.

De opnår derfor relativt høje pensioner – ikke ved spekulative investeringer eller ekstra indbetalinger – men gennem et langt indbetalingsforløb og en sen pensionsalder.

Medlemmerne har også gennem årene betalt realrenteafgift og pensionsafkastskat af ganske betydelig størrelse.

Det er derfor med bekymring, at pensionskassen ser, at pensionerede medlemmer nu vil blive beskattet yderligere gennem indførelse af udligningsskatten.

Beskatning af højere tilbagetrækningsalder

Medlemmerne af DIP kan i forhold til pensionskassen selv vælge, hvornår de ønsker at få udbetalt deres pension efter 60 års alder.

Hovedproduktet er som beskrevet ovenfor kollektiv ordning med en livsbetinget livrente. Det betyder, at man opnår en "gevinst" ved at udskyde pensionsudbetalingen. Denne "gevinst" opstår dog ved, at der er kortere periode for udbetalingen af

pensionsydelsen – men også ved, at de overlevende medlemmer i den kollektive ordning hvert år opnår en "gevinst" fra de medlemmer, som er døde i året. Det er derfor en helt normal ordning, hvor medlemmerne naturligt vil se en stigende pension, hvis man udskyder pensioneringstidspunktet.

I dag er den gennemsnitlige pensionsalder over 65 ½ år.

Indførelse af udligningsskatten vil kombineret med den høje tilbagetrækningsalder medføre, at DIP's medlemmer i stort omfang vil blive ramt af udligningsskatten. Derfor vil medlemmerne i de kommende år være i tvivl, om det kan betale sig at udskyde tilbagetrækningsalderen i samme omfang som i dag.

Det er derfor ikke kun spørgsmålet om, at man sammenligner skat for en pensionist inklusive udligningsskatten med situationen før skattereformen – men også, at pensionisten i den resterende levetid vil blive beskattet af en højere pension. Der kan tilskynde til en pensionering på et tidligere tidspunkt.

Udligningsskatten vil derfor virke mod den politiske hensigt om, at lønmodtagerne gerne skal blive længere på arbejdsmarkedet.

Til at understøtte dette, vil DIP gerne fremhæve to konkrete eksempler.

1. Kvinde på ordning med livrente i offentlig ansættelse 68 år.

Dette medlem blev optaget i pensionskassen som 30-årig i 1973 og har i tiden efterfølgende indbetalt almindeligt bidrag i henhold til offentlig overenskomst.

Medlemmets samlede pensionsindbetaling inklusive eget pensionsbidrag er knap 6.900 kr. pr. måned, hvilket vil svare til en løn før arbejdsgivers pensionsbidrag på 40.000 kr. pr. måned.

Der er et ganske normalt indbetalingsforløb uden store ekstra indbetalinger.

I dag er pensionen på 638.000 kr. årligt. Der er tale om en livrente uden ægtefælledækning, hvilket giver en højere pension.

Hvis medlemmet havde set på pensionsordningen den 1. januar 2007 – og dermed overvejet at gå på pension som 65-årig – ville pensionen have været på 445.000 kr. årligt.

Medlemmet kunne vurdere forskellen i årlig pension ved at udskyde pensioneringsalderen ved at se på den årlige pension ved forskellige pensionsaldrer ud i fremtiden. Igen – situationen er beregnet den 1. januar 2007.

Her ville medlemmets tal se ud som følgende:

Årlig pension som	
* 65-årig	445.000 kr.
* 66-årig	496.000 kr.
* 67-årig	554.000 kr.
* 68-årig	620.000 kr.
* 69-årig	697.000 kr.
* 70-årig	784.000 kr.

Der ses altså ganske stor effekt af at udskyde pensioneringsalderen i bare et enkelt år. Men udligningsskatten vil medføre, at der vil ske fuld beskatning af gevinsten ved at udskyde pensionsalderen.

Man kan naturligvis argumentere for, at man kan udskyde pensionsalderen til efter udligningsskatten er udfaset. Men, for et medlem på 68 år er mulighederne for at udskyde pensionsalderen begrænset.

2. Mand på ordning med livrente – pensioneret fra offentlig ansættelse i 2009 som 70-årig.

Dette medlem blev optaget i pensionskassen som 34-årig i 1973 og har tilsvarende i den efterfølgende tid indbetalt bidrag i henhold til overenskomst.

Der er et ganske normalt indbetalingsforløb uden store ekstra indbetalinger.

Til ordningen er knyttet livsvarig ydelse på 60% af medlemmets pension til overlevende ægtefælle.

Der er ved vurdering af situationen for dette medlem gået tilbage i tiden og set på situationen som 65-årig. Hvordan ville pensionen være, hvis medlemmet valgte at gå på pension som 65-årig eller en senere alder. Resultatet fremgår af tabellen over pension ved forskellige aldre.

Årlig pension som	
* 65-årig	368.000 kr.
* 66-årig	404.000 kr.
* 67-årig	444.000 kr.
* 68-årig	489.000 kr.
* 69-årig	540.000 kr.
* 70-årig	597.000 kr.

Igen viser resultaterne, at der for livrenter er ganske stor forskel i pensionen, når man vælger at gå på pension senere. Og ved at vælge en senere pensionsalder bliver man ramt af udligningsskatten.

Med venlig hilsen

Søren Kolbye Sørensen
Direktør

Høringssvar

Til: Skatteministeriet
Fra: Dansk Erhverv

Høringssvar, lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love

Skatteministeriet har 28. April fremsendt høringssag om ændring af personskatteloven mv. med anmodning om bemærkninger fra Dansk Erhverv. Det drejer sig særligt om den planlagte midlertidige udligningsskat på store pensionsindbetalinger.

Generelle betragtninger vedr. Forårspakke 2.0.

Lovforslaget indgår i den samlede skattereform. Dansk Erhverv ser overordnet positivt på Forårspakke 2.0. Selvom det kunne ønskes, at skattereformen i endnu højere grad afspejlede det videns- og servicesamfund, som Danmark skal leve af i årene fremover, så trækker reformen samlet set i fornuftig retning for samfundsøkonomien og erhvervslivets rammevilkår.

Det er positivt, at skatten på arbejde sænkes med ca. 30 mia. kr., og at den øverste marginalskat for første gang siden 1993 sænkes markant. Det anerkendes, at topskattegrænsen rykkes betydeligt opad således at antallet af topskattebetalere i 2011 ventes at falde fra ca. 1.000.000 til ca. 650.000. Det er ligeledes positivt, at skattereformen underfinansieres de første år og dermed giver en økonomisk saltvands-indsprøjtning til den private efterspørgsel. Endelig er det på høje tid, at CO₂-kvoter fra 2013 omsættes markedsfølsomt – og dermed bidrager til at finansiere de lavere skatter på arbejde - i stedet for at foræres væk.

På finansieringssiden understreges det, at erhvervslivet finder det naturligt at bidrage med en væsentlig del af finansieringen for lavere skat på arbejdsindkomst. Det bemærkes dog, at blandt andet multimedieskatten trækker i den forkerte retning i forhold til vidensøkonomiens krav - og selvstændige erhvervsdrivendes mulighed for at spare op til pension svækkes eksempelvis også mærkbart. Negativt er det ligeledes, at en række selektive særordninger mudrer billedet af reformens ellers positive skridt i retning af større branchemæssig ligestilling på energiafgiftsområdet.

BSA

Side 1/2

Dato: 7. Maj 2010

-

Sagsnr.: 2009-311-0033

-

Dansk Erhverv ønsker serviceeftersyn, bl.a. med fokus på administrative byrder

Dansk Erhverv arbejder generelt for at minimere erhvervslivets og borgernes administrative byrder. I forbindelse med fremsættelsen af det samlede lovkompleks vedrørende Forårspakke 2.0 anføres det, at *"lovforslaget medfører ingen nævneværdige administrative konsekvenser for erhvervslivet."* Det lyder på papiret positivt, men man har set før, at den slags hensigter ikke er blevet indfriet.

Dansk Erhverv foreslog i forbindelse med høringen af skattereformen i 2009, at det samlede lovkompleks om Forårspakke 2.0. skulle underkastes et étårseftersyn – og vi er tilfredse med, at det netop er det, der er sket her i april og maj 2010, hvor der er blevet afklaret og justeret på en betydelig række af delelementerne i skattereformen.

Specifikke bemærkninger

Dansk Erhverv anerkender, at det stillede lovforslag er mindre skadeligt end det oprindelige forslag om udligningsskat, som indgik i forliget om Forårspakke 2.0 fra 2009. Det er en forbedring, at denne særskat er udfaset i 2020 frem for i 2043.

Dansk Erhverv mener – isoleret set – ikke, at provenuet fra denne skat står mål med effekterne af skatten, som – alt andet lige - kommer til at hæmme opsparingen i samfundet. Vi anerkender den dog som nævnt under de generelle bemærkninger, som et af finansieringselementerne i det samlede kompleks omkring skattereformen.

Dansk Erhverv er betænkelig ved det element af lovgivning med tilbagevirkende kraft, som dette lovforslag indeholder, idet det jo er en allerede afstedfunden opsparingsadfærd, som hermed pålægges en særskat.

Dansk Erhverv er ikke enig i vurderingen af, at lovforslaget hverken vil få økonomiske eller administrative konsekvenser for erhvervslivet. Dels hæmmer det opsparingen i samfundet og dermed indirekte kapitaldannelsen til brug for investeringer. Selvom lovforslaget vedrører personskatteloven, så kan der let opstå administrative meromkostninger også for erhvervslivet, fx i forbindelse med en samlet kortlægning af medarbejderne s pensionsordninger.

Dansk Erhverv har ingen bemærkninger til afskaffelse af ægtefællefradrag eller til de involverede opstramninger af tast-selv.

Med venlig hilsen

Bo Sandberg
Skattepolitisk Chef

Skatteministeriet
Nicolai Eigtvedsgade 28
1402 København K
pskper@skm.dk

H.C. Andersens Boulevard 45
1553 København V

Telefon 33 43 70 00
mail@danskeadvokater.dk
www.danskeadvokater.dk

6. maj 2010

Lovforslag nr. L 213 – høringssvar

Skatteministeren har den 28. april 2010 fremsat lovforslag nr. L 213 – forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love. Samtidig har Skatteministeriet sendt lovforslaget i ekstern høring med høringsfrist den 7. maj 2010.

Lovforslaget har været behandlet i Danske Advokaters skattefagudvalg. Danske Advokater har følgende bemærkninger til lovforslaget:

Lovforslaget indeholder tre elementer:

1. Ophævelse af ligningslovens § 9F og kildeskattelovens § 5B, stk. 3, således at utilsigtet udnyttelse af personfradrag for begrænset skattepligtige fremover forhindres.
2. Indskrænkning af mulighed for fradrag for bidrag til A-kasse for begrænset skattepligtige.
3. Midlertidig udligningsskat på pensionsudbetalinger.

Forslagene under pkt. 1 og 2 giver ikke Danske Advokater anledning til bemærkninger.

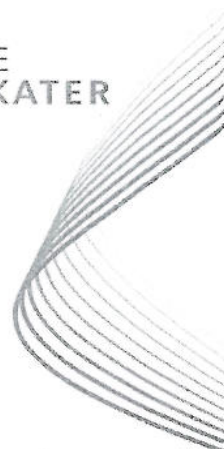
Om forslaget til udligningsskat bemærker Danske Advokater følgende:

Generelle bemærkninger

Det er en politisk beslutning, om der skal indføres en udligningsskat på store pensionsudbetalinger. En sådan fordelingspolitisk beslutning har Danske Advokater ikke en særskilt holdning til. Forslaget er båret af, at der dels er et politisk ønske om, at de lavere marginalsatser, der er indført ved Forårspakke 2.0, skal forbeholdes personer, der er i arbejde, og ikke personer, der modtager store pensionsudbetalinger, idet målet med skattereformen har været at øge arbejdsudbuddet, dels at pensionsindbetalinger, der er foretaget under høje skattesatser, udlignes, når pensionsudbetalingerne udbetales under lavere skattesatser.

I den politiske beslutningsproces vil bl.a. kunne indgå hensyn til dels det opnåede provenu, dels kompleksiteten af den lovgivning, der skal udmønte en politisk beslutning.

Angående provenuet skal Danske Advokater bemærke, at efter aftalen mellem regeringen og Dansk Folkeparti om skatteomlægningen skulle udligningsskatten tilvejebringe et provenu på kr. 80 mio. målt i varig virkning til finansiering af indkomstskattelettelserne. Ifølge lovforsla-



get giver udligningsskatten dog alene et provenu på kr. 35 mio. målt i varig virkning. Det opnåede provenu fra udligningsskatten er således yderst begrænset. Det samlede lovforslag forventes at give et provenu på kr. 125 mio., således at kr. 90 mio. stammer fra de ovennævnte forslag 1 og 2.

Udligningsskatten skal ifølge bemærkningerne fastholde et skatteprovenu af pensionsudbetalinger, som staten ville have oppebåret, hvis mellemskatten ikke var blevet afskaffet med skatetomlægningen med virkning fra 2010. Ønsket om at fastholde provenuet er begrundet med, at pensionsindbetalinger foretaget før 2010 kunne fradrages også med virkning for mellemskatten.

Udligningsskatten betales af den del af en pensionists samlede pensionsudbetalinger, der overstiger kr. 362.800 (2010). Beløbsgrænsen svarer til den beløbsgrænse, der ville have været gældende som grænse for beregningen af mellemskatten, hvis mellemskatten fortsat havde eksisteret i 2010. Mellemskattegrænsen er imidlertid blevet forhøjet ekstraordinært med virkning for 2009. Man kunne derfor lige så vel have valgt en fremskrivning af den tidligere gældende mellemskattegrænse, idet flere personer tidligere har opnået skattebesparelse på mellemskatten ved pensionsindbetalingerne.

Omvendt betyder den foreslåede udformning af udligningsskatten, at også indbetalinger foretaget i 2010, altså efter mellemskattens ophævelse, og følgende år vil blive omfattet af udligningsskat, hvis udbetalingerne påbegyndes inden udligningsskatten ophører. Der pålignes altså udligningsskat, selv om pensionsindbetalingen ikke har skattebesparelse på mellemskatten. Det anføres i bemærkningerne, at denne belastning kun vil vedrøre relativt få personer. Det må da også medgives, at regler, der skulle skelne mellem om pensionsudbetalinger stammer fra indbetalinger foretaget før 2010 eller i 2010 og senere, ville blive endnu mere komplicerede end de foreslåede.

Lovteknisk burde udligningsskatten under alle omstændigheder indføjes i personskattelovens § 5 som et nyt nr. 7, i stedet for som nu foreslået i L 213 som et nyt nr. 3. Herved ville man undgå at skulle ændre en række eksisterende paragrafhenvisninger, som skal ændres på ny, når udligningsskatten ophører med udgangen af 2019.

I lovforslagets specielle bemærkninger er der på side 21 i spalte to en henvisningsfejl, idet der i overskriften henvises "Til § 5", mens en henvisning til § 6 havde været den rigtige.

Med venlig hilsen

Helle Hübertz Krogsøe
Vicedirektør/retschef
hkh@danskeadvokater.dk



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt til: pskper@skm.dk

5. maj 2010

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

CVR-nr. 11-88-37-29

Telefon 3319 3200
Fax 3319 3218

E-post
dt@datatilsynet.dk
www.datatilsynet.dk

J.nr. 2010-112-0302
Sagsbehandler
Iben Segel Larsen
Direkte 3319 3216

**Vedrørende høring over forslag til lov om ændring af personskatteoven,
ligningsloven og forskellige andre love, j.nr. 2009-311-0033**

Ved e-post af 28. april 2010 har Skatteministeriet sendt ovenstående høring til udtalelse hos Datatilsynet.

Datatilsynet har ingen bemærkninger til det fremsendte forslag.

Kopi af dette brev sendes til Justitsministeriets Lovafdeling til orientering.

Med venlig hilsen

Iben Segel Larsen



Sendt pr. mail til pskper@skm.dk

Ref. PGJ/-
Tlf. 33 95 99 04
pgj@djoef.dk

Vedr. lovforslag nr. L 213 – om udligningsskat

07.05.2010

Uagtet at DJØF ikke er umiddelbar høringspart, finder DJØF anledning til at fremkomme med nogle bemærkninger i anledning af fremsættelsen af forslaget.

DJØF
Gothersgade 133
Postboks 2126
1015 København K
Telefon 33 95 97 00
Telefax 33 95 99 99

DJØF har været kritisk over for de oprindelige forslag om en udligningsskat fra hhv. Skattekommissionen og grundrids i aftalen om Forårspakken 2.0. Denne kritik er i det væsentligste formidlet gennem Akademikerens Centralorganisation (AC) og for påvirkningen af pensionsopsparingens struktur gennem Forsikring & Pension (F & P), der tæller Juristernes og Økonomernes Pensionskasse blandt sine medlemmer.

djoef@djoef.dk
www.djoef.dk

DJØFs kritik har været rettet imod især to punkter: 1) Risikoen for påvirkning af hele opsparingsstrukturen, som kunne udsætte de aftalebaserede pensionsordninger på arbejdsmarkedet for en skævvridning og 2) Den utrolige kompleksitet i lovgivningen, der tilmed ville kunne resultere i, at skatteydere ville komme ud med en samlet større skattebetaling efter reformen end før reformen.

Det første kritikelement har været markeret meget stærkt i offentligheden af navnlig AC og Forsikring & Pension, mens DJØF i sine samlede meldinger om skattereformen efter den omfattende aftale om Forårspakken 2.0 supplerede dette med det andet kritikelement.

Det har gennem den forløbne tid været gennemført langvarige tekniske undersøgelser og intense politiske forhandlinger, hvor DJØF i lighed med en række andre organisationer har haft lejlighed til løbende at påpege de forskellige kritikpunkter, herunder de to ovennævnte hovedpunkter.

Det nu foreliggende lovforslag bygger på en fornyet politisk aftale, der udfylder det grundrids, der lå i den oprindelige skatteaftale. Resultatet er blevet, at det første kritikelement er tæt på elimineret, da skatten alene virker i en meget kort årrække. Det andet kritikelement er ikke fjernet, om end det selvfølgelig er begrænset i og med, at problemerne bliver indkapslet i 9 år. Samlet er der tale om, at der politisk er sket en væsentlig afbøjning for et fagligt og sagligt pres.

DJØF kan tilslutte sig de vurderinger, der er indarbejdet i høringssvarene fra hhv. AC og F & P.

DJØF vil dog gerne understrege, at det fortsat er usikkert, om der er pensionister, der på grund af udligningsskatten vil komme til at opleve at skulle betale mere skat efter skattereformen end før skattereformen. Dette finder DJØF urimeligt, således som det hele tiden har været påpeget.

Endelig er der en række mere principielle betragtninger navnlig om særskilt beskatning af tjenestemandspensioner, som er beskrevet af Pensionistforeningen i DJØF i en direkte henvendelse til Skatteministeren og medlemmerne af Folketingets skatteudvalg. Denne henvendelse vedlægges.

Med venlig hilsen

Finn Borch Andersen

6. maj 2010

- 1) Folketingets skatteudvalg
- 2) Skatteministeren

Vedr. L 213 Forslag til lov om ændring af personskatteloven m.v. (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger m.v.)

Ovennævnte lovforslag omfatter den langt overvejende del af medlemmerne i Pensionistforeningen i DJØF, idet disse modtager enten tjenestemandspension eller pension fra Juristernes og Økonomernes Pensionskasse af en sådan størrelse, at de vil skulle betale udligningsskat, såfremt lovforslaget vedtages. Pensionistforeningen har følgende bemærkninger til lovforslaget:

1. Tjenestemandspensionisterne har aldrig formelt indbetalt pensionsbeløb, og JØP-pensionisterne har været omfattet aftalen mellem de offentlige arbejdsgivere og AC om en arbejdsmarkedspensionsordning med faste bidragsprocenter strikter knyttet til lønnen eller været omfattet af ansættelsesforhold på sædvanlige vilkår i det væsentlige svarende til AC-overenskomsten. Begge ordninger er obligatoriske, og *ingen af pensionisterne har i deres arbejdsliv kunnet vælge, om de har villet foretage indbetaling til en pensionsordning eller undlade dette*. Om nogen skattespekulationshensigt har der således ikke kunnet være tale.
2. Størrelsen af *tjenestemandspensionerne* er fastsat ved tjenestemandspensionsloven. Tilsvarende regler er for de kommunale tjenestemænd fastsat i kommunale vedtægter.
 - 2.1. Af lovens § 6 fremgår, at den højeste egenpension opnås ved 37 års pensionsalder og udgør 57 pct. af tjenestemandens pensionsgivende løn. Efter § 27 fastsætter Finansministeren efter indhentet udtalelse fra Lønningsrådet procentreguleringen af pensioner mv., ligesom Finansministeren efter indhentet udtalelse fra Lønningsrådet kan fastsætte et andet grundbeløbsniveau for beregningen af pensionerne. Formålet med bestemmelsen i § 27 har efter forarbejderne til bestemmelsen været at videreføre princippet om parallelitet mellem reguleringen af pension og tjenstemandsløn. Spørgsmål om regulering af tjenestemandspensionerne indgår løbende i de enkelte overenskomstforhandlinger på det statslige og de kommunale områder.

Der er herved skabt en ordning med forankring i overenskomstsysteet, der er egnet til efter pensioneringen at sikre den enkelte tjenestemand en levestandard svarende til en bestemt brøkdel af den hidtidige løn.
 - 2.2. Lovforslaget bygger heroverfor i bemærkningernes afsnit 2.1.1. på den rene *fiktion*, at tjenestemanden i kraft af en "bortseelsesret" ikke har skullet medregne værdien af den optjente pensionsret til den skattepligtige indkomst. Som nævnt har tjenestemanden ikke indbetalt noget beløb, og det er heller ikke over for ham tilkendegivet, at staten som arbejdsgiver har foretaget nogen sådan indbetaling. Tje-

PENSIONISTFORENINGEN I DJØF

nestemanden har ej heller modtaget årlige opgørelser over den i så fald indbetalte kapital og dennes forrentning, og størrelsen af de årlige pensionsudbetalinger er ikke en funktion af aktuarmæssige beregninger med udgangspunkt i en sådan kapital. Sandheden er den, at staten hvert år på finansloven afsætter den forventelige samlede udgift til tjenestemandspensioner i det pågældende finansår. At tale om en bortseelsesret er derfor helt uforståeligt.

- 2.3. Dertil kommer, at den foreslåede beskatning i realiteten forrykker det forhold mellem tjenstemandslønnen og pensionen, der følger af tjenestemandspensionslovens procedure og af overenskomstforhandlingerne på det offentlige område.
3. Selv om forholdet for JØP-pensionisterne stiller sig noget anderledes, for så vidt som der for deres vedkommende, oftest gennem et langt arbejdsliv, er sket egne og arbejdsgiverindbetalinger til en obligatorisk pensionskasse, kan der ikke bortses fra, at størrelsen af de samlede indbetalinger har tilsigtet for disse lønmodtagere at søge opnået pensionsudbetalinger med nogenlunde samme forhold mellem størrelsen af pension og løn som gældende for tjenstemænd. En anden sag er det, at risikoen for, om dette resultat rent faktisk opnås, efter overenskomsterne hviler på den enkelte arbejdstager, der nok kan drage fordel af gunstige konjunkturer på det finansielle marked, men omvendt kommer til at tabe på ugunstige konjunkturer, hvilket faktisk har været en realitet for JØP's pensionister, der i løbet af de sidste 10 år har måttet tåle et reelt fald i de udbetalte pensioner på ca. 20 pct., en udvikling, der forventes at fortsætte, da pensionskassen ikke længere inflationssikrer de udbetalte pensioner.

Dertil kommer, at det ikke ville ikke være rimeligt at behandle JØP-pensionisterne, der typisk vil være tjenestemandspensionisternes underordnede, skattemæssigt anderledes end disse.

4. På den anførte baggrund må Pensionistforeningen i DJØF stærkt fraråde, at der gennemføres en pensionsudligningsskat omfattende tjenestemandspensionister og pensionskassepensionister omfattet af en arbejdsmarkedspension som nævnt.

Med venlig hilsen



Sven Ziegler

Skatteministeriet
Att. Hardy Pedersen



Dansk Told & Skatteforbund
SKATTE- OG AFGIFTSUDVALGET

7. maj 2010

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

Dansk Told & Skatteforbunds Skatte- og Afgiftsudvalg har modtaget ovennævnte lovforslag i høring.

Skatte- og Afgiftsudvalget har ingen bemærkninger til det fremsendte lovforslag.

Med venlig hilsen

Jan Nørner
Faglig sekretær



5. maj 2010

JARA

Organisation for erhvervslivet

Skatteministeriets departement
Att.: Hardy Pedersen
Nikolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love. (Udligningsskatten m.v.)

DI har d. 28. april 2010 modtaget et lovforslag om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag m.v.) i ekstern høring.

DI er opmærksom på, at udligningsskatten er et af finansieringselementerne til den samlede skattereform – Forårspakke 2.0 – som for størstedelens vedkommende blev vedtaget sidste forår. DI vil derfor gerne henvise til DI's overordnede bemærkninger til hele Forårspakke 2.0, jf. DI's samlede høringssvar til forårspakken.

DI vil dog udover de overordnede bemærkninger til hele skattereformen gerne kvittere for, at man inden for rammerne af, at der skulle indføres en udligningsskat, har ramt et fornuftigt niveau, således at der i videst muligt omfang er taget hensyn til, at det kun er pensionstagere, der faktisk har haft fradrag i topskattegrundlaget på indbetalingstidspunktet, der vil komme til at betale udligningsskatten.

DI vil naturligvis stille sig behjælpelig med uddybende kommentarer

Med venlig hilsen

Jacob Ravn
Konsulent, Skat og Regnskab

2007-377-9933

Hardy Pedersen

Fra: Jeppe Honoré Isaksen [JHI@eogs.dk]
Sendt: 29. april 2010 14:49
Til: JP-Postkasse Skat person
Cc: Lotte Dalgaard (EOGS); Janni Melhede (EOGS); Nicklas Krogstrup; Malene Fenger Lund (EOGS); Simon Hauptmann (EOGS); Thue Lebech
Emne: VS: Høring over lovforslag
Opfølgningsflag: Opfølgning
Flagstatus: Fuldført
Vedhæftede filer: L 213.pdf; Høringsbrev.DOC; Høringsliste.DOC
docId: <http://147.29.70.42/SJ07/DOK336512>
SJ: -1

Kære SKM

CKR har ingen bemærkninger til denne høring og henviser til vores svar fra d 21. april 2010.

Med venlig hilsen

Jeppe Honoré Isaksen

Studentermødshjælper

ERHVERVS- OG SELSKABSSTYRELSEN
Center for Kvalitet i Erhvervsregulering

Kampmannsgade 1
1780 København V
Telefon: 3330 7700
Direkte: 3330 7463
E-mail: JHI@eogs.dk
www.eogs.dk

ØKONOMI- OG ERHVERVSMINISTERIET

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Hardy Pedersen [<mailto:Hardy.Pedersen@skat.dk>]

Sendt: 28. april 2010 14:57

Til: ac@ac.dk; samfund@advokatsamfundet.dk; ae@ae.dk; pote@pote.dk; info@cepos.dk; cevea@cevea.dk; hoeringssager@danskerherv.dk; vfl@vfl.dk; dt@datatilsynet.dk; dts@dts.dk; dtl@dtl.dk; info@skatteborgerne.dk; di@di.dk; Letbyrder; ftf@ftf.dk; mail@finansraadet.dk; fsr@fsr.dk; sekretariat@fdr.dk; fp@forsikringogpension.dk; ida@ida.dk; info@ifr.dk; kl@kl.dk; lo@lo.dk; LSR; Jesper Kiholm Andersen; aeldresagen@aeldresagen.dk; Margrethe Nørgaard; frr@frr.dk; mail@danskeadvokater.dk; foa@foa.dk; hk@hk.dk; hvr@hvr.dk; oa@dfhnet.dk

Cc: stm@stm.dk; nkf@fm.dk; Martin Ulrik Jensen (DEP)

Emne: Høring over lovforslag

Se vedlagte

Med venlig hilsen

Hardy Pedersen



SKATTEMINISTERIET

Pension og Udland
Direkte telefon: (+45) 33 92 45 02
E-mail: hardy.pedersen@skat.dk

06-05-2010

Majken Wågensø Landström

Fra: Janni Melhede (EOGS) [JME@eogs.dk]
Sendt: 11. maj 2010 10:39
Til: Majken Wågensø Landström; hp@skat.dk
Cc: Lotte Dalgaard (EOGS); Janni Melhede (EOGS); Jeppe Honoré Isaksen; Nicklas Krogstrup; Bjarke Thorbjørn Petersen (EOGS); 1 - DEP OM1
Emne: Høringssvar - Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag m.v.)

Signeret af: Der er problemer med signaturen. Klik på signaturknappen for at få flere oplysninger.

Kære Majken og Hardy

Hermed fremsendes CKRs reviderede høringssvar til nedenstående lovforslag.

Med venlig hilsen
Janni



Høringssvar – Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællebidrag m.v.) – L 213

DATO 11. maj 2010
Sag nr. 2010-0021998
JME

CKR har d. 21. april afgivet høringssvar til ovenstående lovforslag. I høringssvaret vurderede CKR, at lovforslaget ikke ville medføre administrative konsekvenser for erhvervslivet. CKR har imidlertid modtaget nye oplysninger fra SKAT, som ikke fremgik af udkastet til lovforslaget, og på baggrund heraf fremsender CKR hermed et revideret høringssvar.

Administrative konsekvenser

SKAT oplyser, at pensionsinstitutterne i de 9 år, som udligningsskatten løber, for hver pensionsudbetaling de foretager, vil skulle indberette til SKAT, hvilken pensionstype udbetalingen stammer fra. Dette skal ske ved, at udbetalingen ledsages af en kode for pensionstypen, der udmeldes af SKAT.

Pensionsinstitutterne skal således foretage en ændring af deres systemer, hvilket ifølge SKAT skal ske senest 1. december 2010. Det må forventes, at institutterne vil foretage systemændringerne, således at indtastning af koderne kun skal ske én gang, hvorefter indberetningsprocessen vil være automatiseret. Dermed er forventningen, at der i vidt omfang vil være tale om omstillingsbyrder.

Dog vil der være løbende byrder forbundet med ændring af koder, når en udbetaling af invalidepension skifter status til alderspension.

**ERHVERVS- OG
SELSKABSSTYRELSEN**
Kampmannsgade 1
1780 København V

Tlf. 33 30 77 00
Fax 33 30 77 99
CVR-nr 10 15 08 17
eogs@eogs.dk
www.eogs.dk

**ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTERIET**

Vurderingen af omstillingsbyrderne og de løbende byrder er behæftet med usikkerhed, da den konkrete udmøntning af indberetningen med ledsagende koder skal ske ved en bekendtgørelsesændring, som endnu ikke foreligger. CKR kan derfor først vurdere de administrative konsekvenser nærmere, når bekendtgørelsesændringen sendes i høring.

Da de administrative konsekvenser således vil være en følge af den udmøntende bekendtgørelse, vurderes lovforslaget i sig selv ikke at medføre et administrativt tidsforbrug, der overstiger 10.000 timer årligt på samfunds niveau. Det skal derfor ikke forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel, inden det kan fremsættes for Folketinget.

Det er uklart for CKR, om virksomhedernes administrative tidsforbrug i forbindelse med den udmøntende bekendtgørelse vil overstige 10.000 timer årligt. CKR vil derfor gerne have lejlighed til at drøfte bekendtgørelsesudkastet med Skatteministeriet, inden CKR beslutter, om det skal forelægges et virksomhedspanel. Skatteministeriet bedes tage kontakt til CKR med henblik på at fastlægge datoen for et opklarende møde om bekendtgørelsesudkastet, så snart et udkast ligger klar.

CKR har ikke yderligere bemærkninger.

Med venlig hilsen

Janni Melhede
Fuldmægtig
Tlf. direkte 3330 7457
E-post jme@eogs.dk

Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) vurderer de erhvervsøkonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet som følge af nye love og bekendtgørelser. CKR kan teste forslag med væsentlige administrative konsekvenser for erhvervslivet i Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel.

E&S benytter digital signatur på alle e-mails. Vil du vide mere om digital signatur - [læs her](#). Hvis du har problemer med en e-mail fra E&S - returnér venligst e-mail inkl. fejlbesked - [læs om de mest almindelige fejl](#). Undlad venligst at kryptere e-mails direkte til E&S medarbejdere, benyt i stedet eogs@eogs.dk - [Læs mere](#).

Skatteministeriet
Pension og Udland
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

07.05.2010

10-0497
LIBA

Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love

Indledningsvis ønsker FTF at gøre opmærksom på, at den praksis med meget korte høringsfrister, der nu også med dette lovforslag, er ved at brede sig er uacceptabel. Det forringer afgørende mulighederne for at høringsparterne kan bidrage på bedst tænkeligt til kvalificering af lovprocessen.

FTF kan generelt støtte grundtanken med udligningsskatten; nemlig at udligne forskellen mellem skattefradragene før skattereformen og den lavere indkomstskat efter skattereformen. Formålet er således at rette op på en utilsigtet konsekvens af skatteomlægningen, som har medført en betydelig skattelettelse for samme personkreds, der rammes af pensionsudligningsskatten. Med udligningsskatten er der tale om, at skattelettelsen bliver mindre, men nettoeffekten er fortsat et plus for personkredsen.

Oprindeligt var udligningsskatten tænkt at skulle løbe frem til 2043. FTF er tilfreds med den nye aftale, hvor 6 pct.-beskatningen løber frem til 2014 og derefter udfases med 1 pct. point om året, således at den midlertidige udligningsskat er fuldt udfaset i 2020. Dermed er der ikke et stort incitament til, at pensionisterne bruger tid og besvær med at flytte rundt med midlerne.

FTF vurderer, at den nye model er væsentlig bedre end det oprindelige forslag, idet bundfradraget er hævet fra 284.000 kr. til de nu aftalte 362.800 kr. Herudover er det tilfredsstillende, at perioden er forkortet med 23 år.

FTF anerkender, at det kan være vanskeligt at følge indbetalingerne, hvorfor det ikke har muligt præcist at isolere de indbetalinger, der har nydt godt af det høje fradrag, som efterfølgende beskattes med en lavere sats. Derfor er en objektiv retfærdig konstruktion ikke umiddelbart mulig.

Konsekvensen er, at nye pensionsmidler kan rammes af pensionsudligningsskatten. For personer, der endnu ikke er gået på pension vil det dog være muligt at justere på vilkårene i ordningen og bl.a. forlænge udbetalingsperioden, hvormed den årlige udbetaling reduceres og beskatningen vil blive mindre. For nuværende pensionister vil dette ikke være en mulighed, derfor er en hurtigere udfasning af udligningsskatten en mere fair løsning end det oprindelige forslag.

Generelt mener FTF - i lyset af den seneste tids debat om udligningsskatten - at det er godt, at loven kommer på plads, så usikkerheden omkring beskatning af pensionsopsparing ikke fortsætter til skade for incitamentet til at spare op til pension, samt at det kun er de højeste pensioner, der omfattes af udligningsskatten. Specifikt skal det dog bemærkes, at der i høringsgrundlaget flere steder er tilkendegivelser, hvor lovforslaget sammenligner fradrag for indbetalinger til privattegnede pensionsordninger (og overenskomstbaserede pensionsordninger) med tjenestemandspension, hvor det siges, at "det samme er tilfældet for tjenestemænd, idet tjenestemanden ikke har skullet medregne værdien af den optjente pensionsret til den skattepligtige indkomst".

Det er imidlertid en misforståelse, idet der er tale om en tilsagnspension der afregnes via finanslovens § 36, hvor lovgiver tilkendegiver, at tjenestemanden "således har en form for bortseelsesret, som den ansatte har for så vidt angår arbejdsgiverens indbetaling til en pensionsordning i en arbejdsgiverordning". Forskellen er, at overenskomstpensionsordninger (og værdien heraf) beror på en aftale, medens tjenestemandspensionen beror på lovgivning, hvor de tjenestemænd, der pensioneres medens udligningsskatten eksi-

sterer, i deres ansættelsesforløb over tid har oplevet ret en forskellig værdiansættelse af tjenestemandspensionen alene begrundet i lovgivningsmæssige eller ensidige fastsatte regler herom.

Med venlig hilsen

Bente Sorgenfrey
Formand



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt pr. e-mail til pskper@skm.dk

Høringssvar vedrørende L 213 – Forslag til lov om midlertidig udligningsskat

Finansrådet har fra Skatteministeriet modtaget 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.) i høring. Finansrådet har i den forbindelse følgende kommentarer:

Tilliden til pensionssystemet

I bemærkningerne til lovforslaget, under pkt. 2.1.2.1, anføres følgende: *"der vil således kun kunne opstå et kortvarigt og ganske begrænset incitamentsproblem som følge af en samlet forhøjet beskatning af nye indskud..."*. Finansrådet vil tillade sig at vurdere, at dette ikke er korrekt. Et indgreb i pensionssystemet som den midlertidige udligningsskat vil være medvirkende til at skabe en længerevarende utryghed om og reduceret tillid til kontinuiteten i den skattemæssige behandling af fremtidig pensionsopsparing. Dette vil naturligvis være negativt for samfundet som helhed, idet opsparing til pension ikke kun er positivt for den enkelte pensionsopsparer, men også er til gavn for samfundet som helhed.

Den holdning, pengeinstitutterne sporer blandt pensionsopsparerne allerede på nuværende tidspunkt, indikerer klart, at incitamentspåvirkningen ikke vil blive hverken kortvarig eller begrænset, idet det er selve introduktionen af denne form for øget særbeskatning på pensionsområdet, der påvirker det fremtidige incitament til at spare op til pension.

Uudnyttet bundfradrag

Den nye § 7a i personskatteloven definerer i stk. 6, at ægtefæller kan overføre uudnyttet bundfradrag, dog maksimeret til 121.000 kr. Det fremgår af reglen, at det beløb, der kan overføres, skal reduceres med ægtefællens personlige indkomst med det resultat, at hvis ægtefællen har pensions- eller lønindtægt på 121.000 kr. eller derover, kan der ikke overføres noget beløb. Dengang vi havde mellemskatten, ville dette ægtepar netop kunne have overført uudnyttet mellemskattegrundlag, hvorfor Finansrådet har svært ved at få reglen til at harmonere med det i bemærkningerne anførte motiv om, at denne regel netop skulle hjælpe de ægtefæller, hvor citat: *"overførsel af uudnyttet mellemskattefradrag mellem ægtefæller indtil 2010 har haft stor betydning"*.

7. maj 2010

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr. 671/02
Dok. nr. 254293-v1

Bundfradraget synes i øvrigt ikke umiddelbart at kunne relateres til formålet med udligningsskatten eller til skattesystemet i almindelighed. Finansrådet vil derfor tillade sig at foreslå, at overførsel mellem ægtefæller tager udgangspunkt i det almindelige bundfradrag på 362.800 kr. (2010-priser).

Side 2

Formålet med udligningsskatten er angiveligt at kompensere de offentlige kasser for provenutab i forbindelse med, at skatteværdien af pensionsfradraget kan have været højere end skatten ved pensionsudbetalingen. Familier, hvor kun den ene ægtefælle har sparet op til pension, kommer imidlertid, alt andet lige, til at betale mere udligningsskat end de familier, hvor begge ægtefæller har sparet op. Det giver en systematisk skævhed i udbetalingsperioden, også selvom fradraget i opsparingsperioden typisk har haft samme skatteværdi.

Journalnr. 671/02

Dok. nr. 254293-v1

I øvrigt skal vi henlede opmærksomheden på, at den foreslåede udligningsskat kun vedrører pensionsudbetalinger, og at den derfor som udgangspunkt bør være fuldstændig uafhængig af øvrige indkomster og fradrag. På den baggrund vil Finansrådet foreslå, at adgangen til at overføre uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller ikke skal afhænge af den øvrige personlige indkomst hos den ene ægtefælle. Uudnyttet bundfradrag bør således udelukkende udmåles på basis af pensionsindtægten.

Endvidere giver det anledning til undren, at invalidepension og efterløn skal medregnes ved opgørelsen af de 121.000 kr. efter den foreslåede § 7a, stk. 6.

Igangsatte ratepensioner

I bemærkningernes pkt. 2.1.2.1 står følgende: *"Det er også værd at bemærke, at man med henblik på at undgå udligningsskatten helt eller delvis kan ændre på korte udbetalingsperioder for ratepensioner (eksempelvis på 10 år), før udbetalingerne fra pensionen påbegyndes, ved at aftale længere udbetalingsperioder."*

I den sammenhæng mener Finansrådet, at det ligeledes bør være muligt at forlænge et allerede igangsat udbetalingsforløb på en ratepension op til den allerede eksisterende grænse på 25 år efter opnåelse af efterlønsalderen, således at pensionsopsparere – i overensstemmelse med det i bemærkningerne nævnte motiv citeret ovenfor – ikke bliver straffet for at have valgt en kort udbetalingsperiode.

Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Finansrådet skal gøre opmærksom på, at forslaget om udligningsskat utvivlsomt vil medføre meget store yderligere omkostninger i form af ekstraordinær rådgivning af pensionskunderne. Dette vil gøre sig gældende for både de eksisterende, men også de fremtidige kunder og underbygges af den store interesse, pengeinstitutterne allerede på nuværende tidspunkt har oplevet fra de eksisterende kunder til trods for, at udligningsskatten endnu ikke er vedtaget. Vurderingen er, at den øgede rådgivningsbyrde i hvert af de større pengeinstitutter udelukkende på kort sigt skal tælles i adskillige års-

værk, hvorfor skemaet i forbindelse med lovforslaget "*Samlet vurdering af konsekvenser af lovforslaget*" bør opdateres hermed.

Side 3

Finansrådet har i øvrigt ikke yderligere bemærkninger, men står naturligvis til rådighed for en uddybning af ovennævnte.

Journalnr. 671/02

Skulle ovenstående give anledning til spørgsmål eller kommentarer, bedes undertegnede kontaktet.

Dok. nr. 254293-v1

Med venlig hilsen

Martin Møller Andersen

Direkte 3370 1075

mma@finansraadet.dk



Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

Kronprinsessegade 8, 1306 København K. Telefon 33 93 91 91
Telefax nr. 33 11 09 13 e-mail: fsr@fsr.dk Internet: www.fsr.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

E-mail: pskper@skm.dk

09. maj 2010
mbl (X:\Faglig\HORSVAR\2010\H053-10.doc)

Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag m.v.). H053-10

Skatteministeriet har 28. april 2010 fremsendt ovennævnte lovforslag med anmodning om bemærkninger.

FSRs Skatteudvalg har følgende bemærkninger:

Forslag om ny § 7a i personskatteloven

Efter § 7a, stk. 1, nr. 2 og 3 skal udligningsskatten beregnes af udbetalinger efter henholdsvis § 53A stk. 5 og § 53B stk. 6, dvs. udbetalinger, der kan henføres til indbetalinger, som der har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for enten her i landet eller i udlandet.

Pensionsordninger, godkendt efter PBL § 15D eller i øvrigt omfattet af PBL §§ 53 A eller B

Ifølge lovforslagets bemærkninger vil det gælde udenlandske ordninger, der har været godkendt efter § 15D og som efter udløbet af 60 måneders perioden er omfattet af § 53A, medmindre de opfylder betingelserne for at være omfattet af § 53B.

Det bemærkes, at fradragsret med høj fradragsværdi for ordninger godkendt efter § 15D kun har været muligt for indkomstårene 2008 og 2009.

Vi hører derfor gerne skatteministerens begrundelse for, at pensionsindbetalinger, der er foretaget inden tilflytningen til Danmark, skal være omfattet af udligningsskatten.

I samme forbindelse bedes skatteministeren kommentere baggrunden for at udligningsskatten herudover ligeledes (jf. forslaget til § 7 a, stk. 1, nr. 2) omfatter alle andre udbetalinger fra pensionsordninger mv som nævnt i § 53A, stk. 1, i det omfang de modsvares af indbetalinger, som der har været hel eller delvis fradragsret for enten i Danmark eller i udlandet. Tilsvarende hvorfor udligningsskatten omfatter (jf. den foreslåede § 7 a, stk. 1, nr. 3, og § 53B) alle udbetalinger fra pensionsordninger, der er oprettet mens personen ikke var skattepligtig/skattemæssigt hjemmehørende i Danmark.

Hvis en person flytter til Danmark med en udenlandsk ordning og ikke får ordningen godkendt efter § 15D, vil ordningen typisk blive omfattet af § 53A straks ved tilflytningen og medmindre ordningen opfylder betingelserne i § 53B, vil der ikke være fradragsret i Danmark for de fremtidige indbetalinger. Det forekommer derfor ikke rimeligt, at disse pensionsordninger skal være omfattet af udligningsordningen.

Pensionsordninger omfattet af PBL § 20, stk. 1, nr. 1-4

Efter § 7a 1) omfatter grundlaget for udligningsskatten løbende udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 1-4.

FSR vil gerne anmode skatteministeren kommentere, hvorfor pensionsordninger oprettet af personer, der beskattes i henhold til kildeskattelovens § 48E og F og som ikke har ønsket eller har kunnet ændre deres pensionsordning til en ordning omfattet af PBL § 53A, omfattes af udligningsskatten.

Til den foreslåede § 7a, stk. 1, nr. 7

En række medarbejdere i forskellige typer virksomheder modtager ofte en betaling i forbindelse med fratrædelse. Betalingen kan være fordelt over flere år ligesom der kan være tale om en engangsbetaling. Betalingerne kan være kompensation for forskellige forhold – fratrædelsesgodtgørelse, efterlønsbetaling, loyalitetstillæg mv. Betalingerne er ikke nødvendigvis afhængige af alder.

Formuleringen i den foreslåede § 7a, stk. 1, nr. 7, "Andre pensioner og pensionslignende ydelser..." forekommer ikke at være klar nok i relation til, hvorvidt en række af de betalinger, der er aftalt i ansættelseskontrakter i forbindelse med fratrædelse af en stilling mv., er omfattet af udligningsskatten eller ej.

Vi anmoder derfor skatteministeren om at præcisere, hvilke typer af betalinger, der er omfattet af udligningsskatten, når de modtages af en person i forbindelse med at vedkommende fratræder et ansættelsesforhold,. Blandt andet nedenstående eksempler ønskes afklaret:

Fratrædelsesgodtgørelse

Vil en godtgørelse som f. eks. en direktør modtager, fordi han bliver opsagt med 6 måneders varsel, og i overensstemmelse med ansættelseskontrakten modtager en fratrædelsesgodtgørelse på 12 måneders løn ved opsigelsen, være omfattet af udligningsskatten? Hvad gælder hvis den pågældende i stedet havde krav på et engangsbetrag ved opsigelsen?

Aftale om tjenestefri med løn

Vil tjenestefrihed med løn, svarende til stillingens hidtidige aflønning med udbetaling månedsvis være omfattet af udligningsskatten, hvis betalingen aftales i forbindelse med fratræden og er en betingelse fra medarbejderens side for at fratræde?

Loyalitetsstillæg

Vil et loyalitetsstillæg som en direktør modtager ved fratræden være omfattet af udligningsskatten? Loyalitetsstillægget beregnes f. eks. som 80 % af lønnen på fratrædelsestidspunktet. Loyalitetsstillægget betegnes som en opsparet udskudt løn og kan tidligst komme til udbetaling fra det tidspunkt hvor direktøren fylder 60 år.

Gør det nogen forskel om loyalitetsstillægget udbetales som en engangssum eller som en løbende betaling?

Efterlønsbetaling

Vil efterløn som en virksomhed betaler til en direktør, i eksempelvis 3 – 5 år efter fratræden være omfattet?

Gør det nogen forskel, hvis direktøren i hele eller dele af perioden reelt står til rådighed for virksomheden f. eks. som konsulent?

PSL § 7a, stk. 6

Bestemmelsen forekommer uklar, idet det virker mindre logisk at indlede stykket med at omtale bipersonen (den anden ægtefælle) i stedet for hovedpersonen (ægtefællen med udligningsskat), ligesom det ikke fremgår af bestemmelsen, hvilken ægtefælles personlige indkomst, der skal fradrages (det fremgår dog klart af taleksemplerne i lovbemærkningerne).