

Forslag

til

Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love

(Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag m.v.)

§ 1

I lov om beskatning ved dødsfald (dødsboskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 908 af 28. august 2006, som ændret bl.a. ved lov nr. 348 af 18. april 2007, § 5 i lov nr. 540 af 6. juni 2007, § 1 i lov nr. 521 af 17. juni 2008, § 2 i lov nr. 1343 af 19. december 2008, § 3 i lov nr. 459 af 12. juni 2009, § 8 i lov 521 af 12. juni 2009 og senest ved § 4 i lov nr. 1278 af 16. december 2009, foretages følgende ændringer:

1. I § 63, stk. 2, 3. pkt., ændres »og 7« til: », 7 og 7 a«.

2. I § 63, stk. 4, indsættes som 2. pkt.:

»Ved beregningen af skat efter personskattelovens § 5, nr. 3, i dødsåret kan udnyttede fradrag hos en af ægtefællerne overføres til forhøjelse af den anden ægtefælles fradrag efter personskattelovens § 7 a, stk. 2 og 5.«

§ 2

I kildeskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1086 af 14. november 2005, som ændret bl.a. ved § 1 i lov nr. 521 af 12. juni 2009 og senest ved § 7 i lov nr. 1278 af 16. december 2009, foretages følgende ændring:

1. § 5 B, stk. 3, ophæves.

§ 3

I lov om påligningen af indkomstskat til staten (ligningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 176 af 11. marts 2009, som ændret bl.a. ved § 1 i lov nr. 519 af 12. juni 2009 og senest ved § 2 i lov nr. 244 af 22. marts 2010, foretages følgende ændring:

1. § 9 F ophæves.

§ 4

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af

10. november 2006, som ændret senest ved § 2 i lov nr. 1278 af 16. december 2009, foretages følgende ændring:

1. § 49, stk. 1, 2. pkt., affattes således:

»Personer, som er skattepligtige efter kildeskattelovens § 2, jf. dog kildeskattelovens §§ 5 A-5 D, kan kun opnå fradrag efter 1. pkt. i indkomst omfattet af kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 1, og kun i det omfang udgiften ikke efter udenlandske regler kan fradrages ved beskatning i udlandet.«

§ 5

I lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 959 af 19. september 2006, som ændret bl.a. ved § 11 i lov nr. 1235 af 24. oktober 2007, § 9 i lov nr. 540 af 6. juni 2007, § 4 i lov nr. 522 af 17. juni 2008, lov nr. 520 af 17. juni 2008, § 1 i lov nr. 459 af 12. juni 2009 og senest ved lov nr. 1389 af 21. december 2009, foretages følgende ændringer:

1. I § 5 indsættes efter nr. 2 som nyt nummer:

»3) udligningsskat efter § 7 a,«
Nr. 3-6 bliver herefter nr. 4-7.

2. Efter § 7 indsættes:

»§ 7 a. Udligningsskatten efter § 5, nr. 3, beregnes af summen af følgende indkomstskattepligtige beløb:

- 1) Udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 1-4.
- 2) Udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5.
- 3) Udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 6.
- 4) Vederlag for afløsning af pensionstilsagn omfattet af ligningslovens § 7 O, stk. 1, nr. 3, eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag.
- 5) Pension i henhold til løfte afgivet over for en direktør eller dennes efterladte i forbindelse med et ansættelses-

forhold, når udbetalingen er omfattet af statsskattelovens § 4, litra c, eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag.

- 6) Folkepensionens grundbeløb, jf. § 12 i lov om social pension.
- 7) Andre pensioner og pensionslignende ydelser omfattet af statsskattelovens § 4, litra c, eller pensionsbeskatningslovens § 50, som affattet i lovekendtgørelse nr. 580 af 7. august 1991. 1. pkt. omfatter ikke efterløn, jf. § 11 a i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., eller fleksydelse omfattet af lov om fleksydelse. 1. pkt. omfatter endvidere ikke førtidspension, jf. § 16 i lov om social pension. 1. pkt. omfatter heller ikke ydelser fra obligatoriske, udenlandske sikringsordninger.

Stk. 2. Beløb, der udbetales som invalidepension, omfattes ikke af stk. 1.

Stk. 3. Udligningsskatten beregnes af den personlige indkomst med tillæg af heri fradragne og ikke medregnede indbetalinger til pensionsordninger reguleret efter personskattelovens § 13, hvis det korrigerede beløb er mindre end beløbet opgjort efter stk. 1.

Stk. 4. For indkomstårene 2011-2014 udgør udligningsskatten 6 pct. af den del af det samlede beløb efter stk. 1, jf. stk. 3, der overstiger et grundbeløb på 362.800 kr. (2010-niveau).

Stk. 5. Satsen på 6 pct. i stk. 4 nedsættes fra indkomståret 2015 og for hvert efterfølgende indkomstår med 1 procentenhed i forhold til satsen for det nærmest forudgående indkomstår. For indkomståret 2020 og efterfølgende indkomstår udgør satsen 0 pct.

Stk. 6. Er en gift persons udbetalte beløb efter stk. 1 lavere end grundbeløbet efter stk. 4, forhøjes den anden ægtefælles grundbeløb med forskelsbeløbet, dog højst med 121.000 kr. (2010-niveau) med fradrag af personlig indkomst efter regulering efter personskattelovens § 13. Det er en forudsætning for fradrag efter 1. pkt., at ægtefællerne er samlevende ved indkomstårets udløb.

Stk. 7. Beløbene i stk. 4 og 6 reguleres efter personskattelovens § 20.

3. I § 8, *stk. 1*, ændres »§ 5, nr. 3« til: »§ 5, nr. 4«.

4. I § 9 ændres »og 8 og« til: », 7 a, 8 og«, og to steder ændres »7 og § 8 a, stk. 2« til: »7, 7 a og § 8 a, stk. 2«.

5. I § 12, *stk. 1*, ændres »§ 5, nr. 6« til: »§ 5, nr. 7«, og »§ 5, nr. 3« ændres til: »§ 5, nr. 4«.

6. I § 13, *stk. 1*, ændres to steder »og 7 og« til: », 7, 7 a og«.

7. I § 13, *stk. 2*, ændres »7 og« til: »7, 7 a og«.

8. I § 26, *stk. 2*, indsættes efter nr. 6 som nyt nummer:

»7) Udligningsskat efter § 7 a.«

Nr. 7 bliver herefter nr. 8.

9. § 26, *stk. 3*, affattes således:

»*Stk. 3.* Forskelsbeløbet opgøres som summen af beløbene opgjort efter stk. 2, nr. 1-5, fratrukket beløbene opgjort efter stk. 2, nr. 6-7. Er beløbet negativt, sættes det til 0. Fra dette beløb trækkes beløbet opgjort efter stk. 2, nr. 8.«

10. I § 26, *stk. 7*, ændres »stk. 2, nr. 7« til: »stk. 2, nr. 8«.

§ 6

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. § 1 og § 5, nr. 1-7, har virkning for udbetalinger, der sker fra og med indkomståret 2011.

Stk. 3. §§ 2-4 har virkning fra og med indkomståret 2011.

Stk. 4. § 5, nr. 8-10, har virkning fra og med indkomståret 2012.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indholdsfortegnelse

1. Indledning
- 1.1. Udligningsskat på store pensionsudbetalinger
- 1.2. Afskaffelse af ægtefællefradraget til visse begrænset skattepligtige
2. Lovforslagets enkelte elementer
- 2.1. Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger
- 2.1.1. Gældende ret
- 2.1.2. Forslagets indhold
- 2.1.2.1. Udfasning af udligningsskatten
- 2.1.2.2. Undtagelse af invalidepensioner
- 2.1.2.3. Overførsel af uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller
- 2.2. Afskaffelse af ægtefællefradraget
- 2.2.1. Gældende ret
- 2.2.2. Forslagets indhold
- 2.3. Ændring af fradragsretten for kontingent til A-kasser for begrænset skattepligtige
- 2.3.1. Gældende ret
- 2.3.2. Forslagets indhold
3. Økonomiske konsekvenser for det offentlige
- 3.1. Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger
- 3.1.1. De fordelingsmæssige konsekvenser af den midlertidige udligningsskat
- 3.2. Afskaffelse af ægtefællefradraget til visse begrænset skattepligtige
- 3.3. Ændring af reglerne vedrørende A-kassekontingent
4. Administrative konsekvenser for det offentlige
5. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet
6. Administrative konsekvenser for erhvervslivet
7. Administrative konsekvenser for borgerne
8. Miljømæssige konsekvenser
9. Forholdet til EU-retten
10. Hørte myndigheder og organisationer m.v.
11. Sammenfattende skema

1. Indledning

Regeringen og Dansk Folkeparti har den 15. april 2010 indgået aftale om udligningsskatten:

»Regeringen og Dansk Folkeparti er enige om den konkrete udformning af den midlertidige *udligningsskat på store pensionsudbetalinger*, der skal neutralisere den utilsigtede gevinst for den eksisterende pensionsopsparing, der er fradraget med højere marginalskatter. Endvidere afskaffes det særlige *ægtefællefradrag* til begrænset skattepligtige og *muligheden for misbrug af TastSelv afskæres*.«

Samlet set giver de tre initiativer et varigt finansieringsbidrag til *Forårspakke 2.0* på 125 mio. kr. *Forårspakke 2.0* blev vedtaget i foråret 2009 og medførte bl.a. en markant sænkning af skatten på arbejde.

Med aftalen udmøntes den del af aftalen om *Forårspakke 2.0*, der vedrører indførelsen af en midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger.

Af aftalen den 1. marts 2009 mellem regeringen og Dansk Folkeparti om *Forårspakke 2.0* – Vækst, klima, lavere skat fremgår følgende:

»Udligningsskat på store pensionsudbetalinger

Indskud på pensionsordninger med løbende og ratevise udbetalinger kan fuldt ud fradrages i den personlige indkomst. For personer, der betaler topskat, er værdien af fradraget 59 pct. (ekskl. arbejdsmarkedsbidrag og kirkeskat). Før 1998 var værdien af fradraget endnu højere. Personer med høje indkomster har således kunnet indskyde beløb med meget høj fradragsværdi.

Modstykket hertil er, at udbetalinger fra ordningerne indkomstbeskattes. Med reformen sættes marginals-katten markant ned og dermed også skatten på udbetalinger fra allerede opbygget pensionsformue. Det indebærer en utilsigtet gevinst for den eksisterende pensionsopsparring, der er fradraget med højere marginals-katter.

Parterne er enige om at indføre en midlertidig udligningsskat for personer med store pensionsudbetalinger med henblik på at neutralisere denne utilsigtede virkning.

Der vil i foråret 2009 blive udarbejdet en konkret model herfor. Parterne er enige om, at der i udformningen af den konkrete ordning skal tages hensyn til indkomster hidrørende fra invalidepensioner samt ægtepar, hvor overførselsmuligheder af uudnyttede bundfradrag i mellemskatten har haft stor betydning, ligesom det fortsat skal være attraktivt at arbejde og spare op til egen forsørgelse i alderdommen.«

1.1. Udligningsskat på store pensionsudbetalinger

Med dette lovforslag foreslås en udligningsskat efter følgende model:

- Udligningsskattesatsen er 6 pct.
- Udligningsskatten skal kun betales af samlede pensionsudbetalinger over et bundfradrag på 362.800 kr. (2010-niveau), svarende til hvad mellem- og top-skattegrænsen ville have været i 2010 uden *Forårspakke 2.0*. Udnytter den ene ægtefælle ikke sit bundfradrag, kan der overføres op til 121.000 kr. (2010-niveau) af bundfradraget til den anden ægtefælle.
- Den samlede varighed af udligningsskatten er 9 år. Satsen på 6 pct. fastholdes på samme niveau i 4 år, dvs. for 2011 – 2014. Fra og med 2015 udfases udligningsskatten med 1 procentenhed årligt. Udligningsskatten er dermed fuldt udfaset i 2020.
- Udligningsskatten pålægges ikke udbetalinger fra kapitalpensionsordninger eller invalidepension.

Det varige finansieringsbidrag fra udligningsskatten er 35 mio. kr. Det er samtidig aftalt at afskaffe det særlige *ægtefællefradrag* til begrænset skattepligtige og *afskære muligheden for misbrug af TastSelv*. De to initiativer giver et varigt finansieringsbidrag på yderligere 90 mio. kr.

I aftalen om *Forårspakke 2.0* er forudsat et varigt provenu fra udligningsskatten på 80 mio. kr. Der er dermed en reserve på 45 mio. kr., der drøftes i forbindelse med yderligere opfølgning på *Forårspakke 2.0*.

1.2. Afskaffelse af ægtefællefradraget til visse begrænset skattepligtige

Visse personer, der kun i begrænset omfang har deres arbejdsindkomst i Danmark, kan på grund af det særlige ægtefællefradrag opnå store skattefradrag i den danske indkomst. I visse tilfælde endda større skattefradrag, end hvad personer, der har hovedparten af deres arbejdsindkomst i Danmark, kan opnå.

Hvis ægtefællen har indkomst i sit hjemland, og hjemlandet har regler, der ligner de danske, er det samlede resultat således, at ægtefællerne kan få tre personfradrag – to i Danmark og et i hjemlandet.

Ægtefællefradraget er af samme størrelse som personfradraget, dvs. godt 40.000 kr. årligt.

En afskaffelse af ægtefællefradraget skønnes at give et varigt finansieringsbidrag på ca. 40 mio. kr. årligt.

Det tredje initiativ i aftalen om udligningsskatten, der bidrager med et finansieringsbidrag til *Forårspakke 2.0*, er en afskæring af muligheden for at anvende *TastSelv* for visse skatteydere, hvor der er en væsentlig risiko for fejl eller misbrug.

Denne del af aftalen kræver ikke udmøntning ved lovgivning eller administrative forskrifter, men vil blive gennemført administrativt. Gennemførelsen af denne del af aftalen sker således uafhængigt af vedtagelsen af lovforslaget.

Initiativet skønnes at give et varigt finansieringsbidrag på ca. 50 mio. kr. årligt.

Lovforslaget har til formål at udmønte to elementer i regeringens aftale af 15. april 2010 med Dansk Folkeparti, dels »Udligningsskat på store pensionsudbetalinger«, dels »Afskaffelse af ægtefællefradraget til visse begrænset skattepligtige«. Endvidere indeholder lovforslaget en ændring af fradragsretten for kontingent til Akasser for begrænset skattepligtige.

2. Lovforslagets enkelte elementer

2.1. Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger

2.1.1. Gældende ret

Efter gældende regler er løbende udbetalinger fra en pensionsordning skattepligtige som personlig indkomst. Dermed beskattes udbetalinger fra pensionsordninger med løbende udbetalinger hos modtageren af udbetalingen på samme måde som anden indkomst, der erhverves ved lønnet arbejde eller selvstændig erhvervsvirksomhed – bortset fra med arbejdsmarkedsbidrag.

Indbetalinger til en pensionsordning med løbende udbetalinger er fradragsberettigede ved opgørelsen af den personlige indkomst. Hvis indbetalingerne er foretaget af pensionsopsparerens arbejdsgiver (arbejdsgiverordning), har der i stedet for fradragsret for indbetalingerne været bortseelsesret for arbejdsgiverens indbetalinger. Det vil sige, at den ansatte ikke har skullet medregne indbetalingerne til den skattepligtige indkomst. For den ansatte er resultatet det samme, uanset om den ansatte har indbetalt beløb på en privattegnet ordning med fradragsret, eller arbejdsgiveren har indbetalt beløbet uden, at indbetalingerne har skullet medregnes ved opgørelsen af den ansattes skattepligtige indkomst. Det samme er tilfældet for tjenestemænd, idet tjenestemanden ikke har skullet medregne værdien af den optjente pensionsret til den skattepligtige indkomst.

Dermed vil der normalt være en sammenhæng mellem fradragsværdien og værdien af bortseelsesretten af indbetalingerne og beskatningen af udbetalingerne på den måde, at store indskud med høje fradragsværdier af indbetalingerne modsvares af, at beskatningen af de tilsvarende store udbetalinger sker til høje skatteprocenter. Det vil navnlig være tilfældet, når strukturen for skatte-satserne er den samme på indbetalings- og på udbetalings-tidspunktet.

2.1.2. Forslagets indhold

Med *Forårspakke 2.0* blev indkomstbeskatningen lempet med det formål at give en større tilskyndelse til at yde en ekstra indsats på arbejdsmarkedet. Formålet med udligningsskatten er at sikre, at denne lempelse af indkomstbeskatningen målrettes personer, der er aktive på arbejdsmarkedet.

Med *Forårspakke 2.0* sættes marginals-katten markant ned og dermed også skatten på udbetalinger fra allerede opbygget pensionsformue. Det indebærer en utilsigtet gevinst for den eksisterende pensionsopsparing, der er fradraget med højere marginals-katter.

På grund af ændringen af skattestrukturen med en markant sænkning af marginals-katten fra indkomståret 2010 i *Forårspakke 2.0* foreslås det, at der indføres en midlertidig udligningsskat på høje pensionsudbetalinger. Invalidepensioner indgår ikke. Beskatningsgrundlaget fastsættes som summen af indkomsts-kattepligtige pensionsudbetalinger over et bundfradrag.

Bundfradraget foreslås fastsat til 362.800 kr. (2010-niveau), og skattesatsen foreslås fastsat til 6 pct. Bundfradraget svarer til den hidtidige mellemskattegrænse til og med indkomståret 2009, og skattesatsen på 6 pct. til den hidtidige mellemskattesats til og med 2009. Udligningsskatten vil dermed ikke reducere bundskattened-

sættelsen i *Forårspakke 2.0*. Det indebærer, at alle opnår skattereformens bundskattenedsættelse ved beskatningen af deres pensionsudbetalinger.

Det foreslås, at der skal tages hensyn til udligningsskatten i den særlige kompensationsordning, der blev indført som led i *Forårspakke 2.0*, og som gælder fra 2012 til 2019. Ordningen går ud på, at personer med særligt store rentefradrag og ligningsmæssige fradrag i forhold til indkomsten ikke kan miste mere som følge af fradragsbegrænsningen, end de får i indkomsts-kattelettelser (bortset fra den »grønne check«, som kompenserer for *Forårspakke 2.0*'s afgiftsforhøjelser).

Forslaget vedrørende udligningsskatten indebærer, at der sker modregning heraf i de opgjorte skattelettelser ved opgørelsen af kompensationsbeløbet.

Udbetalinger af kapitalpensioner pålægges ikke udligningsskat, idet afgiftssatsen på 40 pct. ved udbetaling ikke er ændret ved *Forårspakke 2.0*.

Udligningsskatten pålægges udbetalinger fra og med indkomståret 2011. De beløbsgrænser, der skal anvendes i skattelovgivningen for 2011, foreligger først i efteråret 2010.

Udligningsskatten tilfalder staten.

2.1.2.1. Udfasning af udligningsskatten

Det foreslås endvidere, at udligningsskatten bliver midlertidig. Udligningsskatten vil kun blive opkrævet i 9 år.

Indbetalingerne til den eksisterende pensionsformue er indskudt til højere fradragsværdier end de fradragsværdier, der med skattereformen gælder for indbetalinger på pensionsordninger.

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.

Den hurtige udfasning af udligningsskatten betyder, at det kun er de pensionister, der efter skattereformen foretager indbetalinger til en lavere skatteværdi af indbetalingerne, men som relativt hurtigt får udbetalt pensionsopsparingen, der i en overgangsperiode kommer til at betale udligningsskat af en – typisk ret beskeden – andel af deres pensionsudbetalinger. Udligningsskatten fastholdes på 6 pct. i kun 4 år. Herefter udfases den hurtigt over kun 5 år.

Pensionsopsparing vil – på grund af udligningsskattens midlertidige karakter – blive udbetalt til en gradvist aftrappet sats for udligningsskatten efter 4 år.

Det foreslås, at satsen på 6 pct. fastholdes på samme niveau i 4 år, dvs. for 2011 – 2014. Nuværende pensionister, der allerede modtager pensionsydelse vil være omfattet af den samme udfasning og de samme satser som personer, der først går på pension i 2011 eller senere. Til gengæld betaler de pågældende en lavere udligningsskat end den beskætnings, der ville neutralisere den fulde skattelettelse af den udbetalte pension, idet skattesatsen kun er 6 pct. Hvis den fulde skattelettelse skulle have været neutraliseret, skulle udligningsskattesatsen have været på 7,5 pct.

Fra og med 2015 udfases udligningsskatten med 1 procentenhed årligt. Det vil sige, at satsen for 2015 er 5 pct., for 2016 er satsen 4 pct., for 2017 er satsen 3 pct., for 2018 er satsen 2 pct., og for 2019 er satsen 1 pct. Udligningsskatten er dermed fuldt udfaset i 2020.

Med den relativt hurtige udfasning sikres det, at udligningsskatten kun i meget begrænset omfang vil blive pålagt pensionsudbetalinger, der hidrører fra indbetalinger foretaget efter *Forårspakke 2.0* til de lavere fradragsværdier. Der vil således kun kunne opstå et kortvarigt og ganske begrænset incitamentsproblem som følge af en samlet forhøjet beskætnings af nye indskud, der spares op helt tæt på udbetalingsperioden, og hvor denne periode samtidigt er kort. Den samlede beskætnings i de få år vil dog ikke være væsentligt højere, end den tilsvarende effektive beskætningsprocent af opsparing uden for pensionsopsparingssystemet ville være.

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.

2.1.2.2. Undtagelse af invalidepensioner

Der skal ifølge aftalen om *Forårspakke 2.0* tages hensyn til indkomster hidrørende fra invalidepensioner. I aftalen af 15. april 2010 mellem regeringen og Dansk Folkeparti er det aftalt, at invalidepensioner ikke skal pålægges udligningsskat.

Forsikringsselskaberne anser normalt en forsikring med dækning ved nedsættelse af erhvervsevnen med mindst 50 pct. eller mindst 2/3 for en »invalidepension«. Skattemæssigt stilles der dog ikke krav om, at forsikringen først dækker ved nedsættelse af erhvervsevnen med en bestemt procentgrad. Når en invalidepensionist når pensionsalderen, typisk 65 år, afløses invalidepensionen af en alderspension. Fritagelsen for invalidepension for udligningsskatten betyder dermed, at en person, der får udbetalt invalidepension og som overgår til at få alders-

pension udbetalt, skal betale udligningsskat af alderspensionen.

Begrundelsen for at friholde invalidepensioner fra udligningsskatten er først og fremmest, at invalidepensionister er afskåret fra at erhverve en indkomst ved almindelig deltagelse på arbejdsmarkedet.

2.1.2.3. Overførsel af uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller

For pensionister, der før skattereformen kun betalte lidt eller ingen mellemskat som følge af overførsel af uudnyttet mellemskattefradrag mellem ægtefæller, foreslås der også en mulighed for at overføre uudnyttet bundfradrag i udligningsskatten fra ægtefællen, således at de heller ikke kommer til at betale udligningsskat. Ifølge *Forårspakke 2.0* skal der kun tages hensyn til ægtepar, hvor overførselsmulighederne af uudnyttede bundfradrag i mellemskatten har haft stor betydning.

Ved udformningen af udligningsskatten er der taget hensyn til ægtepar, hvor overførselsmulighederne af uudnyttede bundfradrag i mellemskatten har haft stor betydning på den måde, at der er mulighed for delvis overførsel af uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller. Hvis der i stedet blev indført fuld overførselsadgang for uudnyttet bundfradrag, ville hensigten med udligningsskatten om at neutralisere utilsigtede skattelettelser ikke blive opfyldt for en stor del af pensionisterne med ægtefæller med lave indkomster.

Det foreslås, at der kan ske overførsel af uudnyttet bundfradrag for udligningsskatten på ca. 1/3 af bundfradraget mellem ægtefæller. Andelen på 1/3 er fastsat således, at der tages hensyn til tilfælde, hvor overførsel af uudnyttet mellemskattefradrag mellem ægtefæller indtil 2010 har haft stor betydning.

Adgangen til overførsel af uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller udformes således på den måde, at der for det første gælder et maksimum for det beløb, der kan overføres. Der kan maksimalt overføres 121.000 kr. til ægtefællen svarende til ca. 1/3 af den beløbsgrænse, over hvilken der skal betales udligningsskat.

For det andet modregnes personlig indkomst (for også at tage højde for ægtefællens arbejdsindkomst m.v.) i det bundfradrag, der kan overføres fra ægtefællen. Det vil sige, at har ægtefællen en personlig indkomst på 121.000 kr. eller derover, er der intet beløb at overføre.

2.2. Afskaffelse af ægtefællefradraget

2.2.1. Gældende ret

Ægtefællefradraget (også kendt som grænsegængerfradraget) i ligningsloven er af samme størrelse som personfradraget. Fradraget kan gives til personer, som er begrænset skattepligtige til Danmark af lønindkomst, når ægtefællen ikke selv har adgang til dansk personfradrag – dvs. når ægtefællen ikke selv har dansk indkomst. Ægtefællerne skal være samlevende ved indkomstårets udløb. Hvis indkomstansættelsen omfatter en kortere periode end et år, gives fradraget forholdsmæssigt. Fradraget gives kun i lønindkomst og kan ikke overstige denne.

Det er uden betydning, om ægtefællen har indkomst i sit hjemland, og om man i hjemlandet har regler, der ligner de danske vedrørende personfradrag. Hvis ægtefællen har indkomst i sit hjemland, og man i hjemlandet har regler, der ligner de danske, er resultatet således, at *ægtefællerne reelt kan få tre personfradrag* – to i Danmark og et i hjemlandet.

Der gives ikke ægtefællefradrag til personer, der har valgt beskatning efter de særlige grænsegængerregler i kildeskatteloven. Sådanne personer kan få overført uudnyttet personfradrag fra ægtefællen efter samme principper som fuldt skattepligtige personer. Forslaget om afskaffelse af ægtefællefradraget har således kun betydning for de begrænset skattepligtige personer, der ikke er omfattet af kildeskattelovens grænsegængerregler.

Kildeskattelovens grænsegængerregler (kildeskattelovens §§ 5 A-5 D) blev indført i 1995 efter en EU-dom (Schumacker-dommen). Formålet med disse regler er at ligestille begrænset skattepligtige, der har hovedparten af deres indkomst fra Danmark, med fuldt skattepligtige for så vidt angår den skattemæssige behandling af deres familiemæssige og personlige forhold.

Efter disse regler kan en begrænset skattepligtig person, som tjener *mindst 75 pct.* af sin indkomst ved lønarbejde eller selvstændig virksomhed i Danmark, i et vist omfang vælge at opgøre sin indkomst efter reglerne for fuldt skattepligtige. Man kan vælge denne ordning. Man behøver ikke at vælge den, selvom man opfylder kriterierne.

Ved anvendelse af kildeskattelovens grænsegængerregler kan den begrænset skattepligtige få fradrag i Danmark for en række udgifter, som ikke vedrører indkomsterhvervelsen, og som efter de almindelige principper ville skulle trækkes fra ved indkomstopgørelsen i grænsegængerens hjemland. Det drejer sig bl.a. om renteudgifter – prioritetsrenteudgifter såvel som private renteudgifter – indbetalinger på pensionsordninger og kontingent til A-kasser.

Hvis grænsegængerens er gift og samlevende med ægtefællen ved indkomstårets udløb, anses ægtefællen ved

skatteberegningen for at være fuldt skattepligtig, og der kan hermed overføres uudnyttet personfradrag fra ægtefællen til grænsegængerens.

Ægtefællens indkomst opgøres efter danske regler. Hvis ægtefællens indkomst overstiger personfradraget, vil ægtefællen blive anset for selv at have udnyttet sit personfradrag, og der bliver ikke noget uudnyttet personfradrag at overføre til grænsegængerens. Hvis ægtefællens indkomst opgjort efter danske regler er lavere end personfradraget, vil uudnyttet personfradrag kunne overføres til grænsegængerens.

Den grænsegænger, der anvender kildeskattelovens grænsegængerregler, er således i relation til personfradraget stillet på samme måde som den fuldt skattepligtige, og dette er også hensigten. Der er *ikke mulighed for »dobbeltpop«*, som der er ved anvendelse af ægtefællefradraget i ligningsloven.

2.2.2. Forslagets indhold

Det foreslås at afskaffe det særlige ægtefællefradrag til visse begrænset skattepligtige personer. En grænsegænger, der ikke opfylder betingelserne for anvendelse af kildeskattelovens grænsegængerregler, vil fortsat have sit eget personfradrag, men vil fremover ikke kunne få et særligt ægtefællefradrag. Derudover vil grænsegængerens på samme måde som nu få fradrag for de udgifter, der vedrører erhvervelsen af den skattepligtige lønindkomst. Hvis grænsegængerens opfylder betingelserne for anvendelse af kildeskattelovens grænsegængerregler, men hidtil har undladt at anvende disse og i stedet har anvendt ægtefællefradraget, står det den pågældende frit for at anvende grænsegængerreglerne.

2.3. Ændring af fradragsretten for kontingent til A-kasser for begrænset skattepligtige

2.3.1. Gældende ret

Efter pensionsbeskatningsloven kan udgifter til arbejdsløshedsforsikring fradrages i den skattepligtige indkomst. For personer omfattet af kildeskattelovens regler om begrænset skattepligtige gælder dog, at der ikke kan opnås fradrag, hvis udgiften efter udenlandske regler kan fradrages i indkomst, der ikke er omfattet af kildeskattelovens regler om begrænset skattepligt.

Henvisningen i pensionsbeskatningsloven til personer omfattet af kildeskattelovens regler om begrænset skattepligt bevirker, at *alle* begrænset skattepligtige er omfattet, uanset hvad de måtte være begrænset skattepligtige af. En person, der alene er begrænset skattepligtig til Danmark af eksempelvis udbytter, og som af den ene

eller den anden grund er medlem af en dansk A-kasse, kan således trække A-kassekontingentet fra i sin udbytteindkomst. Dette er ikke hensigten med bestemmelsen.

Sigtet med bestemmelsen er den situation, hvor en person, som ikke opfylder betingelserne for at kunne anvende kildeskattelovens grænsegængerregler, får arbejde i Danmark for en dansk arbejdsgiver og er medlem af en A-kasse. Der kan f. eks. være tale om, at den pågældende begynder at arbejde i Danmark midt i året, og derfor ikke i dette år har mulighed for at opfylde grænsegængerreglernes krav om 75 pct. af indkomsten fra Danmark. En sådan person bør kunne fratrække A-kassekontingentet i sin danske lønindkomst på samme måde som andre lønmodtagere.

2.3.2. Forslagets indhold

Det foreslås at målrette bestemmelsen i pensionsbeskatningsloven om fradrag for udgifter til arbejdsløshedsforsikring for begrænset skattepligtige. Herved sikres det, at begrænset skattepligtige personer, som ikke opfylder kravet om mindst 75 pct. af indkomsten fra Danmark, kun kan få fradrag for A-kassekontingent i lønindkomsten og kun i det omfang, at kontingentet ikke efter udenlandske regler kan fradrages ved beskatning i udlandet.

3. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Samlet set skønnes de tre initiativer i aftalen om udligningsskatten mellem regeringen og Dansk Folkeparti at medføre et varigt finansieringsbidrag til *Forårspakke 2.0* på 125 mio. kr. I 2011 skønnes lovforslaget at medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 300 mio. kr. årligt. De provenumæssige konsekvenser af lovforslaget er sammenfattet i nedenstående tabel.

Provenuvirkninger af lovforslagets samlede ændringer												
		Umiddelbar virkning, indkomstår										Finan sårs- virk- ning
Mio. kr. 2010-niveau	Varig virk- ning	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2011
3.1 Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger	35	-	260	270	290	300	270	230	180	130	70	260
3.2 Afskaffelse af ægtefællefradraget til visse begrænset skattepligtige	40	-	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
Lovforslaget i alt	75	-	300	310	330	340	310	270	220	170	110	300

3.1. Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger

Den foreslåede udligningsskat af store pensionsudbetalinger skønnes på baggrund af lovmodelberegninger for indkomståret 2011 at ville omfatte ca. 31.000 personer, der samlet vil skulle betale en udligningsskat på ca. 260 mio. kr. af deres pensionsudbetalinger, inkl. folkepensionens grundbeløb, på over 362.800 kr. (2010-niveau) årligt. I grundlaget for udligningsskatten er medregnet en delvis overførsel af uudnyttet bundfradrag fra ægtefæller med personlige indkomster under 121.000 kr. årligt (2010-niveau).

Det antages, at store pensionsudbetalinger de næste årtier vil stige mere end den generelle vækst i samfundet, hvorved udviklingen i provenuet af udligningsskatten ligeledes vil stige i takt hermed. For 2012 skønnes udligningsskatten således at ville indbringe et provenu på ca. 270 mio. kr.

Udfasning af udligningsskatten startes efter 4 år, hvorefter provenuet trinvist i udfasningsperioden på 6 år udfases mod 0. På baggrund af denne profil skønnes udligningsskatten at bidrage med et varigt provenu på ca. 35 mio. kr. årligt.

For indkomståret 2011 vurderes forslaget at medføre et merprovenu på ca. 260 mio. kr., som alene vedrører staten. For finansåret 2011 medfører forslaget også et merprovenu på ca. 260 mio. kr. Forslaget har ingen provenumæssige virkninger for kommunerne.

3.1.1. De fordelingsmæssige konsekvenser af den midlertidige udligningsskat

I nedenstående tabel er vist de umiddelbare fordelingsvirkninger af udligningsskatten for de ca. 31.000 personer, som vurderes at blive omfattet af skatten i 2011.

For gruppen som helhed skønnes udligningsskatten i 2011 i gennemsnit at udgøre ca. 8.400 kr., hvilket vil reducere skattelettelsen som følge af *Forårspakke 2.0* for gruppen fra gennemsnitligt ca. 23.600 kr. til ca. 15.200 kr.

Det fremgår bl.a., at ca. 16.500 personer eller ca. halvdelen af de omfattede personer i gennemsnit skønnes at komme til at betale ca. 2.200 kr., mens kun ca. 2.700 personer med meget store pensionsindkomster kommer til at betale mere end 20.000 kr. i udligningsskat.

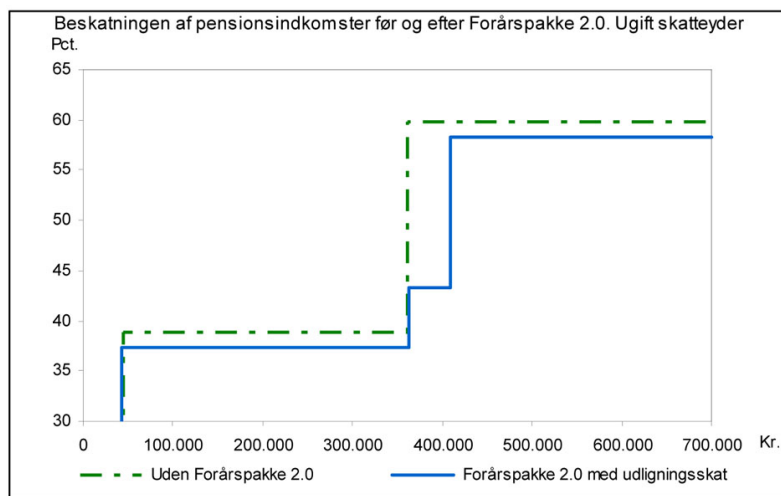
Fordelingsmæssige konsekvenser af udligningsskatten, 2011-regler						
		Udligningsskat i intervallet, kr.				
(2010-niveau) kr.	Alle	0-5.000	5-10.000	10-15.000	15-20.000	>20.000
Omfattede personer	31.000	16.500	7.000	2.900	1.800	2.700
Gennemsnitlig pensionsindkomst, kr.	510.000	405.000	489.000	576.000	659.000	1.023.000
Gennemsnitlig udligningsskat, kr.	-8.400	-2.200	-7.200	-12.300	-17.300	-39.000
Gns. skattelettelse som følge af Forårspakke 2.0, (uden udligningsskat) ¹ , kr.	23.600	14.300	20.900	26.500	32.600	77.900
Gns. skattelettelse, Forårspakke 2.0 inkl. udligningsskat, kr.	15.200	12.100	13.700	14.200	15.300	38.900

¹⁾ 2011-regler i 2010-niveau.

Kilde: Lovmodelberegninger.

Af tabellen nedenfor fremgår, at stort set alle de personer, der med forslaget kommer til at betale udligningsskat, vil få en skattelettelse i forhold til de regler, der ville være gældende uden *Forårspakke 2.0*. Det fremgår

også tydeligt af figuren nedenfor over marginalsatter på pensionsindkomst uden *Forårspakke 2.0* og med *Forårspakke 2.0* inkl. udligningsskatten på 6 pct. for en ugift skatteyder.



Nogle enkelte vil ikke få en umiddelbar skattelettelse. Det drejer sig om personer, der som følge af de øvrige dele af *Forårspakke 2.0* får en større personlig indkomst, hvilket isoleret set reducerer gevinsten ved skattelettelserne i *Forårspakke 2.0*. Typisk er der tale om personer, der rammes af loftet på 100.000 kr. for fradrag ved indbetalinger på ratepensioner m.v. For denne gruppe er der

alene tale om en midlertidig skærpelse, idet større fradrag for pensionsindskud ville være blevet modsvaret af beskatning på udbetalingstidspunktet. Loftet bevirker således samlet set en skattefremrykning for disse personer, men de betaler til gengæld kun typisk 52,2 pct. i skatter af grundlaget mod tidligere 59,7 pct. som følge af marginalsattemedsettingerne i *Forårspakke 2.0*.

Fordelingmæssige konsekvenser af udligningsskatten, 2011-regler

(2010-niveau) kr.		Udligningsskat i intervallet, kr.		
Skattelettelse inkl. udligningsskat	Antal	Gennemsnitlig udligningsskat	Gns. skattelettelse som følge af Forårspakke 2.0, uden udligningsskat ¹⁾	Gns. skattelettelse, Forårspakke 2.0 inkl. udligningsskat
Mindre end 0	200	-26.100	12.300	-13.700
0-1.000	400	-17.800	18.500	700
1.000 – 2.500	300	-13.700	15.200	1.600
2.500 – 5.000	1.100	-12.900	16.700	3.800
5.000 – 10.000	10.600	-4.100	11.600	7.500
Større end 10.000	18.400	-10.100	31.400	21.300
Alle	31.000	-8.400	23.600	15.200

¹⁾ 2011-regler i 2010-niveau.

Kilde: Lovmodelberegninger.

Nedenfor er vist de økonomiske konsekvenser for en række forskellige familietyper.

Den samlede fremgang i rådighedsbeløbet for de udvalgte familietyper bliver på mellem ca. 6.500 kr. og 14.500 kr. efter betaling af udligningsskat.

Isoleret set mindsker udligningsskatten fremgangen i rådighedsbeløbet med mellem ca. 2.200 kr. og 14.200 kr.

Samlet betydning af Forårspakke 2.0 for udvalgte familietyper, ændring i rådighedsbeløb, 2011-regler

(2010-niveau) kr.	Skattelettelse ¹⁾	Udligningsskat	Samlet ændring
Enlig pensionist. Pension 400.000 kr.	12.400	-2.230	10.170
Enlig pensionist. Pension 500.000 kr.	21.260	-8.230	13.030
Enlig pensionist. Pension 600.000 kr.	28.760	-14.230	14.530
Pensionistpar. Pension 500.000 kr., ÆF: folkepension.	12.620	-4.890	7.730
Pensionistpar. Pension 500.000 kr., ÆF: folkepension og ATP	12.960	-6.250	6.710
Pensionistpar. Pension 500.000 kr., ÆF: lønindkomst 225.000 kr.	14.750	-8.230	6.520

Anm: Pensionsudbetalingerne er alle inkl. folkepension. Der er ikke indregnet effekten af afgiftsstigninger og den grønne check. Familietyperne har ingen kapitalindkomst eller ligningsmæssige fradrag.

¹⁾ 2011-regler i 2010-niveau.

3.2. Afskaffelse af ægtefællefradraget til visse begrænset skattepligtige

Det skønnes med nogen usikkerhed, at ophævelsen af ægtefællefradraget til visse begrænset skattepligtige vil medføre et varigt merprovenu for staten på ca. 40 mio. kr. årligt. Forslaget medfører ingen økonomiske konsekvenser for kommunerne.

Skønnet er baseret på oplysninger fra SKAT vedrørende indkomståret 2008, hvor der blev givet ægtefællefradrag til ca. 11.500 personer. Det vurderes, at størstedelen af disse 11.500 personer ikke vil blive ramt af ophævelsen, da de opfylder betingelserne for blive beskattet efter kildeskattelovens grænsegængerregler. Disse regler fandtes ikke, da ægtefællefradraget i sin tid blev indført.

Det antages, at en femtedel af de nævnte 11.500 personer ikke opfylder disse kriterier og dermed vil blive ramt af en ophævelse af ægtefællefradraget, hvilket vil medføre et merprovenu på ca. 40 mio. kr. årligt.

Afskaffelsen af fradraget vil blive indarbejdet i den automatiske forskudsregistrering for 2011. Finansårvirkningen for 2011 skønnes således ligeledes at udgøre et merprovenu på ca. 40 mio. kr.

3.3. Ændring af reglerne vedrørende A-kassekontingent

Præciseringen af reglerne for A-kassekontingent har ikke nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

4. Administrative konsekvenser for det offentlige

Lovforslagets indhold vedrørende indførelsen af udligningsskat på pensionsordninger ventes at medføre engangsudgifter til systemtilretning på 15,5 mio. kr. samt årlige it-driftsudgifter på 1 mio. kr.

Lovforslagets indhold vedrørende afskaffelsen af ægtefællefradraget til visse begrænset skattepligtige ventes at medføre engangsudgifter til systemtilretning på 0,8 mio. kr.

5. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget har ingen økonomiske konsekvenser for erhvervslivet.

6. Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget vurderes ikke at medføre administrative konsekvenser for erhvervslivet.

Forslaget har endvidere været sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel. CKR vurderer ikke, at forslaget indeholder administrative konsekvenser.

7. Administrative konsekvenser for borgerne

Forslaget vedrørende indførelsen af udligningsskatten indeholder alene ændringer af satser og beløbsgrænser m.v., der automatisk indgår i den maskinelle beregning af borgernes indkomstskatter. Forslaget har således som udgangspunkt ingen administrative konsekvenser for borgerne. Det kan dog ikke udelukkes, at forslaget kan give anledning til spørgsmål og tvivl hos borgerne om de konkrete konsekvenser heraf. Forslaget om afskaffelse af ægtefællefradraget vil medføre beskedne administrative konsekvenser for de borgere, der i stedet for ægtefællefradraget fremover vælger at anvende kildeskattelovens grænsegængerregler.

8. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

9. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

10. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

Lovforslaget er samtidig med fremsættelsen sendt i høring hos AC, Advokatrådet, AErådet, ATP, Cepos,

Cevea, Dansk Erhverv, Videncentret for Landbrug, Danske Advokater, Datatilsynet, DTS, DTL, Den Danske Skatteborgerforening, DI, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen/Center for Kvalitet i Erhvervsregulering, FTF, Finansrådet, FSR, FRR, Foreningen Danske Revisorer, Forsikring & Pension, Forvaltningshøjskolen, FOA, HK, Håndværksrådet, Ingeniørforeningen, Investeringsforeningsrådet, KL, LO, Landsskatteretten, SKATs retssikkerhedschef, Skatterevisorforeningen og Ældresagen.

11. Sammenfattende skema

Samlet vurdering af konsekvenser af lovforslaget

	Positive konsekvenser	Negative konsekvenser
Økonomiske konsekvenser for det offentlige	Lovforslaget skønnes at medføre et varigt merprovenu på ca. 75 mio. kr. (2010-niveau). For indkomståret 2011 vurderes lovforslaget at medføre et merprovenu på ca. 300 mio. kr., som alene vedrører staten. For finansåret 2011 medfører lovforslaget også et merprovenu på ca. 300 mio. kr.	Ingen
Administrative konsekvenser for det offentlige	Ingen	Forslaget vedrørende indførelsen af udligningsskat på pensionsordninger ventes at medføre engangsudgifter til systemtilretning på 15,5 mio. kr. samt årlige it-driftsudgifter på 1 mio. kr. Forslaget vedrørende afskaffelsen af ægtefællefradraget ventes at medføre engangsudgifter til systemtilretning på 0,8 mio. kr.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Beskedne konsekvenser for borgere, der fremover vælger kildeskattelovens grænsegængerregler i stedet for ægtefællefradraget.
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1 og 2

Der foreslås en regel om, at der ved beregning af skat efter personskattelovens § 5, nr. 3, i dødsåret kan ske

overførsel af uudnyttede fradrag hos en af ægtefællerne til forhøjelse af den anden ægtefælles fradrag efter personskattelovens § 5, nr. 3. Der fandtes en tilsvarende regel for så vidt angår uudnyttet bundfradrag for mellemskatten, der med skattereformen er afskaffet.

Til § 2

Til nr. 1

Der er tale om en konsekvensændring som følge af, at ligningslovens § 9 F ophæves, jf. lovforslagets § 3.

Til § 3

Til nr. 1

Det foreslås, at det særlige ægtefællefradrag for visse begrænset skattepligtige personer afskaffes. Dette sker ved en ophævelse af ligningslovens § 9 F.

Til § 4

Til nr. 1

Det foreslås at ændre pensionsbeskatningslovens § 49, stk. 1, 2. pkt. Ved ændringen målrettes bestemmelsen, således at begrænset skattepligtige personer, som ikke opfylder betingelserne for anvendelse af kildeskattelovens grænsegængerregler, kun kan få fradrag for A-kassekontingent i lønindkomst og kun i det omfang, at kontingentet ikke efter udenlandske regler kan fradrages ved beskatning i udlandet.

Til § 5

Til nr. 1

Det foreslås, at der i personskatteloven indføres en ny, midlertidig skat af store pensionsudbetalinger. Skatten benævnes udligningsskat.

Efter personskattelovens § 5 opgøres indkomstskatten til staten som summen af en række skatter. Det er efter gældende regler bundskat efter § 6, topskat efter § 7, sundhedsbidrag efter § 8, skat af aktieindkomst efter § 8 a, skat af CFC-indkomst efter § 8 b og skat svarende til kommunal indkomstskat efter personskattelovens § 8 c (begrænset skattepligtige).

Det foreslås, at udligningsskatten indsættes som et nyt nummer 3 i personskattelovens § 5. Regelgrundlaget for udligningsskatten foreslås indsat som en ny paragraf 7 a i personskatteloven, jf. lovforslagets § 5, nr. 2.

Til nr. 2

Det foreslås, at grundlaget for udligningsskatten fastsættes i en ny § 7 a i personskatteloven.

Det foreslås i *stk. 1*, at grundlaget for udligningsskatten udgøres af summen af en række indkomstskattepligtige udbetalinger.

Efter *nr. 1* omfatter grundlaget løbende udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 1-4. Sådanne pensioner skal efter gældende regler medregnes til den personlige indkomst. Efter pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 4, medregnes udbetalinger, der svarer til indbetalinger, for hvilke personen kan godtgøre, at der ikke har været hel eller delvis fradragsret for her i landet eller i udlandet, ikke til den skattepligtige indkomst. Det indebærer, at er udbetalingerne ikke indkomstskattepligtige, pålægges de heller ikke udligningsskat.

Følgende pensioner er omfattet:

- Pensionsordninger med løbende udbetalinger, jf. pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 1. Ved en pensionsordning med løbende udbetalinger forstås en ordning, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 2-6. Det vil sige ordninger med løbende livsbetingede ydelser, herunder ophørende livrenter (ved ophørende livrenter forstås, at pensionsydelsen sker i et nærmere antal år) til den forsikrede eller dennes ægtefælle eller livsarvinger under 24 år. Det betyder, at udligningsskatten pålægges pensionsudbetalinger til en efterlevende ægtefælle/samlever og et efterlevende barn. I nogle tilfælde udbetales der også pension til børn under 24 år af en alderspensionist eller en invalidepensionist. Det vil formentlig dog være sjældent, at ægtefælle- eller børnepensioner isoleret set overstiger bundfradraget. De pågældende ordninger er ordninger i bl.a. tværgående pensionskasser, forsikringsselskaber, tjenestemandspensioner, pensioner til ministre og pensioner fra ATP. Efter pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 3, anses ATP-ordningen for en pensionsordning med løbende udbetalinger. Det betyder, at indkomstskattepligtige udbetalinger fra ATP-ordningen er omfattet af udligningsskatten, idet udbetalinger omfattes af pensionsbeskatningslovens § 20. Det gælder også udbetalinger fra en ordning i et udenlandsk pensionsinstitut (i et andet EU/EØS land), som SKAT har godkendt som fradragsberettiget efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 15 C. Udbetalinger fra sådanne godkendte ordninger beskattes efter pensionsbeskatningslovens § 20.
- Udbetalinger fra rateforsikringer og rateopsparingsordninger til den forsikrede eller kontohaveren selv i overensstemmelse med ordningens vilkår om ratevise udbetalinger samt udbetaling af rater efter den pågældendes død, når raterne i henhold til en begunstigelsesbestemmelse udbetales til en ægtefælle eller livsarvinger, jf. pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 2.

- Løbende udbetalinger fra en indeksordning til interessenten selv, jf. pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 3.
- Pension fra en pensionsordning med løbende udbetalinger og fra en rateordning til ejerens fraskilte eller fraseparerede ægtefælle, når ydelserne tilfalder ægtefællen i kraft af udlodning ved skifte af fællesbo, samt pension fra en ordning med løbende udbetalinger, der tilfalder eventuelle begunstigede efter ægtefællens død, jf. pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 4.

Grunden til, at tjenestemandspensioner m.v. omfattes af udlicningsskatten, er, at tjenstemands løn ekskl. pensionsretten er lavere end den ville have været uden pensionsretten. Værdien af den optjente pensionsret har tjenstemanden ikke skullet medregne til den skattepligtige indkomst. Tjenstemanden har således en form for bortseelsesret på linje med den bortseelsesret, som den ansatte har for så vidt angår arbejdsgiverens indbetalinger til en pensionsordning i en arbejdsgiverordning.

Derimod er udbetalinger fra en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 20 A, jf. pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 5, ikke omfattet, idet pensionsindskud før *Forårspakke 2.0* har haft en lavere fradragsværdi end indskud på ordninger med løbende udbetalinger, fordi det drejer sig om kapitalordninger.

Efter *nr. 2* omfatter grundlaget indkomstskattepligtige udbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5, 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.

Udbetalinger fra pensionsordninger som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, skal efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5, medregnes til den skattepligtige indkomst i det omfang, personen har haft fradragsret eller der har været bortseelsesret for indbetalingen enten i Danmark eller i udlandet. Dog medregnes udbetalinger fra ordninger svarende til danske kapitalpensioner kun med 75 pct., når udbetalingen efter betingelserne i ordningen sker samlet efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., ved ejerens invaliditet, ved indtrådt livstruende sygdom hos ejeren eller ved ejerens død.

Med lov nr. 1534 af 19. december 2007 blev der indført beskatning af udbetalinger i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5. Baggrunden var, at området for pensionsordninger, der omfattes af § 53 A, blev udvidet til også at omfatte pensionsordninger, som har været godkendt af SKAT efter pensionsbeskatningslovens § 15 D. Pensionsbeskatningslovens § 15 D går ud på, at perso-

ner, der flytter her til landet, og som har en pensionsordning i et andet EU/EØS-land, kan få denne ordning godkendt af SKAT med henblik på, at der i en periode på indtil 60 måneder kan foretages indbetalinger på ordningen med fradrags- eller bortseelsesret.

Når perioden på 60 måneder er udløbet, omfattes ordningen uden videre af pensionsbeskatningslovens § 53 A.

Udbetalinger fra sådanne ordninger pålægges udlicningsskat på linje med udbetalinger, der sker efter pensionsbeskatningslovens § 20.

Efter *nr. 3* omfatter grundlaget for udlicningsskatten indkomstskattepligtige udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B, 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. Det vil gælde en ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 D, der, efter at 60-måneders perioden er udløbet, vil være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, medmindre den opfylder betingelserne for at være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B.

Pensionsbeskatningslovens § 53 B omfatter visse udenlandske skattebegunstigede ordninger.

Det er en betingelse for, at en ordning er omfattet af § 53 B, at den er oprettet, mens forsikringstageren ikke var fuldt skattepligtig til Danmark, eller mens forsikringstageren var fuldt skattepligtig til Danmark, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst var hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 2.

Efter pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 6, skal udbetalinger fra pensionsordninger som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 1, medregnes til den skattepligtige indkomst i det omfang, personen har haft fradragsret, eller der har været bortseelsesret for indbetalingen enten i Danmark eller i udlandet. Dog medregnes udbetalinger fra ordninger svarende til danske kapitalpensioner kun med 75 pct., når udbetalingen efter betingelserne i ordningen sker samlet, efter at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., ved ejerens invaliditet, ved indtrådt livstruende sygdom hos ejeren eller ved ejerens død. Udbetalingerne skal ikke medregnes til den skattepligtige indkomst i det omfang, de modsvares af indbetalinger, som pensionsopsparereren har foretaget efter at være blevet skattepligtig til Danmark respektive hjemmehørende i Danmark, og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Det foreslås, at udbetalinger fra sådanne ordninger pålægges udligningsskat på linje med udbetalinger, der sker efter pensionsbeskatningslovens § 20 i det omfang, udbetalingen kan henføres til indbetalinger, som der har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for enten her i landet eller i udlandet.

Efter *nr. 4* omfatter grundlaget for udligningsskatten indkomstskattepligtige ydelser omfattet af ligningslovens § 7 O, stk. 1, nr. 3, opgjort efter, at der er trukket arbejdsmarkedsbidrag. Årsagen til, at grundlaget er ekskl. arbejdsmarkedsbidrag, er, at der af andre pensionsudbetalinger ikke indeholdes arbejdsmarkedsbidrag. Det foreslås derfor, at grundlaget for udligningsskattens indkomstskattepligtige ydelser omfattet af ligningslovens § 7 O, stk. 1, nr. 3, er ekskl. arbejdsmarkedsbidrag.

Efter ligningslovens § 7 O, stk. 1, nr. 3, skal vederlag for afløsning af pensionstilsagn, der ikke er afdækket i et pensionsinstitut, jf. afskrivningslovens § 40, stk. 9, jf. stk. 3, medregnes til den skattepligtige indkomst. Efter ligningslovens § 7 O, stk. 2, medregnes kun 85 pct. af den del af indkomsten, der overstiger et grundbeløb på 25.000 kr. (2010-niveau). I grundlaget for udligningsskatten indgår dermed også kun 85 pct. af vederlaget for afløsning af pensionstilsagn, der overstiger 25.000 kr. (2010-niveau).

Efter *nr. 5* omfatter grundlaget udbetalinger af pension i henhold til et ikke-sikret løfte afgivet over for en direktør eller dennes efterladte i forbindelse med et ansættelsesforhold, opgjort efter, at der er trukket arbejdsmarkedsbidrag. Ved et ikke-sikret løfte forstås et løfte for hvilket, der ikke er stillet sikkerhed.

I medfør af lov om tilsyn med firmapensionskasser skal ethvert løfte om pension i forbindelse med et ansættelsesforhold afdækkes enten i et forsikringsselskab eller en pensionskasse. Dette gælder dog ikke for løfter om pension afgivet over for direktører eller disses efterladte, jf. § 1, stk. 2, nr. 2, i lov om tilsyn med firmapensionskasser.

Et sådant uafdækket pensionstilsagn, for hvilket der i øvrigt ikke er stillet sikkerhed, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, nr. 6, samt § 53 C, er ikke omfattet af pensionsbeskatningsloven. I stedet behandles det skattemæssigt efter statsskattelovens § 4, litra c, og de løbende ydelser beskattes til sin tid som almindelig indkomst. Hvis pensionstilsagnet som alternativ afløses ved kapitalisering af forpligtelsen og derved udbetales til direktøren som et engangsvederlag, er engangsvederlaget ikke skattefrit efter statsskattelovens § 5, litra b, men beskattes efter den særlige regel i ligningslovens § 7 O, stk. 1, nr. 3, jf. ovenfor.

Efter *nr. 6* omfatter grundlaget folkepensionens grundbeløb. Det betyder imidlertid ikke, at folkepensionens grundbeløb vil blive pålagt udligningsskat. Har en pensionist kun folkepensionens grundbeløb (i 2010 65.376 kr.) samt en lille ATP-pension, vil den samlede pensionsindkomst, der indgår i grundlaget for udligningsskatten, ligge langt under grænsen for udligningsskatten. Kun i det tilfælde, hvor pensionisten modtager folkepensionens grundbeløb og anden pensionsindkomst, og den samlede pensionsindkomst når op over 362.800 kr. (i 2010-niveau), bidrager folkepensionens grundbeløb til, at der betales udligningsskatten af pensionsindkomsten.

Har pensionisten arbejdsindkomst, sker der aftrapning af folkepensionens grundbeløb. Grundbeløbet aftrappes med 30 pct. af indkomst ved personligt arbejde ud over 277.700 kr. (2010-niveau). Andre indkomster end arbejdsindkomst medfører ikke aftrapning af folkepensionens grundbeløb. Grundbeløbet bortfalder ved en personlig arbejdsindtægt på 490.100 kr. Det betyder, at for en pensionist med arbejdsindkomst over en vis størrelse, vil det alligevel ikke være hele grundbeløbet, der indgår i grundlaget for udligningsskatten, idet grundbeløbet som anført aftrappes i intervallet 277.700 kr. - 490.100 kr.

Modtager en person kun delvist folkepensionens grundbeløb, medregnes kun det beløb, som faktisk modtages.

Efter *nr. 7, 1. pkt.*, omfatter grundlaget andre pensioner og pensionslignende ydelser omfattet af statsskattelovens § 4, litra c, og pensionsbeskatningslovens § 50 som affattet ved lovbekendtgørelse nr. 580 af 7. august 1991. Det skyldes, at der ifølge aftalen om *Forårspakke 2.0* skal ske en neutralisering af den utilsigtede gevinst for den eksisterende pensionsopsparring, der er fradraget med højere marginalsatser, ved at indføre en midlertidig udligningsskat for personer med store pensionsudbetalinger.

Bestemmelsen er en opsamlingsbestemmelse. Bestemmelsen omfatter for det *første* pensioner og pensionslignende ydelser omfattet af statsskattelovens § 4, litra c. Eksempelvis sker beskattningen af løbende udbetalinger af FN pension til tidligere ansatte i en FN-organisation, der er indtrådt i FN's pensionsordning før 18. februar 1992 med hjemmel i statsskattelovens § 4, litra c, medmindre den ansatte har valgt beskattning efter pensionsbeskatningslovens § 53 A henholdsvis § 53 B, jf. lov nr. 1388 af 20. december 2004.

Beskattning med hjemmel i statsskattelovens § 4, litra c, gælder endvidere for pension og lignende skattepligtige ydelser, når disse har sammenhæng med et tidligere

medlemskab af eller ydes til en tidligere medhjælp for bestyrelser, udvalg, kommissioner, råd og lignende. Hertil henregnes pensioner til folkevalgte, eksempelvis borgmestre. Ministerpensioner er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 1 (pensioner, som udbetales af det offentlige som følge af tidligere ansættelse i statens, folkeskolens, folkekirkens eller kommunernes tjeneste). Folkepension ud over folkepensionens grundbeløb er ikke omfattet af udligningsskatten.

Beskatning med hjemmel i statsskattelovens § 4, litra c, gælder for det *andet* for såkaldte søjle 1-ordninger. Søjle 1-ordninger er lovbestemte obligatoriske pensioner, der udbetales fra en offentlig sikringsordning. Det kan dreje sig om lige ydelser til alle eller om indtægtsbaserede ydelser. I Danmark må folkepension, tjenestemandspension, ATP, SP og andre offentligt administrerede sociale ordninger henregnes til søjle 1-ordninger. Sådanne ordninger er ikke omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, jf. SKM2001.2.TSS (vedrørende lovpligtig arbejdsskadeersikring) og SKM2001.159.LSR (vedr. frivillig dagpengesikring). I udlandet finansieres søjle 1-ordninger med store lovpligtige arbejdsgiverbidrag samt arbejdstagerbidrag. Den udenlandske lønmodtagers løn ekskl. arbejdsgiverbidragene må, i lighed med det som gælder for danske tjenestemænds løn, anses for at være lavere end den ellers ville have været uden arbejdsgiverens obligatoriske arbejdsgiverbidrag. Den udenlandske arbejdstager har således en form for bortseelsesret på linje med den bortseelsesret, som ansatte i Danmark har for så vidt angår arbejdsgiverens indbetalinger til en pensionsordning.

Bidragene til en søjle 1-ordning finansierer typisk pensionsforsikring, arbejdsløshedsforsikring, sygeforsikring og plejeforsikring for den ansatte.

Bestemmelsen omfatter *alene* udbetalinger fra den obligatoriske søjle 1-ordning som følge af den ansattes pensionering på grund af alder.

Bestemmelsen omfatter for det *tredje* indkomstskattepligtige udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50 som affattet i lovebekendtgørelse nr. 580 af 7. august 1991.

Pensionsbeskatningslovens § 50 blev ved lov nr. 569 af 24. juni 1992 delvist ophævet for livsforsikringer, der ikke er rene risikoforsikringer, og som er oprettet eller erhvervet den 18. februar 1992 eller senere. De pågældende livsforsikringer er efterfølgende blevet beskattet efter pensionsbeskatningslovens § 53 A. Pensionsbeskatningslovens § 50 er for de resterende ordninger, der er oprettet den 18. februar 1992 eller senere, endelig blevet ophævet med virkning fra og med den 2. juni 1998, jf. lov nr. 429 af 26. juni 1998. Frem til den 2. juni

1998 er pensionskasseordninger, der ikke omfattes af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, men som opfylder betingelserne i lovens § 3, risikolivsforsikringer og syge- og ulykkesforsikringer, der ejes af den forsikrede, blevet beskattet efter pensionsbeskatningslovens § 50, men efter den 2. juni 1998 er de, ligesom det gælder for ordninger oprettet efter den 2. juni 1998, blevet beskattet efter pensionsbeskatningslovens § 53 A eller § 53 B. Skatteyderen kunne dog allerede fra den 1. januar 1995 vælge at anvende de nye bestemmelser, jf. ikrafttrædelsesbestemmelsen i § 6, stk. 3, i lov nr. 429 af 26. juni 1998.

Bestemmelsen i pensionsbeskatningslovens § 50 gælder under samme betingelser endvidere for pensionskasseordninger oprettet før den 18. februar 1992, der ikke opfylder betingelserne for at være omfattet af afsnit I, men som er omfattet af den lovgivning, der i Danmark gælder for pensionskasseordninger. Endelig gælder bestemmelsen for syge- og ulykkesforsikring, der ejes af den forsikrede, og som er oprettet før den 18. februar 1992. Der var særlige skattemæssige fordele til ordninger omfattet af § 50, idet andre udbetalinger end løbende, livsbetingede ydelser ikke skulle medregnes til den skattepligtige indkomst. Endvidere indgik tilskrivning af bonus og renter heller ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Det gælder om alle ordninger oprettet før den 18. februar 1992 og som er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50, at den ansatte under visse betingelser har haft og ved tilflytning til landet fortsat har mulighed for at vælge beskatning efter pensionsbeskatningslovens § 53 A henholdsvis § 53 B, jf. lov nr. 1388 af 20. december 2004.

Det foreslås, at indkomstskattepligtige løbende, livsbetingede udbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 50 for nævnte ordninger, der ikke er valgt beskattet efter pensionsbeskatningslovens § 53 A henholdsvis § 53 B, omfattes af udligningsskatten.

Det foreslås i *nr. 7, 2. pkt.*, at undtage en række pensionslignende ydelser fra udligningsskatten. Det drejer sig om efterløn omfattet af § 11 a i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., fleksydelse omfattet af lov om fleksydelse, uanset at der er indrømmet fradrag for indbetalingerne til disse ordninger. Det foreslås i *nr. 7, 3. pkt.*, at førtidspension omfattet af § 16 i lov om social pension endvidere ikke omfattes af udligningsskatten. Det foreslås i *nr. 7, 4. pkt.*, at ydelser fra obligatoriske udenlandske sociale sikringsordninger heller ikke indgår i grundlaget for udligningsskatten.

Det foreslås i *stk. 2*, at beløb, der udbetales til en person som invalidepension, ikke medregnes i de indkomstskattepligtige beløb, der indgår i grundlaget for udligningsskatten efter stk. 1.

Udtrykkene »invaliddepension« er ikke nærmere defineret i pensionsbeskatningsloven. Det er op til pensionskasserne og forsikringsselskaberne selv at fastsætte, hvilken invaliditetsgrad, der skal være indtruffen, for at der kan udbetales invaliddepension.

Fritagelsen for invaliddepensioner gælder udbetalinger til invaliddepensionisten selv, medens udbetalinger til en efterlevende ægtefælle/samlever eller efterlevende børn efter en invaliddepensionist, ikke fritages. Da udbetalinger til en efterlevende ægtefælle eller et efterlevede barn efter en *alderspensionist* pålægges udligningsskat, behandles alle udbetalinger til efterlevende dermed ens, hvad enten afdøde var alderspensionist eller invaliddepensionist.

Det vil formentlig dog være ganske sjældent, at ægtefælle- eller børnepensioner overstiger bundfradraget.

I *stk. 3* foreslås, at udligningsskatten beregnes af den personlige indkomst med tillæg af heri fradragne og ikke medregnede indbetalinger til pensionsordninger reguleret efter personskattelovens § 13, hvis dette beløb er mindre end beløbet opgjort efter § 7 a, stk. 1.

Med forslaget sikres det, at grundlaget for udligningsskatten før bundfradrag højst kan udgøres af et beløb svarende til den personlige indkomst, hvis dette beløb er mindre end de samlede opgjorte pensionsudbetalinger opgjort efter stk. 1. Den personlige indkomst opgøres med fradrag af eventuelle underskud fra ægtefællen eller fra tidligere indkomstår, jf. personskattelovens § 13, og med tillæg af fradrag for pensionsindbetalinger.

Formålet med reglen er for det første at sikre, at personer med negativ personlig indkomst ved siden af de pensionsindkomster, der pålægges udligningsskat, ikke kommer til at betale udligningsskat af et højere indkomstbeløb end det, der svarer til grundlaget for den tidligere mellemskat.

For det andet skal den personlige indkomst tillægges fradrag for pensionsindbetalinger eller indbetalinger, som der gælder bortseelsesret for. Ved indskud på pensionsordninger opnås fradrag eller bortseelsesret i arbejdsgiverordninger for arbejdsgiverens indbetalinger i den personlige indkomst og dermed reduceres grundlaget for udligningsskatten forudsat, at man ikke har anden indkomst end pensionsudbetalinger. Da man herved kan undgå udligningsskatten foreslås det, at ved opgørelsen af, om den personlige indkomst er lavere end grundlaget for udligningsskatten før bundfradrag, tillægges indbetalinger til pensionsordninger.

I *stk. 4* fastsættes satsen for udligningsskatten af beregningsgrundlaget efter stk. 1 eller stk. 3. Der skal kun beregnes udligningsskat i det omfang, dette beregningsgrundlag overstiger et bundfradrag på 362.800 kr.

(2010-niveau). Overstiger den samlede pensionsudbetaling således ikke det nævnte grundbeløb, friholdes udbetalingen for udligningsskatten.

Bundfradraget på 362.800 kr. svarer til den grænse for mellem- og topskat, der ville være gældende i 2010 uden skattereform og med en opregulering fra 2009 til 2010 på 4,5 pct.

Det foreslås, at udligningsskatten fastsættes til 6 pct. i 4 år med virkning fra 2011. Det betyder, at for indkomstårene 2011-2014 udgør udligningsskatten 6 pct. af beregningsgrundlaget i stk. 1 i det omfang, beregningsgrundlaget overstiger bundfradraget på 362.800 kr. (2010-niveau).

Den foreslåede bestemmelse i *stk. 5, 1. pkt.*, indeholder en aftrapning af udligningsskatten over 5 år. Der foreslås en lineær aftrapning af satsen med 1 procentenhed årligt fra og med 2015.

Det vil sige, at satsen for 2015 er 5 pct., for 2016 er satsen 4 pct., for 2017 er satsen 3 pct. og så fremdeles. Udligningsskatten er således fuldt udfaset i 2020, jf. *stk. 5, 2. pkt.*, hvorefter satsen fra og med 2020 er 0 pct.

For at tilgodese pensionister, der kun har betalt lidt eller ingen mellemskat før *Forårspakke 2.0* som følge af overførsel af uudnyttet mellemskattebundfradrag, indføres der mulighed for at overføre uudnyttet bundfradrag i udligningsskatten fra ægtefællen. Der tages herved hensyn til ægtepar, hvor overførselsmulighederne for uudnyttede bundfradrag i mellemskatten har haft stor betydning.

Reglerne for overførselsadgangen mellem ægtefæller for uudnyttet bundfradrag fastsættes i *stk. 6*. Der foreslås ikke fuld overførselsadgang for uudnyttede bundfradrag.

Det foreslås, at der maksimalt kan overføres et uudnyttet bundfradrag på 121.000 kr. (2010-niveau) fra den anden ægtefælle. 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. Har den anden ægtefælle således en personlig indkomst på 121.000 kr. eller derover, er der intet beløb at overføre.

Den personlige indkomst opgøres med fradrag af eventuelle underskud fra ægtefællen eller fra tidligere indkomstår, jf. personskattelovens § 13.

I de følgende tre eksempler illustreres, hvorledes de foreslåede regler om udligningsskatten for store pensionsudbetalinger opgøres. Endvidere vises den samlede ændring i skattebetalingen som følge af *Forårspakke*

2.0 for de tre familier. Dvs. en sammenligning af 2011-regler og 2009-regler. Alle skattesatser og beløbsgrænser i personbeskatningen er angivet i 2010-niveau. Personerne har ingen ligningsmæssige fradrag eller renteudgifter, og der ses i eksemplerne bort fra afgiftsstigninger m.v. og den kompenserende »grønne check«.

Eksempel 1 (Alle tal er i 2010-niveau)

En ugift folkepensionist modtager årlige private pensionsudbetalinger på 600.000 kr. (inkl. ATP). Pensionisten modtager herudover folkepensionens grundbeløb på 65.376 kr., hvilket giver en samlet indkomst på 665.376 kr.

Den foreslåede udligningsskat udgør 18.155 kr., beregnet som 6 pct. af pensionsindkomsten ud over et bundfradrag på 362.800 kr.

Bundskattenedsættelsen, ophævelsen af mellemskatten og forhøjelsen af topskattegrænsen medfører en årlig skattenedsættelse for pensionisten på 33.660 kr. Heraf udgør ophævelsen af mellemskatten 18.155 kr., svarende til den fulde mellemskat over mellemskattegrænsen, idet den ugifte folkepensionist ikke har opnået nogen besparelser ved ægtefælleoverførsel.

Med udligningsskatten får folkepensionisten således reduceret sin skattenedsættelse fra 33.660 kr. til 15.505 kr.

Eksempel 2

En gift folkepensionist (Æ1) har ud over folkepensionens grundbeløb på 65.376 kr. også 600.000 kr. i private pensioner, hvilket samlet udgør en personlig indkomst på 665.376 kr. årligt. Pensionistens ægtefælle (Æ2) har ingen indkomst. I dette ydertilfælde kan der overføres det maksimale forskelsbeløb på 121.000 kr.

Æ1 skal efter forslaget betale en udligningsskat på 10.895 kr. Der er herved medregnet overførsel af et uudnyttet bundfradrag fra Æ2 på 121.000 kr. Muligheden for overførsel af uudnyttet bundfradrag indebærer i dette ydertilfælde, at udligningsskatten bliver nedsat med 7.260 kr. (6 pct. af 121.000 kr.). Udligningsskatten på 10.895 kr. udgøres dermed af 18.155 kr. før overførsel (jf. eksempel 1) fratrullet 7.260 kr. som følge af overførsel af uudnyttet bundfradrag.

Ægteparret opnår en skattenedsættelse på 14.120 kr. som følge af bundskattenedsættelsen, ophævelse af mellemskatten og forhøjelsen af topskattegrænsen. Der er dog i dette eksempel ikke nogen mellemskattelettelse, da Æ2's indkomst på 0 kr. indebærer, at Æ1 efter gældende regler har fået overført et fuldt uudnyttet bundfradrag fra Æ2 og har derfor ikke betalt mellemskat.

Inkl. udligningsskatten får ægteparret en skattelettelse på 3.225 kr. som følge af de foreslåede regler.

Eksempel 3

En gift folkepensionist (Æ1) har ud over folkepensionens grundbeløb på 65.376 kr. også 600.000 kr. i private pensioner, hvilket samlet udgør en personlig indkomst på 665.376 kr. årligt. Ægtefællen (Æ2) er ligeledes folkepensionist og har ud over folkepensionens grundbeløb på 65.376 kr. private pensionsudbetalinger på 50.000 kr. og en arbejdsindkomst på 50.000 kr. I alt har Æ2 en personlig indkomst på 161.376 kr. (efter arbejdsmarkedsbidrag bidrager arbejdsindkomsten med 46.000 kr. til den personlige indkomst).

Æ1 skal efter forslaget betale en udligningsskat på 18.155 kr. svarende til 6 pct. af pensionsindkomsten ud over et bundfradrag på 362.800 kr. Der overføres ikke uudnyttet bundfradrag fra Æ2, idet dennes personlige indkomst på 161.376 kr. overstiger bundfradraget på 121.000 kr., hvorved forskelsbeløbet bliver negativt.

Æ2 skal efter forslaget ikke betale udligningsskat, idet vedkommendes pensionsindkomst på 115.376 kr. ikke overstiger bundgrænsen på 362.800 kr.

Æ1 får en skattenedsættelse på 21.580 kr. som følge af bundskattenedsættelsen, ophævelsen af mellemskatten og forhøjelsen af topskattegrænsen. Æ1 har kunnet udnytte et overført uudnyttet mellemskattebundfradrag fra Æ2 på 201.425 kr., således at mellemskattelettelsen ud af den samlede lettelse udgør ca. 6.070 kr. Æ2 får en skattelettelse på 1.040 kr. Ægteparrets samlede skattelettelse er dermed på 22.610 kr. før udligningsskat.

For ægteparret indebærer udligningsskatten for Æ1, at den samlede skattenedsættelse på 22.610 kr. reduceres med 18.155 kr. til 4.455 kr.

Det foreslås i stk. 7, at grundbeløbet på 362.800 kr. (2010-niveau) i stk. 4, og beløbet på 121.000 kr. (2010-niveau) i stk. 6 reguleres efter personskattelovens § 20.

Til nr. 3

Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 5, nr. 1.

Til nr. 4

Personskattelovens § 9 indeholder regler for, at en række indkomstskatter til staten nedsættes med skatteværdien af personfradrag. Personfradrag opgøres efter personskattelovens § 10 og skatteværdien heraf efter personskattelovens § 12.

Det foreslås, at der skal være mulighed for at modregne en eventuel uudnyttet skatteværdi af personfradraget

i udligningsskatten på samme måde, som det sker i de øvrige progressive indkomstskatter.

Til nr. 5

Der er tale om konsekvensændringer som følge af lovforslagets § 5, nr. 1.

Til nr. 6 og 7

Personskattelovens § 13, stk. 1 og 2, indeholder reglerne for modregning af underskud i den skattepligtige indkomst.

Efter gældende regler modregnes underskud i den skattepligtige indkomst med skatteværdien beregnet med satsen for de kommunale skatter og sundhedsbidrag, topskat samt i eventuel aktieindkomstskat beregnet af aktieindkomst over progressionsbundbeløbet. Et resterende underskud modregnes for samme indkomstår hos en eventuel ægtefælle, først i dennes positive skattepligtige indkomst og dernæst med skatteværdien af underskuddet i dennes eventuelle bund- og topskat samt progressiv aktieindkomstskat. Et herefter resterende underskud kan fremføres til modregning i rækkefølge som ovenfor anført i de følgende indkomstår.

Det foreslås i personskattelovens § 13, stk. 1 og 2, at skatteværdien af et underskud i den skattepligtige indkomst kan modregnes i udligningsskatten i rækkefølge efter modregning i topskatten, jf. personskattelovens § 7.

Til nr. 8-10

Personskattelovens § 26 indeholder den særlige kompensationsordning fra 2012 til 2019, så personer med særligt store rentefradrag og ligningsmæssige fra-

drag i forhold til indkomsten ikke kan miste mere som følge af fradragsbegrænsningen, end de får i indkomstskattelettelser (bortset fra den »grønne check«, som kompenserer for *Forårspakke 2.0's* afgiftsforhøjelser).

Det foreslås i nr. 8, at der indsættes et nyt nr. 7 i personskattelovens § 26, stk. 2, således at der tages hensyn til udligningsskatten, så der sker modregning heraf i de opgjorte skattelettelser ved opgørelsen af kompensationsbeløbet.

Nr. 9 og 10 er konsekvensændringer som følge af ændringen af forslaget i nr. 8.

Til § 5

Det foreslås i *stk. 1*, at loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Det foreslås i *stk. 2*, at indførelsen af udligningsskatten i personskatteloven, jf. lovforslagets § 5, nr. 1-7, og ændringen i dødsboskatteloven, jf. lovforslagets § 1, skal have virkning for udbetalinger fra og med indkomståret 2011.

Det foreslås i *stk. 3*, at afskaffelsen af grænsegængerfradraget i ligningsloven, jf. lovforslagets § 3, konsekvensændringen som følge heraf i kildeskatteloven, jf. lovforslagets § 2, og ændringen af fradragsretten for Akassekontingent for begrænset skattepligtige i pensionsbeskatningsloven, jf. lovforslagets § 4, har virkning fra og med indkomståret 2011.

Det foreslås i *stk. 4*, at ændringerne i personskattelovens § 26, jf. lovforslagets § 5, nr. 8-10, skal have virkning fra og med indkomståret 2012, idet personskattelovens § 26 har samme virkningstidspunkt, jf. § 9, stk. 3, i lov nr. 459 af 12. juni 2009.

Bilag 1**Lovforslaget sammenholdt med gældende lov***Gældende formulering**Lovforslaget***§ 1**

I lov om beskatning ved dødsfald (dødsboskatte-
loven), jf. lovbekendtgørelse nr. 908 af 28. august
2006, som ændret bl.a. ved lov nr. 348 af 18. april
2007, § 5 i lov nr. 540 af 6. juni 2007, § 1 i lov nr.
521 af 17. juni 2008, § 2 i lov nr. 1343 af 19. de-
cember 2008, § 3 i lov nr. 459 af 12. juni 2009, § 8
i lov 521 af 12. juni 2009 og senest ved § 4 i lov nr.
1278 af 16. december 2009, foretages følgende æn-
dringer:

§ 63. ---

Stk. 2. Personskattelovens § 14, stk. 1, om om-
regning til helårsindkomst m.v., finder anvendelse
ved beregningen af indkomstskat vedrørende afdø-
des indkomst. Afdødes kapitalindkomst i mellem-
perioden indgår dog i helårsindkomsten uden
omregning. Har den ene ægtefælle negativ kapital-
indkomst, modregnes dette beløb i den anden æg-
tefælles positive kapitalindkomst ved opgørelsen af
beregningsgrundlagene efter personskattelovens
§§ 6 og 7.

Stk. 4. Ved beregningen af skat efter personskat-
telovens § 5, nr. 2, i dødsåret finder personskatte-
lovens § 7, stk. 3, anvendelse, jf. dog stk. 9.

1. I § 63, *stk. 2, 3. pkt.*, ændres »og 7« til: », 7 og 7
a«

2. I § 63, *stk. 4*, indsættes som *2. pkt.*:

»Ved beregningen af skat efter personskattelø-
vens § 5, nr. 4, i dødsåret kan uudnyttede fradrag
hos en af ægtefællerne overføres til forhøjelse af
den anden ægtefælles fradrag efter personskattelø-
vens § 7 a, stk. 2 og 5.«

§ 2

I kildeskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1086
af 14. november 2005, som ændret bl.a. ved § 1 i
lov nr. 521 af 12. juni 2009 og senest ved § 7 i lov
nr. 1278 af 16. december 2009, foretages følgende
ændring:

§ 5 B. ---

Stk. 3. Ligningslovens § 9 F finder ikke anven-
delse.

1. § 5 B, *stk. 3*, ophæves.

§ 3

I lov om påligningen af indkomstskat til staten (ligningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 176 af 11. marts 2009, som ændret bl.a. ved § 1 i lov nr. 519 af 12. juni 2009 og senest ved § 2 i lov nr. 244 af 22. marts 2010, foretages følgende ændring:

1. § 9 F ophæves.

9 F. Personer, der er skattepligtige efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 1, og som opfylder en af betingelserne i stk. 2, kan fradrage et grundbeløb på 23.200 kr. ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Omfatter indkomstansættelsen en kortere periode end 1 år, er fradraget 1/12 af 23.200 kr. for hver måned, ved hvis begyndelse skattepligt foreligger. Fradraget gives kun i indkomst efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 1, og kan ikke overstige sådan indkomst.

Stk. 2. Fradraget efter stk. 1 gives til:

- 1) En person, der er gift og har samme bopæl som ægtefællen ved udgangen af indkomståret. Det er en betingelse, at ægtefællen ikke for dette indkomstår har opnået skattenedsættelse gennem personfradrag efter personskattelovens § 10.
- 2) En person, der har været gift med en person, der er afdød ved døden i indkomståret. Det er en betingelse, at ægtefællerne havde samme bopæl ved dødsfaldet. Fradrag efter stk. 1 gives med 1/12 af 22.900 kr. for hver måned til og med den måned, hvori ægtefællen er afdød ved døden, jf. dog stk. 1, 2. pkt.

Stk. 3. Stk. 1 og 2 finder ikke anvendelse på personer, der ansøger om opholdstilladelse efter udlændingelovens § 7.

Stk. 4. Grundbeløbene i stk. 1 og stk. 2, nr. 2, reguleres efter personskattelovens § 20.

§ 4

I pensionsbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006, som ændret senest ved § 2 i lov nr. 1278 af 16. december 2009, foretages følgende ændring:

§ 49. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for den forsikrede kan fradrages udgifter til arbejdsløshedsforsikring. Personer, som er skattepligtige efter kildeskattelovens § 2, jf. dog kilde-

1. § 49, stk. 1, 2. pkt., affattes således: »Personer, som er skattepligtige efter kildeskattelovens § 2, jf. dog kildeskattelovens §§ 5 A-5 D, kan kun opnå fradrag efter 1. pkt. i indkomst omfattet af kilde-

skattelovens §§ 5 A - 5 D, kan ikke opnå fradrag for udgifter til arbejdsløshedsforsikring, der efter udenlandske skatteregler kan fradrages i indkomst, der ikke er omfattet af kildeskattelovens § 2. Personer, som er skattepligtige efter kildeskattelovens § 1, jf. dog kildeskattelovens §§ 5 A - 5 D, og som anses for hjemmehørende i en fremmed stat, i Grønland eller på Færøerne efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst, kan ikke opnå fradrag for udgifter til arbejdsløshedsforsikring, der efter udenlandske skatteregler kan fradrages i indkomst, som Danmark efter overenskomsten ikke kan beskatte

skattelovens § 2, stk. 1, nr. 1, og kun i det omfang udgiften ikke efter udenlandske regler kan fradrages ved beskatning i udlandet.«

§ 5

I lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 959 af 19. september 2006, som ændret bl.a. ved § 11 i lov nr. 1235 af 24. oktober 2007, § 9 i lov nr. 540 af 6. juni 2007, § 4 i lov nr. 522 af 17. juni 2008, lov nr. 520 af 17. juni 2008, § 1 i lov nr. 459 af 12. juni 2009 og senest ved lov nr. 1389 af 21. december 2009, foretages følgende ændringer:

§ 5. Indkomstskatten til staten opgøres som summen af

- 1) bundskat efter § 6,
- 2) topskat efter § 7,
- 3) sundhedsbidrag efter § 8,
- 4) skat af aktieindkomst efter § 8 a,
- 5) skat af CFC-indkomst efter § 8 b og
- 6) skat svarende til kommunal indkomstskat efter § 8 c.

1. I § 5 indsættes efter nr. 2 som nyt nummer:

»3) udligningsskat efter § 7 a,«
Nr. 4-7 bliver herefter nr. 5-8.

2. Efter § 7 indsættes:

»§ 7 a. Udligningsskatten efter § 5, nr. 3, beregnes af summen af følgende indkomstskattepligtige beløb:

- 1) Udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 1-4.
- 2) Udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5.
- 3) Udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 6.
- 4) Vederlag for afløsning af pensionstilsagn omfattet af ligningslovens § 7 O, stk. 1, nr. 3, eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag.

- 5) Pension i henhold til løfte afgivet over for en direktør eller dennes efterladte i forbindelse med et ansættelsesforhold, når udbetalingen er omfattet af statsskattelovens § 4, litra c, eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag.
- 6) Folkepensionens grundbeløb, jf. § 12 i lov om social pension.
- 7) Andre pensioner og pensionslignende ydelser omfattet af statsskattelovens § 4, litra c, eller pensionsbeskatningslovens § 50, som affattet i lovbekendtgørelse nr. 580 af 7. august 1991. 1. pkt. omfatter ikke efterløn, jf. § 11 a i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., eller fleksydelse omfattet af lov om fleksydelse. 1. pkt. omfatter endvidere ikke førtidspension, jf. § 16 i lov om social pension. 1. pkt. omfatter heller ikke ydelser fra obligatoriske, udenlandske sikringsordninger.

Stk. 2. Beløb, der udbetales som invalidepension, omfattes ikke af stk. 1.

Stk. 3. Udligningsskatten beregnes af den personlige indkomst med tillæg af heri fradragne og ikke medregnede indbetalinger til pensionsordninger reguleret efter personskattelovens § 13, hvis det korrigerede beløb er mindre end beløbet opgjort efter stk. 1.

Stk. 4. For indkomstårene 2011-2014 udgør udligningsskatten 6 pct. af den del af det samlede beløb efter stk. 1, jf. stk. 3, der overstiger et grundbeløb på 362.800 kr. (2010-niveau).

Stk. 5. Satsen på 6 pct. i stk. 4 nedsættes fra indkomståret 2015 og for hvert efterfølgende indkomstår med 1 procentenhed i forhold til satsen for det nærmest forudgående indkomstår. For indkomståret 2020 og efterfølgende indkomstår udgør satsen 0 pct.

Stk. 6. Er en gift persons udbetalte beløb efter stk. 1 lavere end grundbeløbet efter stk. 4, forhøjes den anden ægtefælles grundbeløb med forskelsbeløbet, dog højst med 121.000 kr. (2010-niveau) med fradrag af personlig indkomst efter regulering efter personskattelovens § 13. Det er en forudsætning for fradrag efter 1. pkt., at ægtefællerne er samlevende ved indkomstårets udløb.

Stk. 7. Beløbene i stk. 4 og 6 reguleres efter personskattelovens § 20.

§ 8. Sundhedsbidrag efter § 5, nr. 3, beregnes af den skattepligtige indkomst med den procent, der anføres i 2.-9. pkt. For indkomstårene 2010 og 2011 udgør procenten 8,0. For indkomståret 2012 udgør procenten 7,0. For indkomståret 2013 udgør procenten 6,0. For indkomståret 2014 udgør procenten 5,0. For indkomståret 2015 udgør procenten 4,0. For indkomståret 2016 udgør procenten 3,0. For indkomståret 2017 udgør procenten 2,0. For indkomståret 2018 udgør procenten 1,0. For indkomståret 2019 og efterfølgende indkomstår udgør procenten 0.

§ 9. Indkomstskatten efter §§ 6, 7 og 8 og § 8 a, stk. 2, til staten skal, efter at skattebeløbene er reguleret efter § 13, nedsættes med skatteværdien af personfradrag. Personfradrag opgøres efter § 10 og skatteværdien heraf efter § 12. I det omfang skatteværdien af personfradraget beregnet med skatteprocenten efter § 8 ikke kan fradrages i skatten efter § 8, fragår den i nævnte rækkefølge i skatterne efter §§ 6, 7 og § 8 a, stk. 2. Tilsvarende, hvis skatteværdien af personfradraget beregnet med skatteprocenten efter § 6 ikke kan fradrages i skatten efter § 6, fragår den i nævnte rækkefølge i skatterne efter §§ 8, 7 og § 8 a, stk. 2. Indkomstskat efter § 8 c og indkomstskat til kommunen samt kirkeskat nedsættes på tilsvarende måde.

§ 12. Skatteværdien af de i § 10 nævnte personfradrag opgøres som en procentdel af fradragene. Ved opgørelsen anvendes samme procent som ved beregningen af indkomstskat til kommunen samt kirkeskat. For skattepligtige, der svarer skat efter § 8 c, anvendes dog beskatningsprocenten for skatten efter § 5, nr. 6. Ved beregningen af indkomstskat til staten beregnes skatteværdien af personfradraget med beskatningsprocenterne for bundskat efter § 5, nr. 1, og for sundhedsbidrag efter § 5, nr. 3.

§ 13. Hvis den skattepligtige indkomst udviser underskud, beregnes skatteværdien af underskuddet med beskatningsprocenten for sundhedsbidrag, jf. § 8, og beskatningsprocenterne for kommunal indkomstskat og kirkeskat henholdsvis med beskatningsprocenten efter § 8 c. Skatteværdien af underskuddet modregnes i den nævnte rækkefølge i skatterne efter §§ 6 og 7 og § 8 a, stk. 2. Et herefter

3. I § 8, *stk. 1*, ændres »§ 5, nr. 3« til: »§ 5, nr. 4«.

4. I § 9 ændres »og 8 og« til: »7 a, 8 og«, og to steder ændres »7 og § 8 a, stk. 2« til: »7, 7 a og § 8 a, stk. 2«.

5. I § 12, *stk. 1*, ændres »§ 5, nr. 6« til: »§ 5, nr. 7«, og »§ 5, nr. 3« ændres til: »§ 5, nr. 4«.

6. I § 13, *stk. 1*, ændres to steder »og 7 og« til: », 7, 7 a og«.

resterende underskud fremføres til fradrag i den skattepligtige indkomst for de følgende indkomstår. Fradraget for underskud i skattepligtig indkomst kan kun fremføres til et senere indkomstår, hvis det ikke kan rummes i skattepligtig indkomst eller modregnes med skatteværdien i skat efter §§ 6 og 7 og § 8 a, stk. 2, for et tidligere indkomstår.

Stk. 2. Hvis en gift persons skattepligtige indkomst udviser underskud, og ægtefællerne er samlevende ved indkomstårets udløb, skal underskud, der ikke er modregnet efter stk. 1, 2. pkt., i størst muligt omfang fradrages i den anden ægtefælles skattepligtige indkomst. Derefter modregnes skatteværdien af uudnyttet underskud i ægtefællens beregnede skatter efter §§ 6, 7 og 8 a, stk. 2. Modregning sker, før ægtefællens egne uudnyttede underskud fra tidligere indkomstår fremføres efter 4.-6. pkt. Et herefter overskydende beløb fremføres til fradrag i følgende indkomstår efter stk. 1, 4. pkt. Hvert år fradrages underskud først i den skattepligtiges indkomst og i øvrigt efter samme regler, som gælder for underskudsåret. Hvis ægtefællen ligeledes har uudnyttet underskud vedrørende tidligere indkomstår, skal ægtefællens egne underskud modregnes først.

§ 26. ---

Stk. 2. I beregningen af forskelsbeløbet indgår følgende beløb:

- 1) 1,5 pct. af grundlaget for bundskatten, jf. § 6, i det omfang grundlaget overstiger et bundfradrag på 44.800 kr. (2010-niveau). For personer, som ved indkomstårets udløb ikke er fyldt 18 år og ikke har indgået ægteskab, er bundfradraget 33.600 kr. (2010-niveau).
- 2) 6 pct. af den personlige indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst, i det omfang grundlaget overstiger et bundfradrag på 362.800 kr. (2010-niveau).
- 3) 15 pct. af grundlaget for topskat, jf. § 7, stk. 1, i det omfang grundlaget overstiger et bundfradrag på 362.800 kr. (2010-niveau) fratrukket 15 pct. af grundlaget for topskat, jf. § 7, stk. 1, i det omfang grundlaget overstiger bundfradraget anført i § 7, stk. 2.

7. I § 13, stk. 2, ændres »7 og« til: »7, 7 a og«.

8. I § 26, stk. 2, indsættes efter nr. 6 som nyt nummer:

»7) Udligningsskat efter § 7 a.«
Nr. 7 bliver herefter nr. 8.

9. § 26, stk. 3, affattes således:

»Stk. 3. Forskelsbeløbet opgøres som summen af beløbene opgjort efter stk. 2, nr. 1-5, fratrukket beløbene opgjort efter stk. 2, nr. 6-7. Er beløbet negativt, sættes det til 0. Fra dette beløb trækkes beløbet opgjort efter stk. 2, nr. 8.«

10. I § 26, stk. 7, ændres »stk. 2, nr. 7« til: »stk. 2, nr. 8«.

- 4) 1 pct. af grundlaget for aktieindkomstskat, jf. § 8 a, stk. 1 og 2.
- 5) 8 pct. plus procenten ved beregning af indkomstskat til kommunen og kirkeskat af fradraget beregnet efter ligningslovens § 9 J fratrullet et fradrag opgjort på samme grundlag ved anvendelse af en fradragsprocent på 4,25 og et grundbeløb på 14.200 kr. (2010-niveau).
- 6) Skatteværdien opgjort efter § 12 af et grundbeløb på 1.900 kr. (2010-niveau).
- 7) 8 pct. minus skatteprocenten for sundhedsbidraget, jf. § 8, af summen af negativ nettokapitalindkomst, der overstiger beløbsgrænsen i § 11, stk. 1, og udgifter af den art, der fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, men ikke ved opgørelsen af personlig indkomst og kapitalindkomst (ligningsmæssige fradrag).

Stk. 3. Forskelsbeløbet opgøres som summen af beløbene opgjort efter stk. 2, nr. 1-5, fratrullet beløbet opgjort efter stk. 2, nr. 6. Er beløbet negativt, sættes det til 0. Fra dette beløb trækkes beløbet opgjort efter stk. 2, nr. 7.

Stk. 7. Hvis en gift person har positiv nettokapitalindkomst, modregnes dette beløb i den anden ægtefælles negative nettokapitalindkomst, inden beløbet efter stk. 2, nr. 7, beregnes, hvis ægtefællerne er samlevende ved indkomstårets udløb.

§ 6

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. § 1 og § 5, nr. 1-7, har virkning for udbetalinger, der sker fra og med indkomståret 2011.

Stk. 3. §§ 2-4 har virkning fra og med indkomståret 2011.

Stk. 4. § 5, nr. 8-10, har virkning fra og med indkomståret 2012.