



SKATTEMINISTERIET

s

J.nr. 2009-311-0033

Dato: 21. maj 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

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

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

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

### Spørgsmål 17:

Vil ministeren på baggrund af illustrerende konkrete eksempler vise, på hvilken måde der tages hensyn til udligningsskatten i den særlige kompensationsordning?

**Svar:** Den ønskede illustration fremgår af nedenstående eksempel.

Som et element i *Forårspakke 2.0* er der indført en kompensationsordning, så personer med særligt store rentefradrag og ligningsmæssige fradrag 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).

Også den foreslåede udligningsskat kommer til at indgå i kompensationsordningen, jf. lovforslagets § 1, nr. 8-10.

Kompensationsordningen kan herefter kort beskrives således:

- Der ydes kompensation til personer/familier, der kommer ud med tab som følge af *Forårspakke 2.0* (skatteydere med store rentefradrag og store ligningsmæssige fradrag i forhold til indkomsten).
- Kompensationen for eventuelle skattetab opgøres for hvert indkomstår som forskellen mellem:
  - 1) skattenedsættelsen i det givne år som følge af bundskattenedsættelsen, forhøjelsen af beskæftigelsesfradraget, mellem- og topskattelettelsen samt nedsættelsen af aktieindkomstskatten med fradrag af skatteforhøjelsen som følge af nulreguleringen af personfradraget i 2010 **og af udligningsskatten**
  - og
  - 2) skattestigningen i det givne indkomstår vedrørende negativ nettokapitalindkomst over 50.000 kr. (100.000 for ægtepar) og ligningsmæssige fradrag som følge af nedsættelsen af værdien af fradragene.
- Er forskelsbeløbet negativt (hvis skattestigningen opgjort netto er større end skattenedsættelsen), gives der et nedslag i skatten i det pågældende indkomstår svarende til det beregnede forskelsbeløb.

Nedenfor er vist et eksempel på opgørelsen af kompensationsbeløbet i 2016 for en enlig pensionist med en personlig indkomst på 400.000 kr., der er sammensat af en pensionsudbetaling på 334.634 kr. og folkepensionens grundbeløb på 65.376 kr. Pensionisten har renteudgifter på 275.000 kr. og en mindre aktieindkomst på 8.000 kr. Det bemærkes, at der er tale om atypisk store fradrag i forhold til indkomsten.

Eksemplet viser, at den beregnede skattenedsættelse efter modregning af den foreslåede udligningsskat i indkomståret 2016 udgør 11.024 kr., mens skattestigningen som følge af nedsættelsen af værdien af fradragene udgør 11.751 kr. Da forskelsbeløbet er negativt, modregnes beløbet på 727 kr. i indkomstskatten for 2016.

## Eksempel på beregningen af kompensationsbeløbet i 2016, for en skatteyder med store fradrag i forhold til indkomsten

Alle beløb er i 2010-niveau

<b>Indkomster og fradrag i 2016:</b>		Kr.	
Udbetaling fra pensionsopsparingsordning	(1)	334.634	
Folkepension	(2)	65.376	
Personlig indkomst	(1) + (2) = (3)	400.000	
Negativ nettokapitalindkomst	(4)	275.000	
Aktieindkomst	(5)	8.000	
Bundfradrag til 2010 <sup>1)</sup>	(6)	44.800	
<b>Opgørelse af forskelsbeløb efter personskattelovens § 26, stk. 2 og 3:</b>		Kr.	Kr.
1) Bundskattelettelse:			
1,5 pct. af (3) ÷ (6)	1,5 pct. af 355.200 kr.		5.328
2) Mellemskattelettelse:			
6 pct. af (3) ÷ 362.800 kr. <sup>1)</sup>	6,0 pct. af 37.200 kr.		2.232
3) Topskattelettelse:			
15 pct. af (3) ÷ 362.800 kr. <sup>1)</sup>	15,0 pct. af 37.200 kr.	5.580	
÷ 15 pct. af (3) ÷ 409.100 kr.	15,0 pct. af 0 kr.	÷ 0	5.580
4) Aktieindkomstskattelettelse:			
1 pct. af (5)	1,0 pct. af 8.000 kr.		80
5) Skattesværpelse ved nulregulering af personfradraget i 2010:			
Skatteværdien beregnet som for personfradraget	37,27 pct. af 1.900 kr.		÷ 708
6) Udligningsskat. I 2016 er satsen reduceret til 4 pct.			
4 pct. af (1+2) ÷ 362.800 kr.	4 pct. af 37.200 kr.		÷ 1.488
<i>Samlet skattnedsættelse:</i>			11.024
7) 8 pct. ÷ sundhedsbidragsprocenten i 2016: 8 pct. ÷ 3 pct. = 5 pct.			
5 pct. af (4) ÷ 39.975 kr. <sup>2)</sup>	5 pct. af 235.025 kr.	11.751	
<i>Samlet skattestramning på fradragene:</i>			÷ 11.751
<b>Negativt forskelsbeløb = kompensation:</b>			÷ 727

- 1) Bundfradraget, som svarer til et personfradrag og mellem- og topskattegrænsen, der indgår i kompensationsordningen, svarer til de beløbsgrænser, der ville have været gældende i 2010 uden *Forårspakke 2.0* og med en opregulering fra 2009 til 2010 på 4,5 pct.
- 2) Kun negativ nettokapitalindkomst over bundgrænsen medregnes. Bundgrænsen, der udgør 50.000 kr. i 2010, reguleres ikke. Beløbsgrænsen er derfor i eksemplet deflateret med 3,8 pct. årligt fra 2010 til 2016. Det er dog af illustrative årsager forudsat, at renteudgifterne ikke falder i takt med amortisationen af lånet i den samme periode.