



Høringssvar om Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat)

Høringssvar

29. februar 2024
Dok: FIDA-483742746-689238-v1
Kontakt Peter Schultz-Møller

Generelle bemærkninger

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive høringssvar til Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat).

Finans Danmark har bemærkninger til lovforslagets virkninger på skattereglernes kompleksitet og prioriteringer i aftalen om reform af personskatten.

Skattereglernes kompleksitet

Finans Danmark har med tilfredshed noteret, at lovforslaget indeholder, at personskatteloven og andre skattelove renses for det udfasede sundhedsbidrag og udligningsskatten. Endvidere, at det renses for henvisninger til pensionsbeskatningsloven vedrørende fradrag for indbetalinger til kapitalpension, der ikke har været fradragsberettigede fra 2013. Det medfører isoleret set bidrag til en lidt mere overskuelig lovtæst for skattelovene.

Finans Danmark noterer samtidig med beklagelse, at lovforslaget medfører, at personskattereglerne bliver yderligere komplicerede. Det skyldes indførelsen af et nyt beskæftigelsesfradrag til seniorer og særligt omlægningen af topskatten.

Omlægningen af topskatten til tre separate progressive ekstraskatter med virkning fra 2026 komplicerer skattesystemet yderligere.

Antallet af indkomstgrundlag til brug for opkrævningen af topskat forøges således fra et til to indkomstgrundlag. Tilsvarende forøges antallet af formelle progressionstrin fra to (udover virkninger af job- og beskæftigelsesfradrag samt indkomstaftapning af offentlige ydelser, herunder børne- og ungeydelsen) til fire trin.

Finans Danmark finder det derfor nødvendigt at påpege, at forslaget gør det mere vanskeligt for den enkelte skatteyder af foretage skatteberegningen. Det gælder uanset, at regelændringerne bliver implementeret i forskuds- og årsopgørelser for de enkelte skatteydere. Automatikken fritager ikke borgerne fra at have et ultimativt ansvar for deres årsopgørelse, og i den sammenhæng bidrager det ikke positivt, at det nu bliver endnu mere vanskeligt for almindelige mennesker at gennemskue, om deres skat er beregnet korrekt.

De ekstra progressionstrin ved omlægningen af topskatten vil f.eks. medføre en forøgelse af antallet af kombinationer af marginalskatte på henholdsvis ind- og udbetalingstidspunktet ved prioriteringer af omfanget af pensionsindbetalinger. Det kan illustrativt fremhæves, at mens to progressionstrin medfører fire kombinationer af marginalskatte på ind- og udbetalingstidspunktet for pensionsopsparing (to gange to), vil fire marginalskatte betyde, at antallet af kombinationer forøges til 16 (fire gange fire). Det gældende regelsæt for skat og aftrapning af offentlige ydelser er allerede særdeles kompliceret, hvor forslaget øger denne kompleksitet. De ekstra komplikationer vil også medføre, at husholdninger får et øget behov for rådgivning fra pengeinstitutter mv. til brug for tilrettelæggelsen af deres pension og andre økonomiske forhold.

Prioriteringer i aftale om reform af personskatten

Finans Danmarks bemærkninger til prioriteringer af skattetiltag i aftalen om reform af personskatten vedrører arbejdsudbud og privat opsparing.

Arbejdsudbud

Finans Danmark anerkender, at skattetiltag i aftale om reform af personskatten, herunder det nye beskæftigelsesfradrag for seniorer, overvejende er målrettet et øget arbejdsudbud, mens der ikke er prioriteret vægt på skattenedsættelser til ikke-beskæftigede.

Finans Danmark bemærker imidlertid, at omlægningen af topskatten indeholder en ny top-topskat, der medfører en markant stigning i den højeste marginalskat med virkning fra 2026. Det er et skadeligt brud på retningen i skattereformer siden 1985, hvor den højeste marginalskat gradvist er reduceret fra ca. 73 procent i

Hørings svar

29. februar 2024

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689238-v1



1986 til ca. 56 procent i 2023. Den foreslåede nye top-topskat er særligt en skadelig ekstraskat på højtlønnede lønmodtagere, som udover generelt at svække arbejdsudbuddet, også forringer grundlaget for at fastholde og tiltrække højtlønnede lønmodtagere – specialister og chefer – fra udlandet til danske virksomheder. Det er kun højtlønnede lønmodtagere, typisk udlændinge, der har mulighed for at anvende forskerskatteordningen, som ikke påvirkes af den foreslåede top-topskat.

Fri opsparing

Finans Danmark noterer samtidig, at aftalen om reform af personskatten alene fokuserer på at forbedre de skattemæssige vilkår for et øget arbejdsudbud.

Aftalen om reform af personskatten indeholder derimod ikke tiltag, som kan forbedre de skattemæssige rammevilkår for opsparing. Den danske beskatning af afkast af aktier og obligationer er således meget høj, uensartet og asymmetrisk. De høje marginalsatter gælder både i en international sammenligning og absolut – særligt ved sammenligning med de effektive reale skattesatser, når der tages højde for, at en del af afkastet alene modsvarer inflation¹.

Finans Danmark beklager på den baggrund, at aftalen om reform af personskatten ikke indeholder nedsættelser af de højeste marginalsatter på aktieindkomst og positiv nettokapitalindkomst, så der kan realiseres positive afledte virkninger af en mindre uensartet og mindre asymmetrisk beskatning af fri opsparing.

Pensionsopsparing

Finans Danmark vurderer også, at der er behov for tiltag, som generelt kan bidrage til at øge konkurrencen for pensionsprodukter², det frie valg af pensionsprodukter for beskæftigede og arbejdsudbuddet. En fordobling af loftet for årlige indbetalinger til ratepension (63.100 kr. i 2024-niveau) kan f.eks. gennemføres uden at svække de offentlige finanser³. En forhøjelse af loftet over årlige indbetalinger til ratepensioner vil medføre en række fordele for beskæftigede, der har indkomster, som er noget højere end gennemsnittet, herunder topskatteydere.

¹ Jf. f.eks. Skatteministerens svar på Skatteudvalgets spg. 679 af 8. september 2021.

² Jf. Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen i *Konkurrence på markedet for pension (2019)*, side 288: "Det anbefales endvidere at nedsætte en arbejdsgruppe som skal se på, om det også skal være muligt at flytte ratepension og aldersopsparing til et pengeinstitut. Arbejdsgruppen kan derudover overveje, om pengeinstitutter skal have mulighed for at tilbyde et livrentelignende pensionsprodukt uden forsikringselementet. Det kan i den forbindelse også overvejes, om grænserne for indbetalinger til rate- og alderspension skal justeres med henblik på at styrke pengeinstitutternes mulighed for at konkurrere med pensionselskaberne."

³ Jf. Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 304 (Alm. del) af 14. maj 2021, side 2 nederst, hvor det anføres, at "mens det forudsættes, at reduktionen af loftet i 2012 ikke havde nogen effekt på de samlede pensionsindbetalinger."



Hørings svar

29. februar 2024

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689238-v1

Aftale om reform af personskatter aktualiserer behovet for en forhøjelse af ratepensionsloftet. Det skyldes forslaget om en nedsættelse af topskattesatsen til 7,5 pct. (ny mellemskat) for arbejdsindkomst indtil 750.000 kr., der er skønnet at medføre en lavere marginalskat for ca. 280.000 personer – primært fuldtidsbeskæftigede. Modstykket til en lavere marginalskat på den del af bruttoaflønningen, der består af løn, er en aftagende tilskyndelse til at foretage pensionsindbetalinger for denne gruppe. Det er således en meget begrænset andel af denne gruppe, der modsvarende vil få en lavere marginalskat på pensionsopsparingen, når den senere beskattes på udbetalingstidspunktet.

Når skattetiltag medfører, at incitamenterne til at foretage pensionsindbetalinger forringes, er det ekstra vigtigt, at personer kan vælge pensionsordninger, som de værdiansætter højt. Det er typisk ratepensioner, som de enkelte beskæftigede værdiansætter højt. Alternativt er det naturligt at prioritere at få lønnen udbetalt med halv topskat til forbrug mv. – frem for pensionsopsparing. Det kan reducere individuel pensionsopsparing for de fuldtidsbeskæftigede.

Den skitserede omlægning af topskatten taler således for, at der skabes bedre balance ved supplerende at gennemføre en forhøjelse af loftet for indbetalinger til ratepensioner, så der er større muligheder for frit at vælge den foretrukne pensionsordning.

Specifikke bemærkninger

I bemærkningerne til § 3, nr. 4 (side 56) er nævnt et eksempel med en gift person med særeje, som dør i 2027. Ægtefællen vælger at sidde i uskiftet bo frem til sin død i 2029.

Finans Danmark vil – ud fra hensyn til overskueligheden af reglernes virkning i indfasningsperioden for det forhøjede bundfradrag – foreslå, at bemærkningerne til lovforslagets bestemmelser udvides med endnu et eksempel. Det supplerende eksempel kan vise reguleringsmekanismen, under den forudsætning, at bundfradraget ikke er fuldt udnyttet ud ved skiftet af førstafdødes særbo.

Med venlig hilsen

Peter Schultz-Møller

Direkte: 3016 1028

Mail: PSM@fida.dk

Hørings svar

29. februar 2024

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689238-v1

