

Notat om mulighederne for at undgå indkomstbeskatning af de sociale pensioner.

1. Udformning.

Efter de gældende regler (og efter regeringens skattereforfforslag) anses de sociale pensioner i princippet som skattepligtig indtægt.

Ønsker man at omlægge systemet for at undgå at indkomstbeskatte de sociale pensioner, kan det ske på to måder. *Enten* kan pensionerne gøres helt skattefrie, således at de ikke medtages ved opgørelsen af den skattepligtige indtægt (omtalt nedenfor under 1.1.), *eller* de kan som hidtil medtages ved opgørelsen af den skattepligtige indtægt samtidig med, at pensionisternes personfradrag sættes lig den til enhver tid fastsatte maksimumspension (grundpension + pensionstillæg) (omtalt nedenfor under 1.2.).

Uanset hvilken ordning der vælges, vil det medføre en ikke ubetydelig reduktion af det offentlige skatteindtægter og dermed en reel forbedring af pensionerne, medmindre der samtidig foretages en tilsvarende reduktion af pensionernes størrelse. En sådan reduktion må placeres på grundbeløbet.

1.1. En ordning, hvorefter de sociale pensioner gøres helt skattefrie.

1.1.1. Hvis pensionerne skal holdes uden for beskatningen, kan man forestille sig en ordning, hvorefter der *ikke* gives pensionister noget personfradrag for ekstrairndtægter.

En sådan ordning vil medføre en kraftigere beskæring end efter gældende regler af de mindre ekstrairndkomster, hvori der ikke gives noget personfradrag. Udover fuld beskatning af ekstrairndkomsten finder der en reduktion af pensionstillægget sted med 30 pct., når ekstrairndtægten overstiger 2.800 kr. årlig for gifte. Når beskæringen af ekstrairndtægt efter de gældende regler og efter regeringens forslag ikke er så stor, skyldes det, at nedgang i pension som følge af ekstrairndkomster både i dag og efter regeringens forslag medfører en tilsvarende nedgang i størrelsen af den indkomst, der beskattes. En ordning, hvorefter fuldt pensionstillæg udbetales til alle over 67 år, vil medføre en årlig merudgift på ca. 475 mill. kr. Fuldt pensionstillæg til personer under 67 år vil medføre en merudgift på 175 mill. kr. årligt.

For herudover at undgå, at pensionister under 67 år med større ekstrairndtægter beskattes hårdere end andre personer med tilsvarende bruttoindtægter, må der indføres særregler for pensionister med ekstrairndtægter af en sådan størrelse, at den årlige pension på grund af dennes indtægtsregulering er blevet mindre end det almindelige personfradrag. Det vil efter regeringens forslag sige ekstrairndtægter på over 15.000 kr. for et samgift ægtepar under 67 år. Reglerne kan gå ud på, at der i disse tilfælde foretages et personfradrag i ekstrairndtægten af en sådan størrelse, at dette + pensionen svarer til det almindelige personfradrag. Sådanne særskatteregler vil efter skattedepartementet opfattelse ikke blive helt enkle at arbejde med.

1.1.2. Hvis pensionen skal være skattefrie, kan man undgå yderligere skattemæssige pensionistsærregler ved at lade pensionisterne have personfradrag i deres ekstrairndtægt af tilsvarende størrelse, som gælder for andre personer. Disse pensionister vil herved opnå en betydelig ekstra skattelettelse. Dette vil være særlig markant for personer over 67 år, der får folkepensionens grundbeløb uden hensyn til andre indtægter. Denne konsekvens kan evt. modvirkes ved en kraftigere aftrapning af pensionernes indtægtsbestemte bestanddele ved ekstrairndtægter op til et beløb svarende til det almindelige personfradrag. Ved ekstrairndtægter udover dette beløb måtte pensionen aftrappes med en lavere procentsats end i dag under hensyntagen til den samtidige beskatning af ekstrairndtægten. Ordningen vil nødvendigvis gøre en nedsættelse af grundbeløbet og en tilsvarende forøgelse af pensionstillægget, men vil kun få begrænset virkning for personer over 67 år, afhængig af pensionstillæggets størrelse. Hertil kommer, at ordningen næppe vi kunne udformes på en sådan måde, at samtlige pensionister opnår den samme nettoindtægt som efter de gældende regler (eller efter regeringens skattereforfforslag).

1.2. En ordning, hvorefter pensionisternes skattemæssige personfradrag sættes lig den til enhver tid fastsatte maksimumspension.

En sådan omlægning må udformes, så samtlige pensionister får et personfradrag