

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

De gældende bestemmelser i lov om nedslag i skatteansættelsen for renteindtægter m.v. har stort set stået uændret siden lovens vedtagelse i 1962. Bestemmelserne trænger derfor til at blive omredigeret og tilpasset den gældende skattelovgivning og skattereformen, navnlig personskatteoven (lov nr. 151 af 19. marts 1986) og virksomhedsskatteoven (lov nr. 144 af 19. marts 1986). Ifølge lovforslaget ophæves den gældende lov, men principperne om beregning af nedslag i skatteansættelsen for personer på 67 år eller derover foreslås i stor udstrækning videreført uændret. Nedslagsreglerne foreslås dog udformet således, at størrelsen af de nedslag, ægtefæller kan opnå, ikke påvirkes af, hvorledes renteindtægter og -udgifter fordeles mellem ægtefællerne ved indkomstopgørelsen.

Lov om nedslag i skatteansættelsen for renteindtægter m.v. er senest ændret ved lov nr. 227 af 26. maj 1982 (Skattemæssig ligestilling af ægtefæller), jfr. Folketingstidende 1981-82 (2. samling), sp. 2018, 2817, 7710, 8046, Tillæg A, sp. 2345, Tillæg B, sp. 1015 og Tillæg C, sp. 501.

Gældende regler

Efter de gældende regler beregnes nedslaget for renteindtægter m.v. af skatteyderens renteindtægt efter fradrag af renteudgifter. Desuden beregnes der nedslag af løbende pensionsudbetalinger m.v., der ikke er pristalsreguleret eller på anden måde reguleres i takt med pris- eller veldstandsudviklingen. Nedslaget i den skattepligtige indkomst udgør 30 pct. af det indkomstbeløb, der giver ret til nedslag, og nedslaget kan ikke overstige 3.500 kr. Der kan således højst beregnes nedslag af renteindtægt og pensionsudbetalinger m.v. på tilsammen 11.667 kr. Hvis den skattepligtige indkomst overstiger en beløbsgrænse, der ved reguleringen i 1986 er forhøjet til 65.200 kr., aftrappes nedslaget, idet det beskæres med halvdelen af den del af den skattepligtige indkomst, der overstiger beløbsgrænsen. Er den skattepligtige indkomst 72.200 kr. eller derover, bortfalder ethvert nedslag.

Indførelsen af de nye regler om indkomstbeskatning af ægtefæller, der har været gældende fra og med 1983, har givet ægtepar muligheder for at påvirke størrelsen af deres nedslag ved en passende indbyrdes fordeling af kapitalindtægter og -udgifter, f.eks. ved at overføre renteindtægter på indtil 11.667 kr. til ægtefællen med den laveste arbejdsindtægt og optage resten af kapitalindtægterne og alle renteudgifterne på den anden ægtefælles indkomstopgørelse.

På denne måde er det i mange tilfælde muligt for den ene ægtefælle at få nedslag for renteindtægter, selv om ægtefællernes samlede renteudgifter overstiger deres samlede renteindtægter.

For så vidt muligt at give alle ægtepar adgang til at få de størst mulige nedslag, har statsskattedirektoratet beregnet, hvorledes ægtepar indbyrdes skal fordele deres renteindtægter og renteudgifter for at få fuld fordel af nedslagsreglen.

På basis af disse beregninger får de ægtepar, der ikke selv har fundet frem til den fordelagtigste fordeling, tilbud om ændrede indkomstansættelser, der vil forøge deres nedslag.

Lovforslagets indhold

I lovforslaget opretholdes principperne i den gældende ordning i store træk. Det foreslås dog at ændre aldersbetingelsen, således at den skattepligtige ikke som efter gældende regler skal være fyldt 67 år den 1. januar i det år, skattebetalingen vedrører, men blot skal være fyldt 67 år ved udgangen af indkomståret. Herved bringes loven i overensstemmelse med tilsvarende aldersbetingelser i den øvrige skattelovgivning f.eks. personfradraget for pensionister i personskatteoven og lejeværdireglerne i ligningsloven. Det foreslås endvidere at ophæve betingelsen om, at de skattepligtige skal fremsætte begæring om at få foretaget nedslag i skatteansættelsen. I praksis beregnes nedslaget for renteindtægter og udbetalinger fra ATP automatisk. Disse indtægter kan skattemyndighederne udlede direkte af selvangivelserne. Andre nedslagsberettigede pensionsudbetalinger m.v. kan det være nød-