

Den foreslåede metode til beregning af nedslag vil bevirke, at enlige skatteydere og ægtefæller, hvis nettorenteindtægt tilsammen er positiv, vil få nedslag, der er lige så store som de nedslag, de efter de gældende regler kan opnå ved at fordele deres renteindtægter og -udgifter mellem sig på den mest hensigtsmæssige måde. For ægtefæller, hvis samlede renteudgifter overstiger deres samlede renteindtægter, vil forslaget betyde, at de afskæres fra at få nedslag. Det har de hidtil i visse tilfælde haft mulighed for, mens enlige skatteydere både efter de gældende og de foreslåede regler kun kan få nedslag, hvis deres nettorenteindtægter er positive.

Lovforslaget vil medføre mindre administrative forenklinger, da der ifølge forslaget ikke længere skal udsendes forslag til ændrede ansættelser til de berørte pensionister.

Det skønnes, at ca. 400.000 skatteydere vil være omfattet af det foreslåede regelsæt for indkomståret 1987. Det samlede nedslagsbeløb skønnes at udgøre ca. 255 mill. kr. eller gennemsnitligt ca. 1.300 kr. pr. person.

Den foreslåede beregningsregel for ægtefæller vil i visse tilfælde medføre et mindre nedslag end efter gældende regler. Skønsmæssigt vil denne regel medføre et merprovenu af størrelsesordenen en halv snes mill. kr.

Merprovenuet bliver dog anvendt dels i forbindelse med den foreslåede regel om aldersbetingelsen, der betyder, at yderligere en årgang skatteydere bliver berettiget til nedslag, dels ved at det maksimale nedslagsbeløb forhøjes med 100 kr. fra 3.500 kr. til 3.600 kr., samt ved den mindre udvidelse af de pensionsudbetalinger m.v., der giver ret til nedslag. Disse tre elementer skønnes at medføre et provenutab ligeledes af størrelsesordenen en halv snes mill. kr.

Lovforslaget skønnes derfor ikke at få provenumæssige konsekvenser.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Til § 1

Lovforslaget omfatter som efter den gældende lov fuldt skattepligtige personer. Det er efter forslaget muligt at opnå nedslag i skatteansættelsen for det indkomstår, hvor den skattepligtige fylder 67 år. Det er ikke længere nogen betingelse, at den skattepligtige fremsætter begæring om nedslag. Visse pensionsudbetalinger m.v. kan det dog være nødvendigt, at den skattepligtige fortsat oplyser om. Der henvises til de almindelige bemærkninger.

Til § 2

Lovforslagets § 2, stk. 1, er alene en omredigering af den gældende lovs § 2, stk. 1.

Der er ligeledes foretaget en omredigering af den gældende § 2, stk. 2. Ved omredigeringen udgår det udtrykkelige forbehold om, at udbytte af aktier og lignende værdipapirer ikke indgår i den nedslagsberettigede renteindtægt. Der er ikke hermed tilsigtet en realitetsændring. I forbindelse med omredigeringen foreslås det, at renteindtægter og -udgifter, der indgår i en erhvervsvirksomhed, som vælges beskattet efter virksomhedsskatteoven, ikke skal medregnes ved beregning af nedslag for renter. Når der i den foreslåede bestemmelse henvises til selvstændig erhvervsvirksomhed, der drives af den skattepligtiges eventuelle ægtefælle, skal det ses i sammenhæng med de nye regler om opgørelse af en samlet nettorenteindtægt for samlevende ægtefæller, jfr. lovforslagets §§ 4-6.

Den gældende lovs § 2, stk. 3 og 4, er affattet på grundlag af den tidligere lov om beskatningen af renteforsikringer m.v., der er afløst af pensionsbeskatningsloven. Lovforslaget er derfor tilpasset reglerne i pensionsbeskatningsloven.

I lovforslagets § 2, stk. 3, beskrives de forskellige nedslagsberettigede pensionsudbetalinger m.v., mens de øvrige betingelser for nedslag på grundlag af disse ydelser er samlet i bestemmelsens stk. 4.

Den foreslåede § 2, stk. 3, nr. 1, omfatter de i pensionsbeskatningslovens afsnit I omhandlede pensionsordninger med løbende udbetalinger samt rateforsikringer og rateopsparinger i pensionsøjemed. Endvidere er omfattet pensionsordninger med løbende udbetalinger, som den skattepligtige har valgt beskattet efter pensionsbeskatningslovens § 50, idet 70 pct. af udbetalingerne fra disse ordninger indgår i den skattepligtige indkomst. Renteforsikringer, der er tegnet før pensionsbeskatningslovens ikrafttræden, og som dengang var omfattet af renteforsikringslovens § 1, stk. 1, litra c, er medtaget i den foreslåede affattelse af stk. 3 i kraft af henvisningen til pensionsbeskatningslovens §§ 7, 9 og 50, stk. 8.

Den gældende bestemmelse om løbende ydelser fra den tidligere arbejdsgiver foreslås medtaget i uændret form som § 2, stk. 3, nr. 2. Løbende ydelser fra den tidligere arbejdsgiver omfatter ydelser fra de såkaldte uafdækkede pensionsordninger. Ved uafdækkede pensionsordninger forstås ordninger, hvor pensionsforpligtelsen ikke er afdækket gennem indbetaling af bidrag til et livsforsikrings-selskab eller en pensionskasse m.m.