

SP-bidraget er ikke en indkomstskat i nationalregnskabsmæssig forstand, men betragtes som en privat pensionsopsparing. Teknisk er bidraget dog en integreret del af skatteberegningen og har en række ligheder med arbejdsmarkedsbidraget. SP-bidraget opkræves sammen med arbejdsmarkedsbidraget, og det indbetales til ATP, hvor beløbet konteres den enkelte skatteydners opsparingskonto.

SP-bidraget beregnes for lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende på samme grundlag som arbejdsmarkedsbidraget. Personer, der modtager arbejdsløsheds-, syge- eller barseldagpenge samt arbejdsindkomsterstøttende kontanthjælp, indbetaler også bidrag beregnet af overførselsindkomsten. Der beregnes ikke SP-bidrag af indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger.

Unge under 17 år og personer over 64 år skal ikke betale bidrag til særlig pensionsopsparing. Der opkræves således særlig pensionsopsparing af løn mv. første gang for det indkomstår, hvor en person fylder 17 år og sidste gang for det år, hvor en person fylder 64 år.

Ved beregningen af SP-bidraget gives der intet bundfradrag. Det beregnede bidrag fradrages ligesom anden pensionsopsparing ved opgørelsen af beskatningsgrundlagene for stats- og kommuneskatte.

### 3. Lovforslagets indhold

#### 3.1. Indkomstskat

Lovforslaget går ud på at forhøje beskæftigelsesfradraget. I 2008 foreslås fradraget forhøjet fra 2,5 pct. til 4,0 pct., og det maksimale fradrag, der kan opnås, foreslås forhøjet fra 7.700 kr. til 12.300 kr. Fra og med 2009 foreslås fradraget yderligere forhøjet til 4,25 pct., og det maksimale fradrag foreslås forhøjet til 13.100 kr.

Personfradraget foreslås forhøjet med ekstra 1.000 kr. over to år. For fuldt skattepligtige personer over 18 år forhøjes personfradraget i 2008 fra 40.500 kr. til 41.000 kr. og yderligere til 41.500 kr. i 2009. Personfradraget for fuldt skattepligtige personer under 18 år forhøjes i 2008 fra 30.100 kr. til 30.600 kr. og i 2009 yderligere til 31.100 kr.

Samtidig foreslås det at forhøje mellemskattegrænsen fra og med 2009. Mellemskattegrænsen forhøjes ekstraordinært med 56.000 kr. (2008-niveau) ud over den normale regulering. Dette svarer til en forhøjelse af beløbsgrænsen på 60.900 kr. for indkomst før fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

Det betyder, at mellemskattegrænsen i aktuelt prisniveau forhøjes fra 279.800 kr. til 335.800 kr., hvorved grænserne for mellem- og topskatten bliver ens.

Før fradrag af arbejdsmarkedsbidrag svarer de 335.800 kr. til en årsindkomst på 365.000 kr.

De nævnte beløbsgrænser for 2009 er angivet i 2008-niveau. Beløbsgrænserne reguleres efter de sædvanlige regler i 2009.

#### 3.2. Arbejdsmarkedsbidrag

Det foreslås at afskaffe Arbejdsmarkedsfondens og arbejdsmarkedsfondslovens reguleringsmekanisme samt at fastsætte bidragssatsen til 8 pct. Som følge af afskaffelsen af Arbejdsmarkedsfondens foreslås det samtidig at ændre lovens navn til Lov om Arbejdsmarkedsbidrag.

Det foreslås videre præciseret, at arbejdsgiver/hvervgiver skal beregne og opkræve arbejdsmarkedsbidraget for arbejdsudlejede personer.

Det er en konsekvens af afskaffelsen af Arbejdsmarkedsfondens og dermed af øremærkningen af arbejdsmarkedsbidraget til finansieringen af bestemte tiltag på beskæftigelsesområdet, at arbejdsmarkedsbidraget mister sin nuværende karakter af et socialt bidrag. Arbejdsmarkedsbidraget får herefter karakter af en indkomstskat på linie med andre indkomstskatter og vil hermed – i modsætning til nu – være en skat omfattet af Danmarks dobbeltbeskatningsoverenskomster.

Dette får den konsekvens, at arbejdsmarkedsbidraget fremover kun vil kunne opkræves, når Danmark kan beskatte den pågældende indkomst efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst. Hvis Danmark ikke kan beskatte indkomsten efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, vil Danmark ikke fremover kunne opkræve arbejdsmarkedsbidrag. Et eksempel kunne være en person, som har bopæl i Danmark, og som arbejder i udlandet for en udenlandsk offentlig arbejdsgiver. Sådant indkomst kan efter de fleste dobbeltbeskatningsoverenskomster kun beskattes i arbejdslandet.

I øjeblikket er pligten til at svare arbejdsmarkedsbidrag betinget af såvel erhvervelse af en bidragspligtig indkomst som af det forhold, at den pågældende er socialt sikret i Danmark. Når arbejdsmarkedsbidraget får karakter af en indkomstskat, kan bidraget ikke længere opkræves udelukkende på grundlag af social sikring i Danmark og uden hensyntagen til dobbeltbeskatningsoverenskomsterne.

En anden konsekvens er, at det maksimale nedslag, som Danmark skal give ved lempelse for dobbeltbeskatning, nu vil blive større – nemlig med et beløb svarende til arbejdsmarkedsbidraget. Dette har betydning, når en person med bopæl i Danmark har udenlandsk lønindkomst, og Danmark skal nedsætte sin