



## Nyhedsbrev til kunder og samarbejdspartnere

Værdifuld viden om skat og moms

# Aftale om udligningsskat på store pensionsudbetalinger (opdateret 5. maj 2010)

**Regeringen og Dansk Folkeparti har indgået aftale om den midlertidige udligningsskat på store pensionsudbetalinger. Udligningsskatten bliver på 6% og skal betales af samlede pensionsudbetalinger over et bundfradrag på DKK 362.800 med virkning fra indkomståret 2011.**

I forlængelse af aftalen har regeringen den 28. april 2010 fremsat lovforslag L213 om indførelse af den midlertidige udligningsskat.

### Udligningsskatten

Udligningsskatten indføres med virkning fra indkomståret 2011.

Udligningsskatten kommer til at udgøre 6% i 4 år og herefter sker aftrapning med 1% pr. år over 5 år, således at udligningsskatten er endelig udfaset i 2020.

2011	6%
2012	6%
2013	6%
2014	6%
2015	5%
2016	4%
2017	3%
2018	2%
2019	1%
2020 og senere	Bortfalder

### Beregningsgrundlaget

Der skal i praksis opgøres to grundlag:

- Positiv opgørelse af omfattede pensionsudbetalinger
- Personlig indkomst tillagt eventuelle pensionsbidrag (fradragne eller ikke medregnede).

Det er det mindste af disse to beløb, der udgør beregningsgrundlaget. Opgørelse sker årligt.

Udligningsskatten skal som udgangspunkt betales af de samlede pensionsudbetalinger, som overstiger et bundfradrag på DKK 362.800 (2010-niveau). Beløbet reguleres årligt.

Hvis den ene ægtefælle ikke udnytter sit bundfradrag, kan der overføres op til DKK 121.000 (2010-niveau) af bundfradraget til den anden ægtefælle. Hvis ægtefællen har en personlig indkomst på DKK 121.000 eller derover, er der ikke noget bundfradrag at overføre. Det fremgår ikke entydigt af lovforslaget, hvorvidt den anden ægtefælle skal have påbegyndt udbetalinger fra pensionsordninger for at bundfradraget kan overføres. Det vil blive præciseret i loven, at der er tale om et generelt bundfradrag, der kan anvendes, når blot den ene ægtefælle er omfattet af reglerne.

Invalidepension medregnes ikke i grundlaget. Det er pensionskasserne m.fl. der afgør hvornår der er tale om invalidepension. Det er kun udbetalinger til den berettigede der fritages, udbetalinger til efterladte medregnes som anden pension.

Dette grundlag skal sammenholdes med den regulerede personlige indkomst for året:

Den personlige indkomst fremgår af årsopgørelsen. Der korrigeres for pensionsindbetalinger mv. (fradrag og ikke medregnede arbejdsgiverbidrag).

Underskud i anden personlig indkomst samt underskud fra tidligere år kan ligeledes medregnes. Dette sker for at sikre, at personer med negativ personlig indkomst ved siden af pensionsudbetalinger (ex. underskud af virksomhed) ikke kommer til at betale udligningsskat af et højere indkomstbeløb end det, der svarer til grundlaget for den ophævede mellemskat.

Der tages også her hensyn til underskud fra tidligere år hos ægtefælle, forudsat at ægtefællerne er samlevende ved indkomståret udløb.

### Eksempel

	Grundlag 1	Grundlag 2
Pensionsudbetalinger	800.000	
Invalidepension fragår	-100.000	
Personlig indkomst ekskl. AM-bidrag		800.000
Fratrukne pensionsbidrag mv.		+0
Fremførte underskud		-300.000
	<b>700.000</b>	<b>500.000</b>
Faktisk beregningsgrundlag, mindstebeløbet		500.000
Bundfradrag		-362.800
Overført fra ægtefælle, uudnyttet bundfradrag		-121.000
<b>Afgiftsgrundlag</b>		<b>16.200</b>
Afgift i 2011, 6%		972

Der vil være mulighed for at modregne udligningsskatten i en eventuel uudnyttet skatteværdi af personfradrag eller fremførte underskud.

Endelig er den særlige kompensationsordning, der blev indført ved Skattereformen, udvidet til også at omfatte den foreslåede udligningsskat. Kompensationsordningen tilsigtede at sikre, at ingen vil få et tab som følge af skatteomlægningerne (beregninger sker automatisk af SKAT).

### Hvilke pensionsudbetalinger omfattes af udligningsskatten?

Der pålægges som udgangspunkt udligningsskat på løbende pensionsudbetalinger fra eksempelvis:

- Udbetalinger fra arbejdsmarkedspensionsordninger (både livsvarige og tidsbegrænsede)
- Folkepension
- Udbetalinger fra ATP
- Udbetalinger fra private pensionsordninger (både livsvarige og tidsbegrænsede)
- Tjenestemandspension og lign.
- Udbetalinger fra indeksordninger

Udligningsskatten påvirker derimod ikke udbetalinger fra kapitalpensionsordninger og udbetaling af invalidepensioner.

I lovforslaget er der en nærmere opstilling af berørte pensionsordninger. Særligt bemærkes, at der gælder specifikke regler for § 53A og § 53B-ordninger. Udbetalinger efter ligningslovens § 70 (afløsning for pensionstilsgagn), udbetalinger iht. uafdækkede pensionsordninger m.fl. Det anbefales, at det undersøges konkret i disse særtilfælde.

### Hvem bliver ramt?

De personer, som bliver omfattet af udligningsskatten, vil være de pensionister, som udover folkepensionens grundbeløb på DKK 65.376 (2010-niveau) har årlige løbende pensionsudbetalinger på mere end ca. DKK 297.000 (2010-niveau).

Det skønnes, at ca. 31.000 personer vil blive omfattet af reglerne, og at skatten vil medføre et varigt provenu på 35 mio. DKK for staten. Det er således langt mere begrænset end som tidligere forventet.

Der er naturligvis en række muligheder for at begrænse virkningen. Helt overordnet kan det planlagte udbetalingsforløb af pensionsordninger revurderes, men også andre elementer kan indgå ved optimeringen.

### Afslutning

Har du spørgsmål eller brug for rådgivning, er du altid velkommen til at kontakte skatteafdelingen eller din faste revisor.