

REVIFAXEN

NYHEDSBREV OM SKATTER OG AFGIFTER

Nummer 1325 af 3/5 2018

Lovforslag om lavere skat

Skatteministeren har fremsat lovforslag (L 238) om lavere skat på arbejdsindkomst og ekstrafradrag for pensionsindbetalinger, som skal gælde allerede fra og med 2018.

Lavere skat på arbejdsindkomst og ekstrafradrag for pensionsindbetalinger

Lovforslaget indeholder følgende elementer:

- Ekstra skattefradrag ved indbetaling til pension
- Jobfradrag
- Større beskæftigelsesfradrag
- Nedsættelse af bundskatten.

Ekstra skattefradrag ved indbetaling til pension

Der foreslås et ekstrafradrag for pensionsindbetalinger. Der er tale om et ligningsmæssigt fradrag, hvilket i 2018 vil sige en fradragsværdi på cirka 26,6 %. Fradragsværdien i 2019 og senere er 1 % lavere.

Ekstrafradraget beregnes af personens indbetalinger til skattebegunstigede pensionsordninger, hvilket vil sige indbetaling til pensioner, hvor der for privattegnede ordninger er fradragsret for indbetalingerne (ratepensioner, pensionsordninger med løbende udbetalinger, herunder livrenter) og bortseelsesret for samme type pensioner, hvis der er tale om en arbejdsgiveradministreret ordning. Ekstrafradraget omfatter også indbetalinger til ATP.

Fradraget beregnes som en procentdel af årets fradragsberettigede pensionsindbetaling med tillæg af arbejdsgiverindbetalinger nedsat med AM-bidrag. Fradraget kan dog maksimalt beregnes af 70.000 kr. (2018).

Procentsatsen for beregning af ekstrafradraget er afhængig af, hvor mange år, der er indtil folkepensionsalderen nås.

Indfasning af pensionsfradrag			
	2018	2019	Fra 2020
Mere end 15 år til folkepensionsalderen	8,0 %	8,0 %	12,0 %
15 år eller mindre til folkepensionsalderen	20,0 %	22,0 %	32,0 %
Maksimalt beregningsgrundlag (2018-niveau)	70.000 kr.	70.000 kr.	70.000 kr.

En person på 40 år vil i 2018 maksimalt kunne få et ekstrafradrag på 5.600 kr., nemlig 8 % af maksimalt 70.000 kr.

Er der derimod tale om en person, som kan gå på folkepension om 15 år eller mindre, vil det maksimale ekstrafradrag i 2018 udgøre 14.000 kr., nemlig 20 % af 70.000 kr. Selv om man er folkepensionist, er man berettiget til ekstrafradraget, hvis man fortsat foretager indbetalinger på skattebegünstigede pensionsordninger.

Nedsat ekstrafradrag til personer, der modtager skattepligtige pensionsudbetalinger

Modtager personen skattepligtige pensionsudbetalinger (ratepensioner, pensionsordninger med løbende udbetalinger, herunder livsvarige livrenter) skal disse som hovedregel nedsætte beregningsgrundlaget for ekstrafradraget. I 2018 vil det dog kun gælde pensionsudbetalinger i december 2018 grundet tekniske tilpasninger.

Eksempel

Personen er 68 år, men fortsat på arbejdsmarkedet. I 2019 er der indbetalt 108.695 kr. på en arbejdsgiveradministreret livsvarig livrente. Personen har i 2019 fået udbetaling fra en ratepension på i alt 60.000 kr. Ekstrafradraget beregnes således:

Indbetaling på en pension via arbejdsgiveren	108.695 kr.
AM-bidrag, der fratrækkes af pensionsinstituttet, 8 %	- <u>8.695 kr.</u>

	100.000 kr.
Skattepligtig pensionsudbetaling	- <u>60.000 kr.</u>
Beregningsgrundlag for ekstrafradrag	<u>40.000 kr.</u>
Ekstrafradrag beregnes med 22 %	<u>8.800 kr.</u>

Reglen om, at skattepligtige pensionsudbetalinger fragår i årets fradragsberettigede mv. pensionsindbetalinger inden ekstrafradraget beregnes, gælder dog ikke følgende udbetalinger:

- Invalidepension indtil opnåelse af folkepensionsalderen
- Rateforsikring ved forsikredes invaliditet
- Rateopsparing ved nedsat arbejdsevne, der berettiger til førtidspension
- Ægtefælle- eller samleverpension
- Til efterladte
- Tjenestemandspension.

Jobfradrag

Det foreslås, at der indføres et jobfradrag, der ligesom beskæftigelsesfradraget er et ligningsmæssigt fradrag med en fradragsværdi på cirka 26,6 % i 2018 og 1 % lavere i 2019.

Jobfradraget beregnes som en procentdel af den del af indkomsten (samme beregningsgrundlag som beskæftigelsesfradraget), der overstiger 187.500 kr. (2018-niveau). Procentsatsen skal udgøre 2,5 i 2018, 3,75 i 2019 og 4,5 fra og med 2020. MEN det maksimale jobfradrag vil i 2018-niveau udgøre 1.400 kr. i 2018, 2.000 kr. i 2019 og i 2020 og fremover 2.200 kr. om året.

Beskæftigelsesfradrag

I forbindelse med årsopgørelsen beregnes, der et beskæftigelsesfradrag til lønmodtagere, honorarmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende. Fradraget beregnes i 2018 med 9,5 % af arbejdsindkomsten efter fradrag af pensionsindbetalinger. I 2018 udgør det maksimale beskæftigelsesfradrag 33.300 kr.

Det foreslås, at beregningsgrundlaget ikke skal reduceres med fradragsberettigede pensionsindbetalinger, ligesom de indbetalinger, der sker med bortseelsesret, når pensionen er oprettet i et ansættelsesforhold, skal tillægges grundlaget for beregning af beskæftigelsesfradraget.

Endvidere foreslås det, at beskæftigelsesfradraget frem til 2022 forhøjes gradvist til 10,65 % og det maksimale fradrag til 37.400 kr. (2018-niveau).

Nedsættelse af bundskatten

Bundskatten foreslås nedsat med 0,02 fra og med indkomståret 2018, hvilket i 2018 vil sige en nedsættelse fra 11,15 % til 11,13 %.

Med venlig hilsen

Skatteafdelingen
REVITAX A/S

Ewaldsgade 5
2200 København N
Telefon 3391 2201
Telefax 3391 3801