



Skattekommissionens rapport

3. februar 2009 København

4. februar 2009 Vejle

Agenda

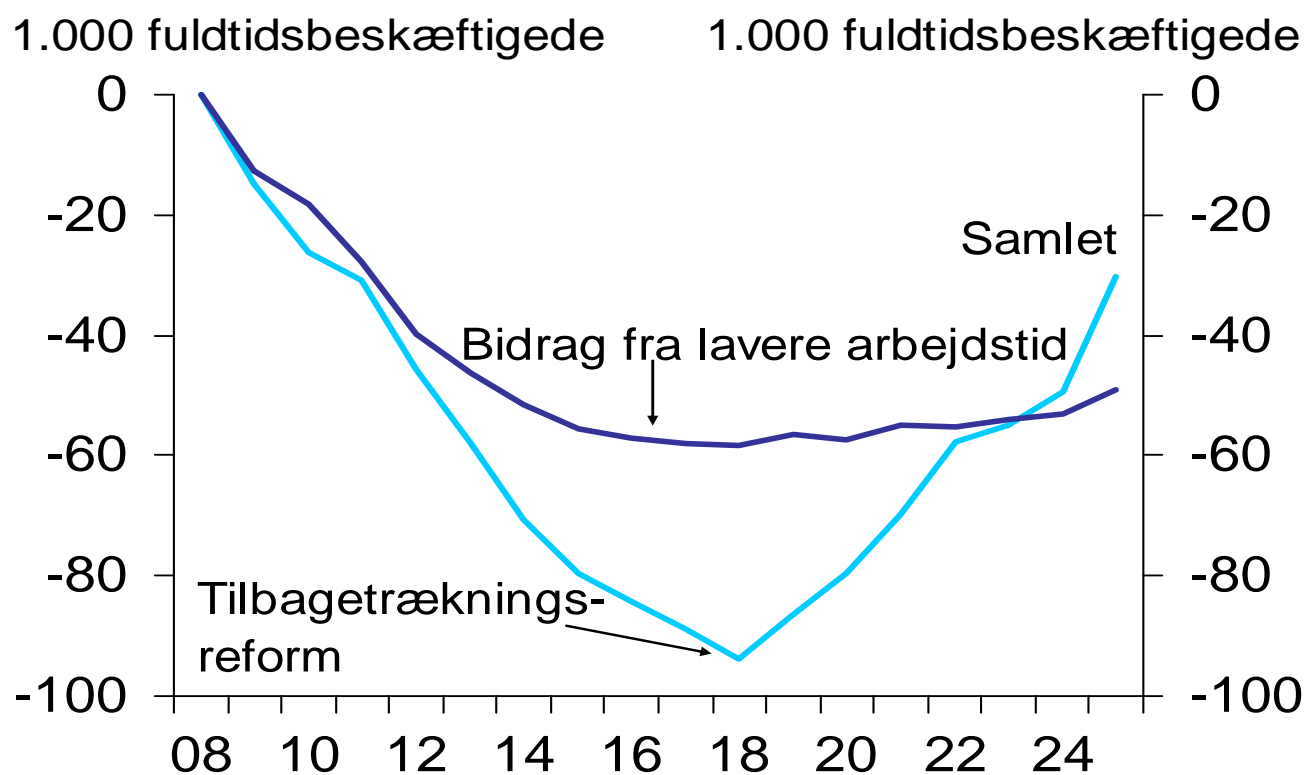
1. Hvorfor er der behov for en skattereform?
2. Skattekommissionens kommissorium
3. Skattekommissionens forslag til en skattereform
 - Mål og hensyn
 - Skattenedsættelser
 - Finansiering
4. Skattekommissionens begrundelser for den valgte model
5. Forslagets virkning for virksomheder og personer
6. Nærmere gennemgang af enkelte elementer
7. Timing: Politiske forhandlinger, lovgivning, ikrafttræden
8. Hvad anbefaler Skattekommissionen på sigt?
9. Opsamling og spørgsmål

1. Hvorfor er der behov for en skattereform?

- Langsigtede udfordringer med at styrke vækst og velstand på trods af den demografiske udvikling
 - Faldende arbejdsstyrke og arbejdstid
 - Pres på finansiering og udbud af offentlige ydelser
 - Skærpede krav til kompetencer
 - Stigende globalisering og risiko for "hjerneflugt"
 - Ambitiøse mål i klima- og energipolitikken
- Alternativet til skattereformen er lav vækst, mindre offentlig sektor eller højere skatter
 - Der mangler 14 mia. kr. årligt for at skabe balance mellem indtægter og udgifter
- Aktuel global finanskriser
 - Det finansielle system er under pres
 - Boligmarkedet er hårdt trængt

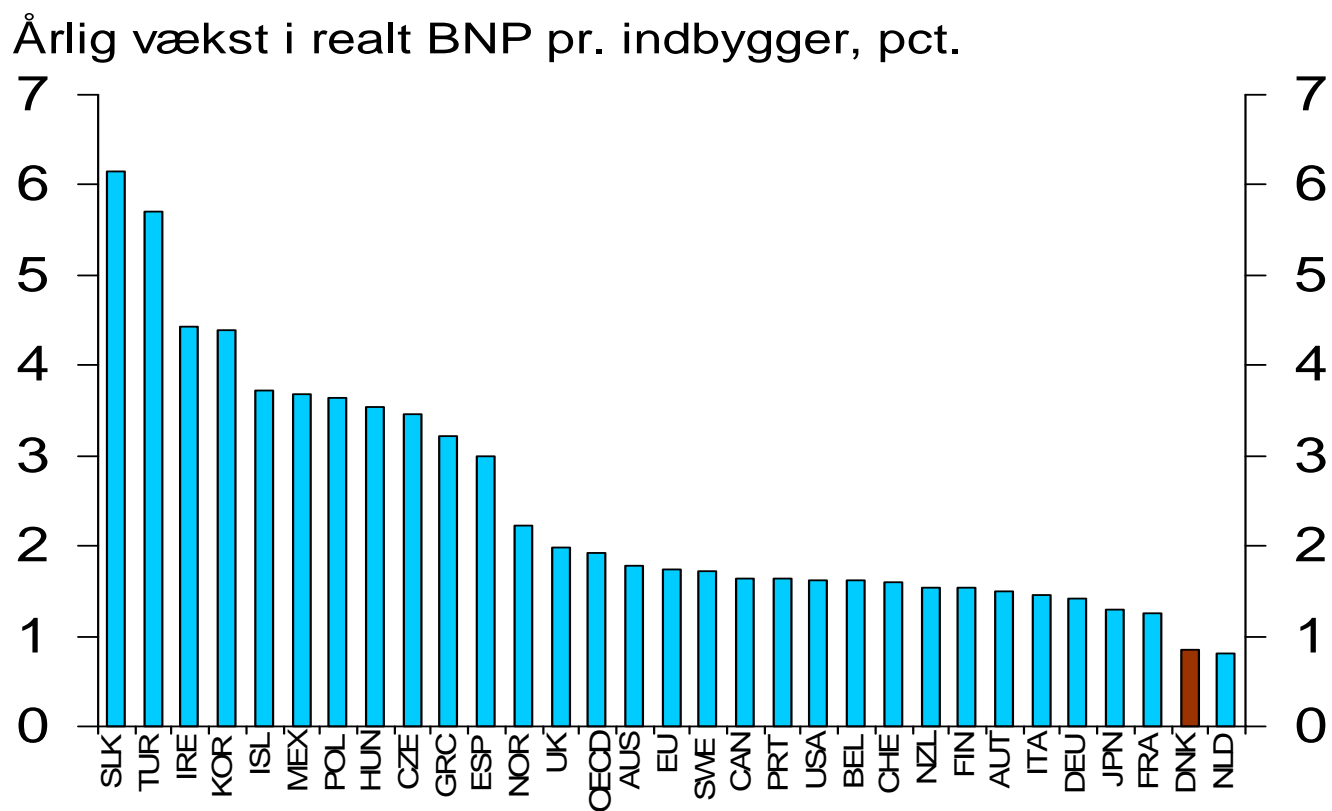
1. Hvorfor er der behov for en skattereform?

Figur 1. Fald i arbejdsudbud uden nye reformer



1. Hvorfor er der behov for en skattereform?

Figur 2. Lav vækst i velstand frem til 2015 uden reformer



2. Skattekommissionens kommissorium

- Skattereformen skal sigte mod markant reduktion af skatten på arbejdsindkomst, herunder ved at sænke skatten på den sidst tjente krone
- Skattereformen skal fremme klima- og miljømålsætningerne
- Skattereformen skal være fordelingsmæssigt afbalanceret (statisk, livsindkomster, samspillet med sociale ydelser)
- Skattereformen skal gennemføres inden for holdbare økonomiske rammer (2015-planen)
- Globalisering og robusthed skal inddrages
- Finansieringselementer uden for skattesystemet kan inddrages
- Skattereformen kan indføres over en årrække
- Skattestoppet gælder før og efter, men der er åbnet et vindue
- Ejendomsværdiskatten skal fastholdes uændret

3. Skattekommissionens forslag til en skattereform

Mål og hensyn

- Primært en strukturreform, men med respekt for finanskrisen:
- Skatten på arbejde sænkes markant
- Skattesystemet gøres mere robust over for international konkurrence
- Tilskyndelse til at fremme klima- og miljømålsætningerne
- Tilskyndelse til at fremme privat opsparing og mindske privat gældsætning
- Afskaffelse af særordninger og mere ensartet beskatning
- Fordelingspolitiske hensyn
- Fuld finansiering uden indregning af dynamiske effekter
- Mulighed for gradvis indfasning for at tage hensyn til allerede foretagne dispositioner og aktuel konjunktursituation, herunder boligmarkedet

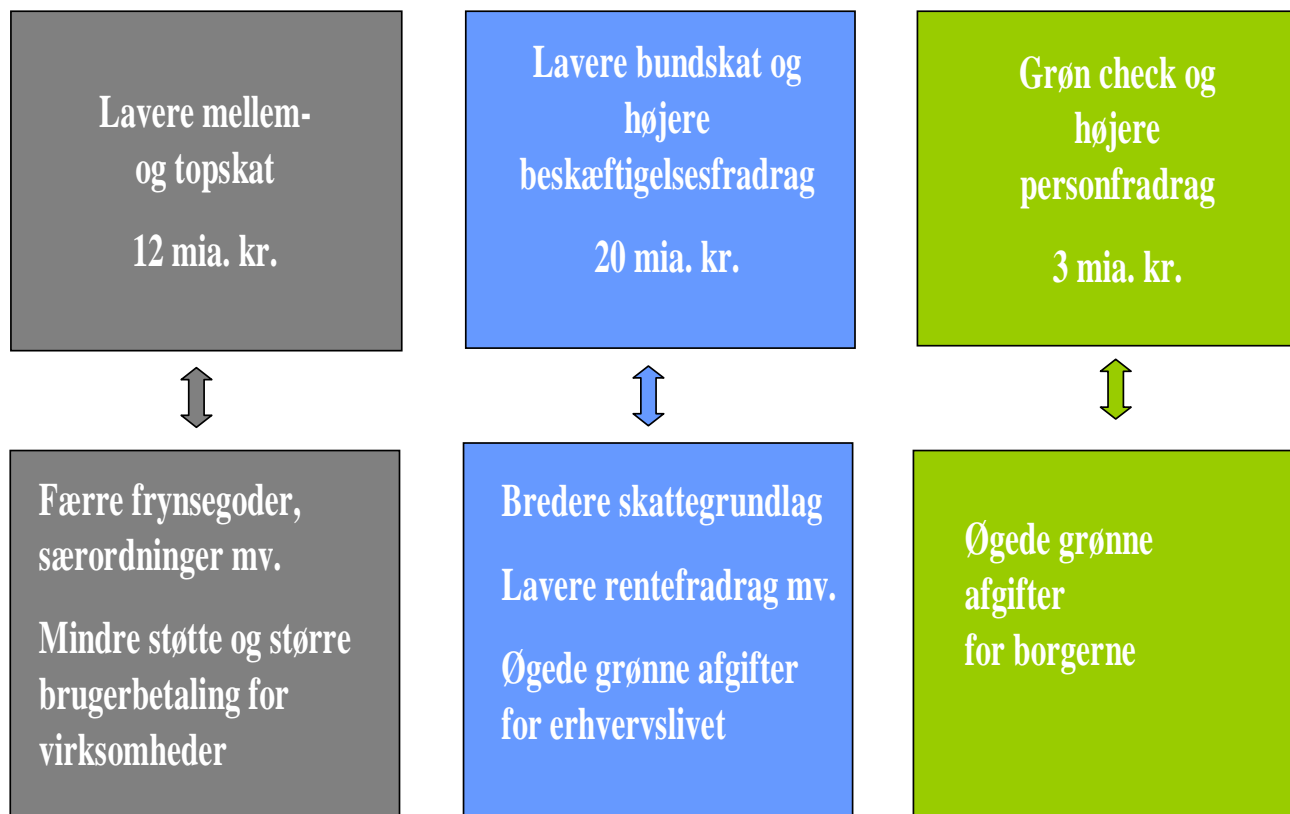
3. Skattekommissionens forslag til en skattereform

Kort fortalt

- Skattnedsættelse på 35 mia. kr.
 - 12 mia. kr. går til afskaffelse af mellemskat og mindre topskat
 - 20 mia. kr. går til lavere bundskat og højere beskæftigelsesfradrag
 - 3 mia. kr. går til grøn check og højere personfradrag
- Finansiering indbringer 35 mia. kr.
 - 8 mia. kommer fra grønne afgifter og salg af CO2 kvoter
 - 7 mia. kommer fra færre særordninger og mindre støtte til erhvervslivet
 - 20 mia. kr. kommer fra bredere skattebase, herunder frynsegoder og fradrag
- Det samlede arbejdsudbud øges med, hvad der svarer til 24.500 fuldtidsbeskæftigede
- Den økonomiske velstand kan blive 30-40 mia. kr. højere
- De offentlige finanser styrkes med 7 mia. kr. (halvdelen af kravet i 2015-planen)
- Forureningen reduceres

3. Skattekommissionens forslag til en skattereform

Kort fortalt



3. Skattekommissionens forslag til en skattereform

Overblik over de centrale elementer

- Mellem- og topskat (12 mia. kr.)
 - Mellemskatten på 6 % afskaffes
 - Grænsen for topskat sættes op med kr. 36.000
 - Topskatten sænkes fra 15 % til 13,5 %
 - Skatteloftet sænkes til 50 % (ex. kirkeskat og AM-bidrag)
- Lavere bundskat og højere beskæftigelsesfradrag (20 mia. kr.)
 - Bundskat sænkes med 1,5 %-point (bundskat og sundhedsbidrag slås sammen)
 - Beskæftigelsesfradrag sættes op til 7 %, dog maks. kr. 22.300
 - Enlige forsørgere får øget tilskud til friplads i daginstitutioner
- Kompensation for grønne afgifter (3 mia. kr.)
 - Personfradrag sættes op med kr. 1.000
 - Ny "grøn check" til alle over 18 år

3. Skattekommissionens forslag til en skattereform

Overblik over de centrale elementer

- Lavere skat på opsparing og mindre værdi af rentefradrag (3 mia. kr.)
 - Sænkningen af skattesatserne og skatteloftet til 50 % omfatter også kapitalindkomst
 - Bundfradrag på kr. 40.000 (80.000 for ægtefæller) for positiv nettokapitalindkomst i topskattegrundlaget
 - Skatteværdien af rentefradrag reduceres med 8 %-point til ca. 25 % - med senere ikrafttræden og indfasning
- Bredere skattegrundlag (10 mia. kr.)
 - Ligningsmæssige fradrag udgår af grundlaget for sundhedsbidraget
 - Skattefordel ved medarbejderobligationer og –aktier fjernes
 - Skattefordel ved arbejdsgiverbetalt sundhedsforsikring fjernes
 - Samlet multimediebeskatning på kr. 5.000
 - Arbejdsmarkedsbidrag på alle personalegoder
 - Indberetningspligt for alle personalegoder og aktiekøb

3. Skattekommissionens forslag til en skattereform

Overblik over de centrale elementer

- Færre særordninger, mindre støtte og øget brugerbetaling for erhvervslivet (7 mia. kr.)
 - Færre specifikke danske momsfratagelser (levering af fast ejendom, ejendomsadministration, trykte aviser mv.)
 - Øget erhvervsbeskatning
 - Overgang til ny kulbrintebeskatning for koncessioner uden for eneretsbevillingen
 - Fastfrysning og gennemgang af erhvervsstøtte og mere brugerbetaling fra virksomheder
- Højere skat på forurening af klima og miljø (8 mia. kr.)
 - Højere afgift på kvælstof, metan og spildevand
 - Omlægning af bilafgifter med henblik på miljørigtig transport
 - Højere energiafgifter
 - Bortfald af erhvervslivets godtgørelser for energiafgifter og anvendelse af provenu fra CO₂ kvoter
- Indeksering af afgift på chokolade, is og sodavand samt tobak

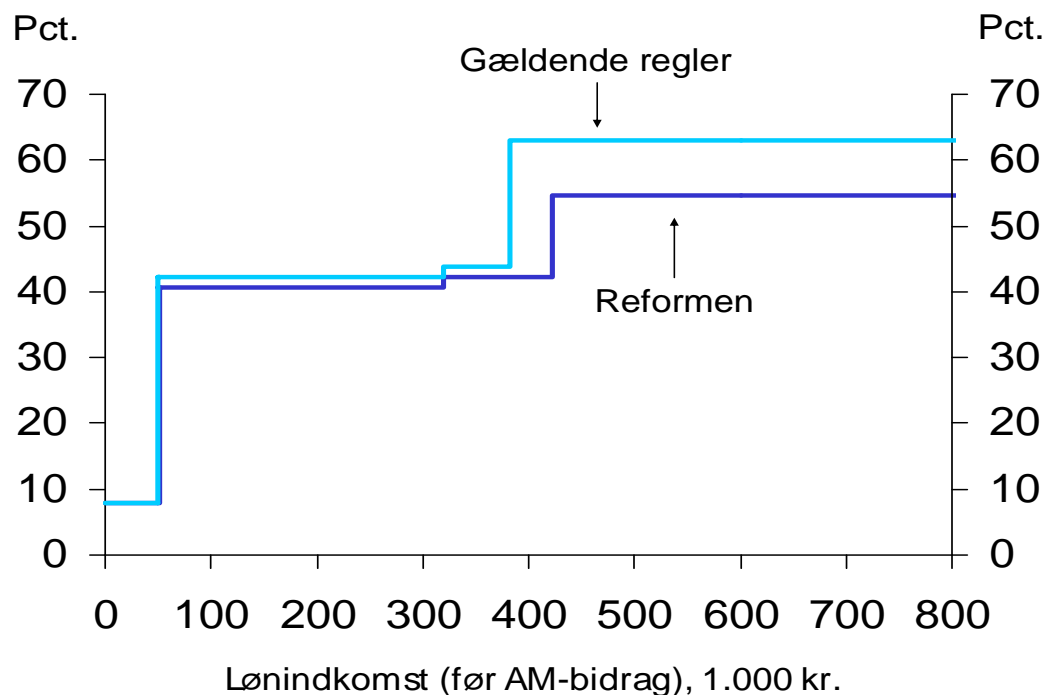
3. Skattekommissionens forslag til en skattereform

Overblik over de centrale elementer

- Øvrig finansiering, som understøtter den fordelingsmæssige balance
 - Udligningsskat på 9 %-point på pensionsudbetalinger over gammel topskattegrænse nedsat med folkepensionens grundbeløb
 - Loft over indbetalinger til ratepension
 - 4 års SU til studerende på kandidatuddannelser – herefter mulighed for lån

3. Skattekommissionens forslag til en skattereform

- Overblik over de centrale elementer**
- Bundskat (3,76 %) og sundhedsbidrag (8 %) slås sammen til en ny bundskat på 11,76 %
 - Topskattegrænsen forhøjes med kr. 36.000, og satsen nedsættes til 13,5 %
 - Arbejdsmarkedsbidraget fastholdes på 8 % med fradragsret



4. Skattekommissionens begrundelser for den valgte model

- Forslaget tilgodeser en mærkbar sænkning af skatten på den sidst tjente krone
 - øger arbejdsudbud (senere tilbagetrækning, flere timer, flere på arbejdsmarkedet, større effektivitet)
 - øger tilskyndelsen til uddannelse
- Forslaget er fordelingsmæssigt afbalanceret
 - 2/3 af lettelsen kommer direkte lavere lønnede og overførselsmodtagere til gode
 - Styrkelsen af de offentlige finanser kommer indirekte de nævnte grupper til gode
 - Flere finansieringsforslag er målrettet højindkomstgrupper
 - Inddelingen i indkomstgrupper er mobil over tid
- Forslaget er en forenkling

5. Forslagets virkninger

Virksomheder

- Selskabsskatten er uændret
- Virksomhedsskatten er uændret
- Sænkningen af personskatten har gavnlige effekter for virksomhederne
- En række finansieringsforslag berører virksomhederne

5. Forslagets virkninger

Personer

Tabel 3. Den umiddelbare virkning for forskellige familietyper

	Skattebetaling før reform	Fald i samlet skattebetaling	Øvrige, herunder afgifter	Samlet ændring i årligt rådighedsbeløb
A. Enlig med 1 barn i lejebolig, lønindkomst: 350.000 kr. (median)	125.510	5.020	2.120	7.140
B. Par med 2 børn i lejebolig, lønindkomst: 600.000 kr. (ca. 30 pct. fraktil)	209.360	8.890	-2.020	6.870
C. Par med 2 børn i ejerbolig, lønindkomst: 600.000 kr. (ca. 30 pct. fraktil)	192.430	2.140	-2.020	120
D. Par med 2 børn i ejerbolig, lønindkomst: 700.000 kr. (median)	235.210	2.930	-2.320	620
E. Par med 2 børn i ejerbolig, lønindkomst: 800.000 kr. (ca. 70 pct. fraktil)	282.020	9.870	-2.610	7.260
F. Par med 2 børn i ejerbolig, lønindkomst: 1.100.000 kr. (ca. 90 pct. fraktil)	469.920	39.470	-2.530	36.940

6. Skattekommissionens forslag – enkelte elementer

Opsparing og gæld

- En mere sammenhængende beskatning af opsparing og gæld tilstræbes, fordi:
- Den reale beskatning af positivt afkast på kontantkonti og obligationer er mellem 80 – 100 %
- Afkast af forskellige investeringer beskattes markant forskelligt
 - Rente af fri opsparing beskattes med op til 59 %
 - Kursgevinster på "blå" obligationer er skattefrie
 - Andre kursgevinster beskattes med op til 59 % efter et realisationsprincip
 - Afkast i pensionsordninger beskattes med 15 % efter et lagerprincip
 - Afkast af boliger beskattes med 1% af et historisk grundlag
 - Afkast af aktier beskattes med 28/43/45 %
- Renteudgifter har en fradragsværdi på 33,5 %
- Skattereglerne styrer investeringerne og ikke før-skat-afkastet
- Værdien af rentefradraget er højere end PAL-skatten af pensionsopsparing

6. Skattekommissionens forslag – enkelte elementer

Opsparing og gæld

- Efter reformforslaget beskattes opsparing og gæld således:
 - Rente af fri opsparing beskattes med op til 50 %. Der indføres et bundfradrag på kr. 40.000 (kr. 80.000 for ægtefæller) i topskattegrundlaget
 - Kursgevinster på "blå" obligationer er skattefrie
 - Andre kursgevinster beskattes med op til 50 % efter et realisationsprincip
 - Afkast i pensionsordninger beskattes med 15 % efter et lagerprincip
 - Afkast af boliger beskattes med 1% af et historisk grundlag
 - Afkast af aktier beskattes med 25/40 %
- Renteudgifter har en fradragsværdi på 25,5 %
- Kommissionen er ikke gået længere pga. kommissoriet (den fordelingsmæssige udfordring og fredningen af ejendomsværdiskatten)
- Lavere skatteværdi af renteudgifter indføres fra 2012 med 2 %-point pr. år i 4 år

6. Skattekommissionens forslag – enkelte elementer

Pensionsopsparing

- Der indføres et loft på kr. 250.000 pr. år for ratepensioner
 - Ophørspension efter PBL § 15A er undtaget
 - Det fleksible opfyldningsfradrag for selvstændige danner overgrænse frem til 2014
- "Høje" pensionsudbetalinger pålægges en permanent udligningsskat på 9 %-point
 - Historisk høj fradragsværdi neutraliseres
 - Fremover inddrages fordelene af pensionsopsparing ud over gammel topskattegrænse nedsat med folkepensionens grundbeløb
 - Der er tale om et særligt beregningsgrundlag, som ikke omfatter arbejds- og kapitalindkomst
- Afgiftssatsen ved sumudbetalinger til efterladte forhøjes fra 40 % til 50 %
- Aldersgrænsen for hævning af kapitalpension forhøjes med 5 år
- "Strafavgiften" ved ophævelse i utide bevares på 60 %

6. Skattekommissionens forslag – enkelte elementer

Lavere fradragsværdi og bredere skattegrundlag for personskatten

- Skatteværdi af ligningsmæssige fradrag nedsættes til 25,5 %
- Fradrag for rejse- og opholdsudgifter begrænses til maks. kr. 50.000 pr. år. Der ændres ikke på reglerne for skattefrie godtgørelser
- Skattefriheden for sundhedsforsikringer ophæves
- Skattefordelen for medarbejderobligationer og medarbejderaktieordninger (LL § 7A og § 7H) ophæves. LL § 28 om flytning af beskatningstidspunktet for tildelte optioner bevares
- Multimedieskat med beskatning af kr. 5.000 pr. år uden fradrag for egne udgifter erstatter beskatning af fri telefon
- AM-bidrag og indberetning af alle personalegoder
- Indberetning af alle aktiekøb

6. Skattekommissionens forslag - enkelte elementer

Miljø- og energiafgifter

- Energiafgifter på brændsler forhøjes med 15 %, el dog 5 %
- Der indføres energiafgift på erhvervenes forbrug af procesenergi
- Virksomhedernes bundfradrag i CO₂-afgiften reduceres
- Ny afgift på biobrændsler til rumvarme skal sikre, at støtten ikke forøges
- Afgift på klimagasser (metan og lattergas)
- Afgift på kvælstof
- Spildevandsafgiften forhøjes
- Emballageafgift omlægges til højere afgift på øl, vin, spiritus og vand

6. Skattekommissionens forslag – enkelte elementer

Miljø- og energiafgifter - biler

- Varebiler skal betale grøn ejeravgift
- Ældre varebilers vægtafgift forøges
- Fri bil beskattes med miljøtillæg differentieret efter bilens brændstofforbrug
- Frikørselsordningen for hyrevogne strammes
- Reglerne for færdselsskadede biler strammes
- Vægt- og ejeravgifter på biler (person- og varebiler) reguleres med 1,8 % årligt
- Halvdelen af provenuet reserveres til nedsættelse af vægtafgifter

6. Skattekommissionens forslag – enkelte elementer

Færre særordninger for erhvervslivet

- Momsfritagelsen for levering af fast ejendom (nye ejendomme og byggegrunde) ophæves
- Momsfritagelsen for ejendomsadministration ophæves
- Momsfritagelsen for rejsebureauvirksomhed ophæves
- Momsfritagelsen for personbefordring ophæves
- Nulmoms for trykte aviser ophæves
- Fradrag for udgifter til undersøgelse af nye markeder (LL § 8I) og advokat- og revisorudgifter ved etablering og udvidelse af virksomhed (LL § 8J) ophæves
- Fysiske personer skal medregne genvundne afskrivninger med 100 % i grundlaget
- Tonnageskattesatserne reguleres med 1,8 % pr. år
- DIS-indkomst for søfolk pålægges AM-bidrag
- "20 %-saldoen" for udenlandske aktier i rentefradragsbegrænsningsreglerne ophæves, således at der ikke gives fradrag for nogen del af renterne vedr. udenlandske aktier

6. Skattekommissionens forslag – enkelte elementer

Færre særordninger for erhvervslivet

- Transparensreglen i SEL § 3, stk. 4, for fondsejede selskaber ophæves
- Kapitalfondspartnere beskattes af merafkast af aktieavancer som arbejdsindkomst
- Kulbrintebeskatning efter nye regler for felter omfattet af koncessioner uden for eneretsbevillingen
- Lønsumsafgift for den finansielle sektor forhøjes fra 9,13 % til 10,5 %
- Selskabers aktie- og udbyttebeskatning harmoniseres
 - Udbytte og avance af porteføljeaktier (under 10 % ejerandel) beskattes 100 % uanset ejertid
 - Lagerprincip af selskabers kursændringer på porteføljeaktier, obligationer og investeringsbeviser
 - Fælles ejertidskrav på 1 år for skattefrihed for udbytter og avancer på datterselskabsaktier (mindst 10 % ejerandel)

6. Skattekommissionens forslag – enkelte elementer

Færre særordninger for erhvervslivet

- Omkostningsgodtgørelsen i klagesager afskaffes for selskaber og fonde – der gives i stedet fradrag ved indkomstopgørelsen
- Ekspropriationserstatninger gøres skattepligtige
- Genanbringelsesreglen i EBL § 6A strammes
 - ikke genanbringelse i udlejet landbrugsjord
 - kun genanbringelse inden for EU/EØS
- Andelsboligforeningers salg af udlejede lejligheder beskattes successivt ved salg
- Nominelt stop for erhvervsstøtteordninger i 6 år og gennemgang af ordningerne
- Brugerbetaling for virksomheder af offentlige ydelser

7. Timing – MIT GÆT

Politiske forhandlinger, lovgivning, ikrafttræden

- Skattekommissionens rapport blev offentliggjort 2. februar 2009
- Politiske oplæg og forhandlinger 2. februar 2009 – primo marts
- Lovforslag er under udarbejdelse i Skatteministeriet
- Lovforslag fremsættes ultimo marts - april 2009
- Lovforslag vedtages ultimo maj 2009 lige inden Folketingets sommerferie
- Skattereformen træder i kraft med virkning fra og med indkomståret 2010
- Der etableres overgangsordninger af hensyn til global finanskriser, konkurrencehensyn og mulighed for tilpasning

8. Hvad anbefaler Skattekommissionen på sigt?

- Roadpricing og nedsættelse af registreringsafgift
- AM-bidraget gøres til en del af skatteskalaen
- Fastfrysning af erhvervsstøtte og gennemgang af erhvervsordninger
- Mere ensartet brugerbetaling fra erhverv
- Stop for udfasning af ejendomsværdiskatten og genindførelse af kobling mellem ejendomsværdiskat og ejendomsværdier – om end på lavt niveau