Forårspakke 2.0

- Vækst, klima, lavere skat

Februar 2009
Regeringen

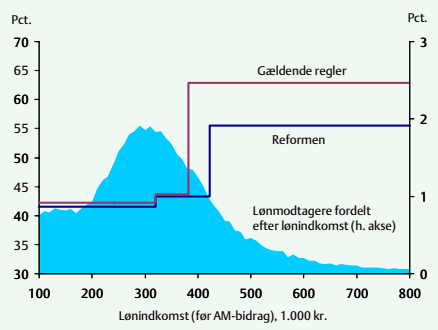
Oversigt over handouts

1. Lavere marginalskat
2. Skattereformens indkomstskatteelementer
3. Større gevinst ved at yde en ekstra indsats
4. Grøn reform
5. Mere sund kost
6. Højere tobaksafgifter
7. Tryghed for boligejere
8. Reformens betydning for boligejere med høj gæld ift. indkomsten
9. Kapitalindkomstbeskatning – lavere skat på opsparing og skatteværdi af negativ nettokapitalindkomst
10. Sundhedsbidraget og bundskatten lægges sammen
11. Indfasningen af reformen
12. Satser og beløbsgrænser
13. Skattereformen bidrager til at stabilisere dansk økonomi
14. Skattereformen styrker det langsigtede finanspolitiske råderum
15. Regeringens og skattekommissionens forslag
16. Hvad betyder ordene

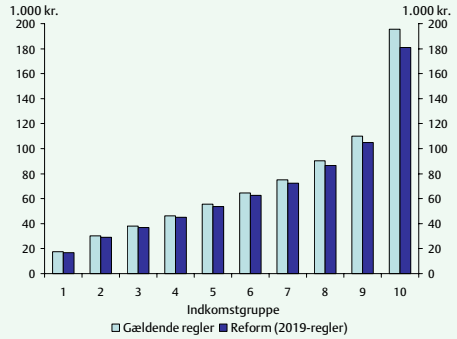
Lavere marginalskat

De fleste fuldtidsbeskæftigede – godt 70 pct. – vil højest skulle betale en marginalskat efter arbejdsmarkedsbidrag på knap 44 pct., mens marginalskatten for de højeste indkomster sænkes til godt 55 pct. efter arbejdsmarkedsbidrag.

Skatten på den sidst tjente krone



Skattebetaling fordelt på indkomstgrupper



Nedsættelsen af marginalskatten øger tilskyndelsen til at arbejde. Samlet skønnes reformen på sigt, at kunne øge arbejdsudbuddet med hvad der svarer til godt 19.000 fuldtidspersoner. Den største del af det øgede arbejdsudbud kan henføres til fjernelse af mellemskatten og lavere satser for bund- og topskat, herunder at godt 300.000 personer fritages fra at betale topskat.

Med gældende regler er indkomstskattebetalingen i gennemsnit godt 195.000 kr. for de 10 pct. af befolkningen med de højeste indkomster. Skattebetalingen er dermed omtrent 3½ gange højere for den højeste indkomstgruppe sammenlignet med dem, der er midt i indkomstfordelingen. Og ca. 11 gange større end for de laveste indkomster, der i gennemsnit kun betaler 18.000 kr. i skat, *jf. figuren til højre*. Med den reform, regeringen foreslår, vil skattebetalingen være ca. 3,4 gange større for den højeste indkomstgruppe i forhold til mellemste gruppe og 10,7 gange i forhold til den laveste.

Det skønnes, at forslaget øger den samlede velstand (BNP) med mindst 1½ pct. på lang sigt, svarende til ca. 30 mia. kr.

På lang sigt skønnes virkningerne af reformen på arbejdsudbud og opsparing mv. at styrke de offentlige finanser varigt med ca. 5½ mia. kr.

Forårspakke 2.0

- Vækst, klima, lavere skat

Februar 2009
Regeringen

Skattereformens indkomstskatteelementer

Skattereformforslaget indeholder følgende ændringer i indkomstbeskatningen

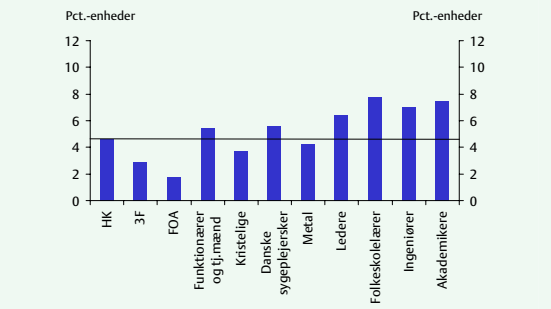
- Bundskatten nedsættes fra 2010 med 0,5 pct.enhed fra 5,26 pct. til 4,76 pct.
- Personfradraget for personer fyldt 18 år forhøjes med 1.000 kr. fra 2010
- Der indføres fra 2010 en ”grøn check” på 700 kr. til alle, der er fyldt 18 år
- Mellemskatten afskaffes fra 2010
- Beskæftigelsesfradraget forhøjes gradvist fra 4,25 pct. (maks. 13.600 kr.) til 7,0 pct. (maks. 22.300 kr.)
- Topskattegrænsen forhøjes med 18.000 kr. i 2010 og 2011
- Topskattesatsen nedsættes med 1,5 pct.enheder fra 15 pct. i 2009 til 13,5 pct. i 2011
- Skatteloftet sænkes parallelt med nedsættelsen af skattesatserne fra 59 pct. til 51 pct. efter arbejdsmarkedsbidrag
- Der indføres et bundfradrag på 40.000 kr. for positiv nettokapitalindkomst i topskattegrundlaget (80.000 kr. for ægtepar)
- Skattesatserne for aktieindkomstskatten nedsættes gradvist til 25 pct. under laveste progressionsgrænse og 40 pct. for højere aktieindkomster
- Sundhedsbidraget ophæves og bundskatten forhøjes gradvist med 8 pct.enheder fra 2012. Skatteværdien af rentefradraget og ligningsmæssige fradrag reduceres hermed over en årrække med 8 pct.enheder.
- Rentefradrag på under 100.000 kr. for ægtepar og 50.000 kr. for enlige friholdes for den lavere fradragsværdi.
- Der indføres en særlig kompensationsordning for familier med stor gæld eller store ligningsmæssige fradrag i forhold til indkomsten. Den indebærer, at hvis tabet som følge af den lavere værdi af rentefradraget (og lavere værdi af de ligningsmæssige fradrag) er større end gevinsten ved nedsættelsen af indkomstskatten, skal det overskydende tab ikke betales.

Større gevinst ved at yde en ekstra indsats

Skattereformen indebærer, at beskatningen af den sidst tjente krone reduceres for stort set alle fuldtidsbeskæftigede lønmodtagere. Det understøtter regeringens målsætning om, at det skal kunne betale sig at arbejde.

Den gennemsnitlige marginalskat for alle fuldtidsbeskæftigede reduceres med ca. 4,6 pct.-enheder som følge af reformen.

Reduktion i marginalskat for forskellige arbejdsløshedskasser



Stigning i gevinst ved at tjene 1.000 kr. ekstra

Grænsen for betaling af topskat øges fra 382.600 kr. til 421.700 kr. før arbejdsmarkedsbidrag i 2010. Det betyder, at godt 300.000 skatteydere ikke længere skal betale topskat. Og det øger tilskyndelsen til at yde en ekstra indsats ved at øge arbejdstiden, tage større ansvar eller dygtiggøre sig.

Reduktionen i marginalskatten for personer, som ikke længere skal betale topskat eller mellemskat, er markant: Gevinsten ved at tjene 1.000 kr. mere øges med omkring 190 kr.

Forårspakke 2.0

- Vækst, klima, lavere skat

Februar 2009
Regeringen

Grøn reform

Regeringen foreslår en grøn skattereform, som hæver skatten på energiforbrug og forurening og dermed understøtter en ambitiøs klima-, energi- og miljøpolitik.

Regeringens forslag vil med udgangspunkt i Energistyrelsens aftalefremskrivning fra juli 2008 betyde:

- Reduceret bruttoenergiforbrug med ca. 16,8 PJ. Dette svarer til en reduktion på ca. 2 pct. af det forventede bruttoenergiforbrug i 2020. I forhold til fremskrivningen nås målet om en reduktion i bruttoenergiforbruget på 4 pct. Dermed lettes presset i forhold til den del af energispareindsatsen, der er indregnet i fremskrivningen, men endnu ikke udmøntet i konkrete tiltag.
- Reduceret udledning af drivhusgasser på ca. 0,6 mio. ton CO_2-ækvivalent i de ikke-kvoteregulerede sektorer. Dette svarer til en reduktion på knap 2 pct. af den forventede udledning af drivhusgasser i 2020 eller ca. en femtedel af den manko, der blev skønnet at være i forhold til reduktionsmålet på 20 pct.
- En stigning i anvendelsen af vedvarende energi på ca. 5,7 PJ. Dette svarer til en stigning på godt 2 pct. af den forventede anvendelse af VE i 2020 eller ca. den manko, der blev skønnet at være i forhold til målsætningen om en VE-andel på ca. 27,0 pct. opgjort i forhold til bruttoenergiforbruget.

Regeringens grønne forslag

Konkret foreslår regeringen:

- For husholdningerne øges energiafgifterne på el og varme med ca. 15 pct. Forøgelsen kompenseres gennem forhøjelse af personfradraget på 1.000 kr. samt en grøn check på 700 kr. årligt til alle over 17 år.
- For erhvervene indføres energiafgift på brændsler på 15 kr./GJ, og der indføres elafgift på 6 øre/kWh. Der tages hensyn til brancher, der har særlig stor energiintensitet, og er udsat for en høj grad af international konkurrence.
- Aftrapning af CO_2-bundfradrag.
- Der indføres afgift på energi til aircondition.
- Ligestilling af afgiftsregler for central og decentral kraftvarme.
- Der indføres afgift på smøreolie.
- Præcisering af regler vedr. afgift til vejbelysning mv. og transformerstationer.
- Afgift på andre klimagasser ved energianvendelse på 150 kr. pr. CO_2-ækv.
- Forhøjelse af CFC-afgiften til 150 kr. pr. CO_2-ækvivalent.
- Forhøjelse af spildevandsafgiften med 50 pct.
- Omlægning af emballageafgiften.
- Grøn omlægning af registreringsafgiften for hyrevogne.
- Der indføres grønne kørselsafgifter for lastbiler.
- Vægt- og ejerafgift på dieselbiler uden partikelfilter forhøjes.
- Der indføres et grønt miljøtillæg for fri bil betalt af arbejdsgiverne.
- Der indføres grøn ejerafgift for varebiler svarende til personbiler.

Regeringen vil i folketingssamlingen 2009-10 fremsætte forslag til en fundamental, grøn omlægning af bilbeskatningen. Der skal indføres grønne kørselsafgifter, der blandt andet gør det dyrere at køre, men til gengæld billigere at anskaffe en energiøkonomisk bil. Regeringen vil endvidere som led i udspillet om "Grøn Vækst" fremlægge en række initiativer, herunder blandt andet ambitiøse tiltag i forhold til reduceret kvælstofudvaskning og reduktion i pesticiders skadesvirkninger.

Mere sund kost

Det er regeringens målsætning, at middellevetiden skal forlænges med 3 år over de næste 10 år. Et væsentligt indsatsområde er at anspore befolkningen til gode og sunde kostvaner.

Regeringen foreslår derfor, at afgifterne på is, chokolade, slik og sukkerholdig sodavand forhøjes, og at der indføres en afgift på mættet fedt i mælkeprodukter og i vegetabilske olier og fedtstoffer. Dette vil bidrage til at reducere indtaget af sukker og mættet fedt samt til at løfte regeringens målsætning om at forlænge middellevetiden. Provenueffekten af forslaget fremgår af tabellen.

Provenuvirkninger af regeringens forslag på afgiftsområdet til fremme af sundt kostindtag

Mia. kr., 2009-priser	Varig provenuvirkning
Afgift på chokolade, sukkervarer og is	450
Sodavandsafgift	-
Afgift på mættet fedt	1.000
I alt	**1.450**

Anm.: Provenuerne er opgjort inkl. moms

Afgifter løser ikke udfordringerne alene, og afgiftsinstrumentet skal bruges varsomt, fordi Danmark er en del af en international økonomi. Øges afgiften yderligere, vil det ikke nødvendigvis styrke sundheden, men bidrage til at øge grænsehandlen.

Forhøjelse af afgifterne på chokolade, sukkervarer is og sodavand
Et for stort sukkerindtag kan medføre øget risiko for udvikling af overvægt. Overvægt er en central årsag til udvikling af bl.a. type2-diabetes samt hjertekarsygdomme. Forbruget af varer med et meget højt sukkerindhold som for eksempel is, chokolade, slik og sodavand mv. er mere end fordoblet siden 1975. Regeringen foreslår derfor følgende forhøjelser og omlægninger af afgifterne:

- Afgiften på slik og chokolade forhøjes med 3,55 kr. fra 14,20 kr. pr. kg. til 17,75 kr. pr. kg. Dette svarer til en forhøjelse på 25 pct.
- Afgiften på is forhøjes med 0,85 kr. fra 3,40 kr. pr. liter til 4,25 kr. pr. liter. Dette svarer til en forhøjelse på 25 pct.
- Afgiften på sukkerfrie sodavand reduceres fra 91 øre pr. liter til 57 øre pr. liter, mens afgiften på sukkerholdige sodavand forhøjes fra 91 øre pr. liter til 115 øre pr. liter. Denne differentiering skønnes at være provenuneutral.

Indførelse af afgift på mættet fedt
Et for stort indtag af mættet fedt øger risikoen for hjertekarsygdomme og kræft. Mættet fedt findes særligt i animalske produkter som kød og mælk samt i visse vegetabilske fedtstoffer som fx margarine. Regeringen foreslår, at der indføres en afgift på 20 kr. pr. kg mættet fedt i mælkeprodukter og i vegetabilske olier og fedtstoffer.

Højere tobaksafgifter

Det er regeringens målsætning, at middellevetiden skal forlænges med 3 år over de næste 10 år. Et væsentligt indsatsområde er at nedbringe tobaksforbruget i Danmark. Dette skal ses i lyset af, at tobak er den risikofaktor, som medfører flest dødsfald i befolkningen. Rygning medfører øget risiko for bl.a. kræft, rygerlunger og hjertekarsygdomme.

Regeringen foreslår derfor følgende forhøjelser af tobaksafgifterne:

- Afgifterne på cigaretter forhøjes med 3 kr. inkl. moms pr. 20 stk., således at prisen for en pakke cigaretter forventes at stige fra ca. 32 kr. til ca. 35 kr. inkl. moms. Dette svarer omtrent til prisniveauet i nabolande som Sverige og Tyskland.
- Afgiften på rulletobak forhøjes med 120 kr. pr. kg
- Værdiafgiften for cigaretter øges, og stykafgiften nedsættes. Denne omlægning vil ikke påvirke detailhandelspriserne på tobak.

Forhøjelserne af tobaksafgifterne forventes samlet set at reducere tobaksforbruget med omkring 1 pct. Derudover vil forslagene medføre et øget provenu på ca. 550 mio. kr. Forslagene forventes at medføre mindre forøgelser i grænsehandlen.

Tryghed for boligejere

Regeringen har lagt vægt på at skabe tryghed for boligejerne, og at der tages hensyn til et presset boligmarked.

Regeringens forslag vedr. skatteværdien af negativ nettokapitalindkomst (rentefradraget) består derfor af tre dele. De tre dele bidrager hver især til at sikre, at boligejere og andre med renteudgifter ikke får lavere rådighedsbeløb som følge af reformens indkomstskatteelementer.

Langt de fleste boligejere vil samlet set skulle betale mindre i skat, når der tages hensyn til nedsættelsen af skatterne på arbejdsindkomst mv.

De tre led i regeringens forslag til ændringer vedr. rentefradraget er:

- Renteudgifter på op til et fast beløb på 100.000 kr. (50.000 kr. for enlige) berøres ikke af nedsættelsen af skatteværdien af rentefradraget.
- For renteudgifter over denne grænse sker der en gradvis nedsættelse af skatteværdien med 8 pct. enheder indfaset med 1 pct. enhed om året fra 2012 til 2019.
- Herudover indføres en kompensationsordning, så familier med særligt store fradrag (inkl. ligningsmæssige fradrag) ikke kan miste mere som følge af begrænsningerne af fradrag, end de får i indkomstskattelettelser.

De tre elementer – den langsomme nedsættelse af værdien af rentefradraget, bundgrænsen for nettorenteudgifter, der berøres af lavere fradrag, samt kompensationsordningen – hindrer hver for sig og især i kombination, at skatteydere får skatteforhøjelser som følge af begrænsningerne af fradragenes værdi.

Den lange overgangsordning fra 2012 til 2019 giver familierne tid til at tilpasse sig de nye forhold. Belastningen reduceres for de familier, der har købt boliger de seneste år, hvor boligpriserne har været høje. Det skyldes, at indkomsterne i almindelighed vil stige med typisk 3-4 pct. pr. år i perioden (og ofte mere for unge boligejere), mens gælden og rentebyrden som følge af boligkøbet vil falde i takt med afdragene på huset. Virkningen på huspriserne nu og her reduceres også.

Bundgrænsen på 100.000 kr. for ægtepar (50.000 kr. for enlige) for nettorenteudgifter, der får lavere skatteværdi, sikrer, at størstedelen af boligejerne ikke bliver berørt af lavere rentefradrag. Af landets godt 2,8 mio. familier har godt 1,9 mio. netto renteudgifter. Heraf har 82 pct. renteudgifter under bundgrænsen og bliver således ikke berørt af lavere rentefradrag.

Bundgrænsen betyder, at en familie i et gennemsnitligt dansk parcelhus til en værdi på 1,8 mio. kr. typisk ikke vil blive berørt ved en belåningsgrad på op til 80 pct. Familien vil derimod få indkomstskattelettelser som følge af lavere bundskat og højere beskæftigelsesfradrag samt evt. lavere topskat og afskaffelse af mellemskatten.

Familier med dyrere ejerboliger og højere renteudgifter vil typisk også have højere indkomster og dermed som følge af indkomstskattelettelserne samlet set opnå en indkomstskattelettelse.

Der kan imidlertid være særlige forhold, der gør, at renteudgifter eller ligningsmæssige fradrag er særligt høje i forhold til indkomsterne. Det kan f.eks. være relativt nyetablerede boligejere, personer med højt befordringsfradrag eller personer med beskedne indkomster i områder med høje boligpriser.

For personer og familier med særligt høje fradrag indføres derfor en yderligere sikkerhed, der betyder, at de i perioden 2012 til 2019 ikke kan miste mere på beskæringen af fradragsværdien, end de vinder på indkomstskattelettelserne, når der ses bort fra de dele af indkomstskattelettelserne, som kompenserer for højere afgifter på miljø og sundhed. Den særlige kompensationsordning er baseret på værdien af fradragene i det aktuelle indkomstår.

De fradrag, der er omfattet af kompensationsordningen, er både rentefradrag og ligningsmæssige fradrag, herunder befordringsfradraget.

Reformens betydning for boligejere med høj gæld ift. indkomsten

Renteudgifter på op til et fast beløb på 100.000 kr. (50.000 kr. for enlige) berøres ikke af ændringerne af værdien af rentefradraget. Grænsen svarer til, at ca. 80 pct. af belåningen i et gennemsnitligt dansk parcelhus ikke berøres af begrænsningen af rentefradraget.

For renteudgifter ud over denne grænse nedsættes skatteværdien af rentefradraget gradvist med 8 pct. enheder. Nedsættelsen bliver indfaset med 1 pct. enhed om året fra 2012 til 2019, så værdien af rentefradraget i 2019 er reduceret fra ca. 33,5 til ca. 25,5 pct. for renteudgifter, der overstiger 100.000 kr. (50.000 kr. for enlige)

Der bliver indført en kompensationsordning for tab, så familier med særligt store fradrag i forhold til indkomsten ikke mister mere pga. den lavere fradragsværdi end det, de opnår i form af skattelettelserne (ekskl. personfradrag og grøn check, som kompenserer for skattereformens afgiftsforhøjelser).

For de fleste familier vil skattereformen betyde en fremgang i den disponible indkomst. I de fleste tilfælde vil skattelettelserne, som følger af reformen, mere end opveje det tab, som den lavere fradragsværdi medfører. Derudover vil lønningerne stige i fremtiden, hvilket isoleret set øger værdien af reformens skattelettelser set i forhold til tabet fra den lavere værdi af rentefradraget. Familierne kan yderligere afdrage på gælden, hvilket gradvist reducerer renteudgifterne i fremtiden. Det vil samlet set betyde, at gevinsten ved skattereformen gradvist vokser i takt med, at indkomsten stiger over livsforløbet, og renteudgifterne falder.

Hvordan virker overgangsordningen for personer med høje renteudgifter?
I nedenstående eksempler, jf. tabel 1, illustreres eksempler på virkningerne på skattebetalingen for personer, der har høje renteudgifter i forhold til indkomsten og samtidig frem mod 2019 øger gælden og renteudgifterne i takt med indkomstfremgangen.

For en enlig med en årlig indkomst på 400.000 kr., der har renteudgifter på 80.000 kr. (svarende til ca. 350 pct. af bruttoindkomsten), vil indkomstskattenedsættelserne udgøre 7.887 kr. i 2019. Den lavere skatteværdi af fradrag udgør 6.984 kr. (inkl. ligningsmæssige fradrag). Skatteyderen vil samlet få en skattelettelse på 903 kr.

For en skatteyder med en indkomst på 300.000 kr., som har høje renteudgifter på 90.000 kr. (svarende til mere end 500 pct. af bruttoindkomsten), vil den lavere skatteværdi af fradrag udgøre 7.680 kr. i 2019, hvilket overstiger indkomstskattenedsættelsen, der udgør 3.928 kr. Det samlede tab udgør derfor 3.752 kr. (inkl. ligningsmæssige fradrag). Skatteyderen kompenseres for tabet, og skatteyderens samlede skattebetaling er uændret i 2019 i forhold til i dag.

Tabel 1. Eksempler på virkningen af skattereformen for skatteydere med høje renteudgifter i forhold til indkomsten i 2019, kr. (2009- niveau)

	Løn-indkomst	Negativ netto-kapital-indkomst	Fradrag i alt som skatte-værdien reduceres for [1]	Ind-komst-skatte-nedsæt-telser[2]	Lavere skatte-værdi af fradrag	Skatte-ændring før kom-pensa-tions-ordning[3]	Skatte-ændring i alt, inkl. kom-pensa-tions-ordning[3]
				Kr.			
Deltidsansat	200.000	-20.000	34.000	2.546	2.720	174	0
Deltidsansat	200.000	-40.000	34.000	2.546	3.120	574	0
Deltidsansat	200.000	-60.000	44.000	2.546	4.720	2.174	0
Faglært arbejder	300.000	-30.000	41.000	3.928	3.280	-648	-648
Faglært arbejder	300.000	-60.000	51.000	3.928	5.280	1.352	0
Faglært arbejder	300.000	-90.000	81.000	3.928	7.680	3.752	0
Funktionær	400.000	-40.000	42.300	7.887	3.784	-4.103	-4.103
Funktionær	400.000	-80.000	72.300	7.887	6.984	-903	-903
Funktionær	400.000	-120.000	112.300	7.887	10.184	2.297	0
Højtlønnet	1.000.000	-600.000	592.300	54.733	48.584	-6.149	-6.149

Note: [1] Ligningsmæssige fradrag (inkl. beskæftigelsesfradrag) samt negativ nettokapitalindkomst over 50.000 kr. Ligningsmæssige fradrag ekskl. beskæftigelsesfradraget forudsættes at udgøre 20.000 kr. i alle eksemplerne.

[2] Ekskl. forhøjelsen af personfradraget og grøn check.

[3] Forskellen mellem nedsættelsen af skatteværdien af ligningsmæssige fradrag og negativ nettokapitalindkomst ud over 50.000/100.000 kr. og skattelettelsen vedr. bundskatten, beskæftigelsesfradraget, mellemskatten, topskatten og aktieindkomstskatten.

Forårspakke 2.0

- Vækst, klima, lavere skat

Februar 2009
Regeringen

Kapitalindkomstbeskatning – lavere skat på opsparing og skatteværdi af negativ nettokapitalindkomst

Initiativerne vedr. kapitalindkomstbeskatningen sigter mod at øge opsparingsniveauet og sikre finansiering til lavere skat på arbejdsindkomst.

Der foreslås følgende elementer vedr. kapitalindkomstbeskatningen:

- Der indføres et bundfradrag på 80.000 kr. for ægtepar (40.000 kr. for enlige) for positiv nettokapitalindkomst i topskattegrundlaget.
- Beskatningen af positiv nettokapitalindkomst reduceres med mellem 0,3 og 7,8 pct. som følge af reformforslagets øvrige indkomstskattenedsættelser.
- Skattesatserne for aktieindkomst nedsættes fra 28, 43 og 45 pct. til hhv. 25 og 40 pct.
- Skatteværdien af negativ nettokapitalindkomst (rentefradraget) over et bundfradrag på 100.000 kr. (50.000 kr. for enlige) reduceres med 8 pct. enheder, indfaset fra 2012 til 2019 med 1 pct. enhed om året.

Kapitalindkomst beskattes nominelt – dvs. afkastet af opsparingen inkl. den del af afkastet, der kompenserer for inflationen.

Skatten på afkastet af almindelig, fri opsparing i f.eks. bankindskud eller obligationer er i dag på op til 59,7 pct. Korrigeret for inflationen, svarer det til en beskatning af det reale afkast på omkring 90 pct. Det vil sige, at stort set hele det reale afkast betales i skat. Det reducerer tilskyndelsen til at spare op.

Samtidig beskattes kapitalindkomst i dag med meget forskellige satser, alt afhængigt af, hvor opsparingen er placeret. En stor del af den samlede private opsparing er derfor enten placeret i pensionsopsparing eller i ejerboliger, som beskattes betydeligt lavere end opsparing i banken eller i obligationer og aktier.

Forslaget om et bundfradrag på 40.000 kr. (80.000 kr. for ægtepar) for positiv nettokapitalindkomst i topskattegrundlaget vil reducere antallet af personer, der betaler topskat af kapitalindkomst, fra omkring 135.000 til omkring 30.000 personer. Samtidig reduceres den reale beskatning af nettokapitalindkomst for de berørte til ca. 55 pct.

For skatteydere, der har positiv nettokapitalindkomst udover 40.000 kr., reduceres den nominelle marginale skattesats til 51,7 pct. svarende til en real skattesats på ca. omkring 80 pct.

Initiativerne til lavere beskatning af opsparing vil øge tilskyndelsen til opsparing betydeligt og medvirke til mindre skattemotiverede placeringer i andre opsparingsformer.

Samtidig sikrer forslaget, at hovedaktionærer, der tager indkomst ud af virksomheden som udbytte, beskattes på niveau med marginalskatten for arbejdsindkomst.

Sundhedsbidraget og bundskatten lægges sammen

Gældende regler:

Sundhedsbidraget udgør 8 pct. af den skattepligtige indkomst ud over personfradraget. Negativ nettokapitalindkomst (renteudgifter) og ligningsmæssige fradrag kan fratrækkes i den skattepligtige indkomst.

Bundskatten udgør 5,26 pct. af den personlige indkomst plus positiv nettokapitalindkomst ud over personfradraget. Negativ nettokapitalindkomst (renteudgifter) og ligningsmæssige fradrag kan ikke fratrækkes i grundlaget for bundskatten.

Skattereformen:

Sundhedsbidraget og bundskatten lægges sammen og opkræves af det nuværende grundlag for bundskatten. Negativ nettokapitalindkomst (renteudgifter) og ligningsmæssige fradrag kan ikke fratrækkes i grundlaget for bundskatten.

Bundskatten nedsættes samtidig med 0,5 pct.-enhed, således at den samlede bundskat bliver 12,76 pct. (5,26 pct. ÷ 0,5 pct. + 8 pct.).

Det betyder:

Fradragsværdien af negativ nettokapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag reduceres med 8 pct.enheder fra 33,5 pct. til 25,5 pct. i en gennemsnitskommune, da disse fradrag ikke kan foretages i grundlaget for bundskatten. Negativ nettokapitalindkomst (renteudgifter) på op til 100.000 kr. for ægtepar og 50.000 kr. for ugifte bevarer sin nuværende skatteværdi.

Lang overgangsperiode. Reduktionen af værdien af fradragene sker gradvist med 1 pct.enhed om året i perioden 2012 til 2019. Samtidig indføres en særlig kompensationsordning for familier med stor gæld eller store ligningsmæssige fradrag i forhold til indkomsten.

Beskæftigelsesfradraget forhøjes fra 4,25 pct., maks. 13.600 kr., til 7,0 pct., maks. 22.300 kr. Forhøjelsen medfører en egentlig forbedring (ud over kompensation for den lavere skatteværdi).

Indfasningen af reformen

Der gennemføres skattenedsættelser på i alt ca. 24 mia. kr. i 2011.

Nedsættelsen af skatteværdien af rentefradrag over 100.000 kr. (50.000 kr. for enlige) og de ligningsmæssige fradrag gennemføres gradvist over 8 år fra 2012.

Endvidere vil de øvrige finansieringselementer blive indført gradvist, således at husholdninger og virksomheder i god tid kan indrette sig på de nye regler.

Derfor er skattereformen underfinansieret med knap 13 mia. kr. i 2010 og knap 9 mia. kr. i 2011. I de efterfølgende år træder stramningerne gradvist i kraft, således at reformen – set over en længere årrække – er fuldt finansieret.

Provenuvirkning af reformens indfasning 2010-2015, mia. kr. (2009-niveau)

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Lavere mellem- og topskat	9,7	12,4	12,4	12,4	12,4	12,0
Lavere bundskat og højere beskæftigelsesfradrag	7,3	7,3	7,7	8,1	8,6	9,0
Kompensation for grønne afgifter	4,6	4,5	4,4	4,3	4,2	4,1
Skattenedsættelser i alt	**21,6**	**24,2**	**24,5**	**24,8**	**25,2**	**25,2**
Lavere værdi af rentefradrag	0,0	0,0	0,2	0,3	0,6	0,8
Loft over indbetaling på ratepension på 250.000 kr. pr. år	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
En udligningsskat for større private pensionsudbetalinger	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Lavere værdi af ligningsmæssige fradrag	0,0	0,0	1,0	2,0	2,9	3,9
Multimediebeskatning mv.	1,2	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3
Grønne afgifter mv. (inkl. sundhed)	4,2	9,3	9,2	9,0	8,9	8,8
Erhvervslivet generelt udover grønne afgifter	2,8	4,1	4,2	4,5	4,8	4,9
Auktionering af CO2-kvoter	0,0	0,0	0,0	3,6	3,6	3,7
Skattekompensationsordning	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	-0,2
Finansiering i alt	**8,9**	**15,5**	**16,5**	**21,4**	**22,8**	**23,9**
Underfinansiering	**12,7**	**8,7**	**8,0**	**3,4**	**2,4**	**1,3**

Forårspakke 2.0

- Vækst, klima, lavere skat

Februar 2009
Regeringen

Satser og beløbsgrænser

Satser	Gældende regler	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
	pct.										
AM-bidrag	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
Kommuneskat[1)]	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5
Kirkeskat[1)]	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7
Sundhedsbidrag	8	8	8	7	6	5	4	3	2	1	0
Bundskat	5,26	4,76	4,76	5,76	6,76	7,76	8,76	9,76	10,76	11,76	12,76
Mellemskat	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Topskat	15	14	13,5	13,5	13,5	13,5	13,5	13,5	13,5	13,5	13,5
Skrå skatteloft	59	51,5	51	51	51	51	51	51	51	51	51
Nedslag i gns. kommune	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
Beskæftigelsesfradrag	4,25	5,25	5,25	5,5	5,7	5,9	6,1	6,35	6,6	6,8	7
Aktieindkomstskat	28/43/45	28/40	28/40	25/40	25/40	25/40	25/40	25/40	25/40	25/40	25/40
Udligningsskat	-	7,5	8	7,75	7,5	7,25	7	6,75	6,5	6,25	6
Tillæg til beford.frad.	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25

1) I en gennemsnitskommune.

Beløbsgrænser											
	Gælden-de regler	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
					--- kr. (2009-niveau) ---						
Personfradrag	42.900	43.900	43.900	43.900	43.900	43.900	43.900	43.900	43.900	43.900	43.900
Beskæftigelsesfradrag	13.600	15.900	16.800	17.500	18.100	18.800	19.400	20.200	21.100	21.700	22.300
Mellemskattegrænse	352.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Topskattegrænse	352.000	370.000	388.000	388.000	388.000	388.000	388.000	388.000	388.000	388.000	388.000
Bundfradrag for pos. kap.indk. i topskat[1)]	0	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
Bundgrænse for omlægningen af negativ nettokapitalindkomst (fast nominelt beløb) [1)]	-	-	-	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
”Grøn check” (fast nominelt beløb)	-	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700
Maks- tillæg til befordringsfradrag	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000

1) Det dobbelte for gifte.

Forårspakke 2.0

- Vækst, klima, lavere skat

Februar 2009
Regeringen

Skattereformen bidrager til at stabilisere dansk økonomi

Skattereformen giver mulighed for offensivt at håndtere udfordringerne på den korte bane, nu hvor finanskrisen har ramt verdensøkonomien.

Ledigheden er aktuelt lav. Langt lavere end i de fleste andre lande, og ca. en tredjedel af, hvad den var under den forrige internationale lavkonjunktur. Men ledigheden er i lyset af den internationale økonomiske krise steget hurtigt de seneste måneder.

Regeringens oplæg til en skattereform er derfor indrettet til at give et skub til den økonomiske udvikling på kort sigt. Ved at tilrettelægge indfasningen af skattereformen, så nedsættelsen af skatterne kommer hurtigt, mens finansieringen gennemføres mere gradvist, kan skattereformen understøtte stabiliteten i dansk økonomi og bidrage til, at der kan komme fornyet fremgang.

- Skattenedsættelserne i starten vil have en bred efterspørgselsfremmende effekt – der ikke favoriserer enkelte erhverv, men som kan bidrage til at skabe tillid og fornyet optimisme i hele økonomien.
- Store skattenedsættelser fra start og en mere gradvis gennemførelse af finansieringen vil styrke familiernes indkomster og forbrugsmuligheder. Det kan medvirke til at holde hånden under boligmarkedet.

Tilsammen med den øvrige besluttede finanspolitik i 2009 og 2010 indebærer regeringens skatteudspil, at finanspolitikken samlet lempes med ca. 2 pct. af BNP i 2009 og 2010, målt ved de direkte provenuer, *jf. tabellen*. Samlet styrker den forudsatte finanspolitik i 2009 og 2010 aktivitetsniveauet i 2010 med skønsmæssigt 1¼ pct. af BNP. Beskæftigelsen i 2010 skønnes dermed at være ca. 25.000 højere og ledigheden 20-25.000 personer lavere end den ellers ville have været, som et resultat af den indregnede finanspolitik.

Finanspolitiske lempelser i 2009 og 2010

	Direkte provenuvirkninger		Bidrag til aktivitetsvækst	
Pct. af BNP	2009	2010	2009	2010
Finanslov og 2015-plan	-0,9	-0,3	0,4	0,2
Grøn transportpolitik	-0,1	-0,1	0,1	0,1
Allerede besluttede initiativer	-1,0	-0,4	0,5	0,3
Skattereform	-	-0,7	-	0,3
I alt	-1,0	-1,1	0,5	0,6

Forårspakke 2.0

- Vækst, klima, lavere skat

Februar 2009
Regeringen

Skattereformen styrker det langsigtede finanspolitiske råderum

Regeringens udspil til en skattereform er fuldt finansieret på sigt, så skattenedsættelserne krone for krone modsvares af øget provenu fra andre tiltag. Reformens afledte virkninger på arbejdsudbud og opsparing mv. bidrager derfor til at styrke de offentlige finanser på langt sigt.

Samlet skønnes reformen at styrke de offentlige finanser varigt med ca. 5½ mia. kr., inkl. rentevirkning fra indfasningen, *jf. tabel 1*. Det er lidt under halvdelen af kravet i 2015-planen til bidrag fra strukturreformer, der skal sikre finansiering af udgifter til bl.a. sygehuse, folkeskoler og plejehjem for ca. 14 mia. kr.

Tabel 1

Skøn for dynamiske effekter på arbejdsudbud

	Fuldtidspersoner
Effekt på arbejdsudbud	19.200
Heraf:	
- Lavere mellem- og topskat	19.550
- Højere beskæftigelsesfradrag	3.100
- Lavere bundskat	1.700
- Finansieringsforslag mv., samt "grøn check" og personfradrag	-5.150
Forbedring af de offentlige finanser (holdbarhed)	5½ mia. kr.
Løft i velstand	30 mia. kr.

Det er primært nedsættelsen af de progressive skatter, som bidrager til skattereformens strukturelle forbedringer af økonomien. Den lavere skatteværdi af rentefradraget bidrager også positivt via større opsparing, mens virkninger fra den øvrige finansiering trækker i den modsatte retning.

I alt øger skattereformen beskæftigelsen svarende til godt 19.000 fuldtidspersoner på længere sigt. Skattereformen bidrager dermed også til, at der er hænder nok til at løfte opgaverne i fremtiden, både til omsorg og pleje i den offentlige sektor og til produktion i den private sektor.

Forårspakke 2.0

- Vækst, klima, lavere skat

Februar 2009
Regeringen

Regeringens og skattekommissionens forslag

Regeringens forslag til en skattereform er i hovedtræk på linje med indholdet i skattekommissionens forslag:

- En markant nedsættelse af den gennemsnitlige marginalskat på lønindkomst for fuldtidsbeskæftigede, der overvejende finansieres af en lavere værdi af fradrag, udbredelser af skattegrundlag og finansieringsbidrag fra virksomheder.
- En øget vægt på grønne afgifter, hvor provenuet anvendes til at forhøje personfradraget og indføre en grøn check.
- En fuldt finansieret skatteomlægning på sigt.

Regeringens forslag til en skattereform indeholder skattenedsættelser og finansiering på ca. 26 mia. kr. Skattekommissionens forslag indeholder skattenedsættelser og finansiering på ca. 35 mia. kr.

Nedsættelsen af bundskattesatsen og skatteloftet er således 1 pct.enhed lavere end i skattekommissionens forslag. Det betyder, at reduktionen af marginalskatten på arbejdsindkomst begrænses med knap 1 pct.enhed for alle indkomstgrupper. Hertil kommer forskelle i sammensætningen af finansieringen, hvor regeringen bl.a. har lagt større vægt på at øge sundhedsfremmende afgifter.

Regeringens forslag til skattereform er udformet, så den i højere grad end skattekommissionens forslag skaber tryghed for boligejerne. Regeringen har derfor lagt særlig vægt på, at nedsættelsen af værdien af rentefradraget er mere begrænset end foreslået af skattekommissionen – særligt for lav- og mellemindkomstfamilierne. Derudover sker indfasningen over en væsentligt længere periode, så familierne har bedre tid til at indrette sig efter nye skatteregler.

Regeringens forslag indebærer – sammenlignet med skattekommissionens forslag – en betydelig reduktion af antallet af familier, der samlet set får reduceret rådighedsbeløbet.

Regeringens forslag indeholder endvidere en kompensationsordning, som frem til 2019 kompenserer familier, der har så høje fradrag, at virkningerne af en gradvist lavere værdi af fradragene ikke fuldt ud modsvares af gevinster fra lavere skat på arbejdsindkomst.

Modstykket til den lidt mindre skattenedsættelse og indretningen efter at begrænse antallet af familier med fald i rådighedsbeløbet er, at de afledte virkninger på arbejdsudbud, velstand og offentlige finanser er lidt lavere – sammenlignet med skattekommissionens forslag. Samtidig er omfordelingen lidt mindre end i skattekommissionens forslag.

Forårspakke 2.0

- Vækst, klima, lavere skat

Februar 2009
Regeringen

Udtryk	Forklaring
Skattepligtig indkomst	Skattepligtig indkomst er summen (nettobeløbet) af samtlige indkomster og fradrag: Personlig indkomst +/÷ Kapitalindkomst ÷ Ligningsmæssige fradrag = Skattepligtig indkomst
Personlig indkomst	Løn, overskud af virksomhed, honorarer, værdi af personalegoder, sociale pensioner, dagpenge, efterløn, SU, privat pension, underholdsbidrag m.v. *Fradrag i personlig indkomst:* Driftsudgifter for selvstændige, indbetalinger til pensionsopsparing, arbejdsmarkedsbidrag m.v.
Nettokapitalindkomst	Kapitalindkomsten opgøres som et samlet beløb (nettobeløb) af positive indkomstbeløb (renteindtægter m.v.) og negative fradragsbeløb (renteudgifter m.v.). Er renteindtægterne m.v. større end renteudgifterne m.v., er kapitalindkomsten positiv, mens kapitalindkomsten er negativ, hvis renteudgifterne er større end renteindtægterne. Man taler i disse to situationer om, at en person har henholdsvis positiv nettokapitalindkomst eller negativ nettokapitalindkomst.
Aktieindkomst	Aktieudbytte og realiserede kursgevinster – der beskattes separat.
Ligningsmæssige fradrag	Fradrag der kun kan foretages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst: Det drejer sig eksempelvis om beskæftigelsesfradrag, befordringsfradrag, kontingenter til fagforening, A-kasse og efterløn, underholdsbidrag til børn eller tidligere ægtefælle, gavefradrag m.v.
Skatteværdi af fradrag	Den værdi i kroner og ører som personen skal betale mindre i skat som følge af fradragsret - eksempelvis i form af ligningsmæssige fradrag på 33,5 pct. (nuværende regler).
Statslige indkomstskatter	Indkomstskat til staten består af fire skatter, som benævnes sundhedsbidrag, bundskat, mellemskat og topskat.
Sundhedsbidrag	Sundhedsbidrag til staten udgør 8 pct. og betales af alle, der har en indkomst, der er større end personfradraget. Sundhedsbidraget beregnes af den skattepligtige indkomst.
Bundskat	Bundskat beregnes i 2009 med 5,04 pct. og betales af alle, der har en indkomst, der er større end personfradraget. Beskatningsgrundlaget for bundskatten består af den personlige indkomst med tillæg af eventuel positiv nettokapitalindkomst. I 2010 er satsen 5,26 pct.
Mellemskat	Mellemskat beregnes med 6 pct. af den personlige indkomst, der overstiger 347.200 kr. (2009-niveau) med tillæg af eventuel positiv nettokapitalindkomst. Ved mellemskatten er der den særlige regel for ægtepar, at hvis den ene ægtefælles indkomst ligger under mellemskattegrænsen, kan den uudnyttede del af bundfradraget overføres til den anden ægtefælle og dennes bundfradrag.
Topskat	Topskatten udgør 15 pct., og beregnes af den personlige indkomst plus eventuel positiv nettokapitalindkomst, som overstiger 347.200 kr. (2009-niveau).
Aktieskat	Skat af aktieindkomst beskattes separat efter en progressiv skala: 28 pct. op til 48.300 kr., herfra 43 pct. op til 106.100 kr., herfra 45 pct. (2009-niveauer)
Skatteloftet	Der er i skattelovgivningen et loft over, hvor høj en samlet skatteprocent, man kan komme til at betale af sin indkomst. Der kan maksimalt betales 59 pct. i skat, selvom de statslige skatter og kommuneskatter tilsammen overstiger 59 pct. Arbejdsmarkedsbidrag og kirkeskat indgår ikke i skatteloftet.
Beskæftigelsesfradrag	For alle erhvervsaktive beregnes et beskæftigelsesfradrag. Beskæftigelsesfradraget gives som et ligningsmæssigt fradrag (33,5 pct. efter gældende regler) i den skattepligtige indkomst. For 2009 udgør beskæftigelsesfradraget 4,25 pct. af arbejdsindkomsten, dog højst 13.600 kr.
Grundlag for arbejdsmarkedsbidrag	Lønindkomst, honorarer, overskud af virksomhed, der er personlig indkomst, indkomst som medarbejdende ægtefælle, værdi af personalegoder m.v.