

fm.dk



# Danmark i arbejde

## Skattereform

Maj 2012

Regeringen





# Danmark i arbejde

## Skatterreform



# Danmark i arbejde – Skattereform

---

## 1. Vækst, job og social balance

Regeringen ønsker at gennemføre en skattereform, der skaber ny vækst og flere job, og som sikrer, at almindelige lønmodtagere får mere ud af at arbejde. Reformen bidrager både til en hurtigere genopretning efter krisen og til at løse de langsigtede udfordringer for dansk økonomi.

Det sker ved at sænke skatten på arbejde markant med i alt godt 14 mia. kr. frem mod 2022, jf. boks 1.1. Det vil øge beskæftigelsen varigt – svarende til 14.600 flere i job. Det vil skabe vækst og udvikling i Danmark til gavn for danske familier. Og reformen vil styrke de offentlige finanser med 3 mia. kr., så vi får bedre råd til velfærd og investeringer i fremtiden.

### **Boks 1.1**

#### **Skattereformen vil styrke beskæftigelsen og skabe rum for bedre velfærd og investeringer i fremtiden**

##### **Skattereformen 2013-2022**

- Skatten på arbejde nedsættes med godt 14 mia. kr. Det sker ved at øge beskæftigelsesfradraget og forhøje indkomstgrænsen for topskat. To tredjedele af skattelettelsen gennemføres i 2013. Og resten gradvist frem til 2022.
- Beskæftigelsen vil stige svarende til 14.600 personer.
- De offentlige finanser styrkes med 3 mia. kr., som kan anvendes til at udvikle velfærden og investere i fremtiden.

##### **I 2012-2014**

- Investeringsvindue: Virksomhederne kan foretage afskrivninger på 115 pct. af investeringerne i resten af 2012 og 2013.
- "Iværksætterskatten" afskaffes i 2013.
- Beskæftigelsen øges med 1.000 personer i 2012, 7.500 personer i 2013 og 3.500 personer i 2014.
- EU-henstillingen om styrkelse af de offentlige finanser i perioden fra 2010 til 2013 overholdes.

På kort sigt vil reformen øge den økonomiske aktivitet og jobskabelsen. Der vil komme svarende til ca. 1.000 personer ekstra i job i 2012, ca. 7.500 i 2013 og ca. 3.500 personer i 2014. Det sker blandt andet ved et investeringsvindue, som øger og fremrykker virksomhedernes

investeringer. Det vil ske samtidig med, at EU-henstillingen om styrkelsen af de offentlige finanser i perioden fra 2010 til 2013 bliver overholdt.

Skattnedsættelserne i reformen er fuldt finansieret opgjort i varige virkninger efter tilbageløb. Den opgjorte strukturvirkning af skattereformen er 3,6 mia. kr. Den del af struktureffekterne, som ligger ud over 3 mia. kr., disponeres til at forhøje den supplerende pensionsydelse og til at tilbyde en frivillig overgang til ny førtidspension for personer, som har fået tilkendt førtidspension efter reglerne fra før 2003.

De allerfleste danskeres økonomi vil blive påvirket af skattereformen. Det er afgørende for regeringen, at reformen samlet set er socialt balanceret. Vi skal fastholde et solidarisk velfærdssamfund, hvor alle, der kan, bidrager til udviklingen af det danske samfund og via en øget arbejdsindsats skubber Danmark fremad.

Skattereformen er et led i den række af reformer, som følger op på regeringens 2020-plan "Danmark i arbejde – Udfordringer for dansk økonomi frem mod 2020", (maj 2012), jf. boks 1.2.

#### **Boks 1.2**

##### **Behovet for reformer frem til 2020 – "Danmark i arbejde"**

Reformer er nødvendige, fordi Danmark står over for tre grundlæggende udfordringer:

- Vores konkurrenceevne i forhold til andre lande blev svækket med omkring 20 procent i løbet af 00'erne.
- Demografisk medvind er vendt til modvind. De årgange, der forlader arbejdsmarkedet i de kommende år, er store og bliver afløst af mindre generationer af unge.
- Vi skal sikre en sund offentlig økonomi og samtidig skabe råderum til at udvikle velfærden og investere i fremtiden.

Regeringen vil med ambitiøse reformer skabe udvikling, dynamik og vækst i Danmark og sikre flere job – navnlig i den private sektor. Ud over en skattereform vil regeringen blandt andet gennemføre:

- En reform af førtidspension og fleksjob.
- Treparsaftale om blandt andet øget arbejdstid og opkvalificering.
- Aftale om tidligere færdiggørelse af uddannelse.
- Kontanthjælpsreform.
- Integrationsreform.

Reformerne skal øge beskæftigelsen svarende til, at 60.000 flere er i job, så den samlede beskæftigelse frem mod 2020 kan vokse svarende til, at 180.000 flere er i job. Det vil øge den samlede vækst og velstand i Danmark. Reformerne skal samtidig styrke de offentlige finanser med 14 mia. kr. i 2020, så den danske velfærd kan videreudvikles, og vi får råd til at investere mere i fx uddannelse. Investeringerne i uddannelse vil blandt andet styrke vores produktivitet.

Skattereformen vil bidrage til at indfri regeringens mål om – via reformer – at øge beskæftigelsen frem til 2020 svarende til 60.000 flere i job. Det sker ved:

- At øge gevinsten ved at være i beskæftigelse, så flere er i job og færre fastholdes på overførselsindkomster.
- At øge gevinsten for de allerede beskæftigede ved at levere en ekstra arbejdsindsats.

Reformen medfører, at almindelige lønmodtagere får mere ud af at arbejde. Det er især vigtigt i den nuværende situation, hvor lønmodtagerne gennem en afdæmpet lønudvikling ved de seneste overenskomster har taget medansvar for at bringe Danmark ud af krisen.

Samtidig skal alle grupper i det danske samfund bidrage til finansieringen af reformen. Det skal fortsat være sådan, at de bredeste skuldre bærer de tungeste byrder.

Hovedelementerne i skattereformens skattelettelser fremgår af *boks 1.3*.

### **Boks 1.3**

#### **Lettelse af skat på arbejde med godt 14 mia. kr. i 2022 og fremme af private investeringer**

Højere beskæftigelsesfradrag:

- 9,4 mia. kr. anvendes til gradvis forhøjelse af beskæftigelsesfradraget for de 3,1 mio. med arbejdsindkomst.
- Det vil give en gevinst til alle, der arbejder, på op til 4.150 kr. om året.
- Enlige forsørgere i beskæftigelse får et nyt ekstra beskæftigelsesfradrag, som lemper skatten med yderligere op til 5.130 kr. om året.

Højere indkomstgrænse for topskat:

- 4,8 mia. kr. anvendes til gradvist at forhøje indkomstgrænsen for topskat fra 409.100 kr. til 467.000 kr.
- Det vil fritage 250.000 personer fra at betale topskat. De vil få reduceret skatten på den sidst tjente krone med 14 pct.-point.

Fremme af private investeringer skal sætte ekstra skub i økonomien:

- Investeringsvindue: Virksomhederne får mulighed for at foretage afskrivninger på 15 pct. ekstra af investeringer foretaget frem til udgangen af 2013 (dvs. med i alt 115 pct.). Det forventes at øge og fremrykke private investeringer for ca. 15-20 mia. kr. i 2012 og 2013 til sammen. Det bidrager til, at flere kommer i job.
- "Iværksætterskatten" afskaffes, så avancer (dvs. kursgevinster) på selskabers unoterede porteføljeaktier bliver skattefri.

To tredjedele af skattelettelsen på godt 14 mia. kr. anvendes til gradvist at hæve beskæftigelsesfradraget, som gives til alle i job. Dermed sænkes skatten for de 3,1 mio. danskere med arbejdsindkomst. Derudover får ca. 130.000 enlige forsørgere gavn af en ekstra forhøjelse af beskæftigelsesfradraget.

En tredjedel af lettelsen af indkomstkatten anvendes til gradvist at forhøje grænsen for, hvornår man skal betale topskat. Forhøjelsen betyder, at 250.000 ikke længere skal betale topskat. Fx vil færre håndværkere og skolelærere fremover skulle betale topskat. De 250.000 vil få reduceret skatten på den sidst tjente krone med 14 pct.-point.

Skattereformen indeholder også en ekstra tilskyndelse til vores virksomheder, og fremmer dermed investeringerne og beskæftigelsen på kort sigt. Det vil bidrage til at sætte gang i hjulene igen.

Regeringen vil give virksomhederne et ekstra skattefradrag på 15 pct. for deres investeringer i maskiner mv. i resten af 2012 og i 2013. Det forventes at øge og fremrykke private investeringer for i alt ca. 15-20 mia. kr. i de to år til sammen.

Og "iværksætterskatten" på selskabers aktieavancer (kursgevinster) skal afskaffes, så iværksætter- og vækstvirksomheder bedre kan bidrage til at skabe øget dynamik i erhvervslivet.

De centrale initiativer, som finansierer skattereformen, fremgår af *boks 1.4*.

Banker og andre finansielle institutioner vil blive pålagt en højere beskatning i form af en forhøjelse af den eksisterende lønsumsafgift. Provenuet går til afskaffelse af "iværksætterskatten".

Herudover finansieres skattereformen blandt andet ved fremover at regulere en række afgifter, så statens indtægter ikke løbende udhules af den almindelige prisstigningstakt. Den nye regulering vil blandt andet omfatte vægtafgiften, den grønne ejerafgift og afgifterne på øl, vin, sodavand og chokolade.



#### Boks 1.4

##### Finansieringselementer i skattereformen

- Beskatning af banker og andre finansielle institutioner (finansierer afskaffelsen af "iværksætterskatten").
- Regulering af en række afgifter, så de fremover følger prisudviklingen.
- I forlængelse af VK-regeringens *Forårspakke 2.0* begrænses rentefradraget for store renteudgifter. Indføres gradvist fra 2017 til 2020.
- Måltretning af offentlige ydelser:
  - Aftrapning af børnechecken for personer med indkomster over 700.000 kr. årligt (svarende til en lønindkomst på 760.000 kr.). For ægtepar aftrappes ydelsen, hvis den ene eller begge har en indkomst, der overstiger 700.000 kr. årligt.
  - Ændret sammensætning af folkepensionen (jf. boks 1.5).
- Afdæmpet regulering af indkomstoverførsler 2013-2022.
- Tiltag mod social dumping.
- Øget beskatning af dieselbiler.
- Øget beskatning af fri bil.
- Skærpelse af reglerne for beskatning af fuldt skattepligtiges udenlandske indkomst
- Afskaffelse af fradragsret for grundforbedringer.
- Topkattegrænsen øges kun for personer i den erhvervsaktive alder.
- Strammere regler for kontrol, som især skal sikre virksomhedernes overholdelse af skatte- og afgiftsreglerne.

Skatteværdien af rentefradraget vil for store renteudgifter fra 2017 gradvist blive nedsat med yderligere ca. 5 pct.-point til ca. 20,6 pct. Ændringen ligger i forlængelse af den nedsættelse af rentefradraget, der skete som led i VK-regeringens *Forårspakke 2.0*, og hvor fradraget for renteudgifter over 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for par blev nedsat fra ca. 33,7 pct. til ca. 25,7 pct. i årene fra 2012 til 2019. Ændringen gennemføres gradvist fra 2017 til 2020, så der bliver god tid til at indrette sig på de nye regler og klarhed om de fremtidige rammevilkår på boligmarkedet. Fastfrysningen af ejendomsværdiskatten fortsætter uændret.

Regeringen vil endvidere målrette offentlige ydelser, så de i højere grad går til dem, som har størst behov. Børne- og ungedyelsen vil blive aftrappet, hvis den ene eller begge ægtefæller hver især tjener mere end 700.000 kr. om året. Aftrapningen sker på beskatningsgrundlaget for topskatten. De 700.000 kr. svarer til en lønindkomst før fradrag af arbejdsmarkedsbidrag på ca. 760.000 kr. eller en månedsløn på godt 63.000 kr.

Desuden ændres folkepensionen, så pensionister med høje supplerende indkomster får mindre i folkepension. Det er typisk personer, som gennem arbejdslivet har haft en høj indkomst og derfor har store private pensionsordninger. Folkepensionister med begrænsede supplerende indkomster berøres ikke af omlægningen men vil få et løft ved andre tiltag i reformen.

Det er en fælles opgave for regeringen, Folketinget og arbejdsmarkedets parter at øge den danske konkurrenceevne og finde måder at øge det samlede arbejdsudbud. Regeringen ønsker, at alle bidrager til den fælles velfærd. Lønmodtagerne har med løntilbageholdenhed i disse år udvist stor ansvarlighed for at bidrage til at skabe og fastholde job i Danmark. Samtidig kommer lønmodtagerne til at bidrage med lidt længere arbejdstid. Når vi beder danskerne om at arbejde mere, så er det også rimeligt, at skatten på arbejde sættes ned.

På denne baggrund foreslås det, at væksten i de ydelsesbeløb, som personer på overførselsindkomster modtager, også bliver på et moderat niveau i de kommende år. Det foreslås at dæmpe stigningen i overførslerne i 2013-2022, dvs. i perioden, hvor skattereformen indføres. Den afdæmpede regulering betyder, at overførslerne i gennemsnit over perioden 2013-2022 bevarer købekraften.

Herved korrigeres for, at overførslerne i år og næste år forventes at stige mere end lønnen for de grupper på arbejdsmarkedet, der gennem en afdæmpet lønudvikling samtidig er med til at sikre råderum til investeringer i arbejdspladser og vækst.

Folkepensionen målrettes i højere grad personer uden betydelig supplerende indkomst. Målrættningen betyder, at pensionister med en begrænset supplerende indkomst får en samlet fremgang i deres rådighedsbeløb i forhold til de nugældende regler, *jf. boks 1.5*.

Førtidspensionister, der er tildelt førtidspension før 1. januar 2003 og således er på den gamle ordning, får som noget nyt mulighed for selv at vælge, om de vil gå over til de nye regler eller blive på den gamle ordning. Det vil indebære, at en række førtidspensionister på gammel ordning kan opnå en bedre økonomisk situation.

#### **Boks 1.5**

##### **Ændringer for førtidspensionister og folkepensionister**

- Førtidspensionister på den gamle førtidspensionsordning kan vælge at gå over på den nye førtidspensionsordning.
- Forhøjelse af den supplerende pensionsydelse (ældrechecken) til folkepensionister med lave indkomster med 4.500 kr. årligt.
- Forhøjelse af pensionstillægget til folkepensionister med 750 kr. årligt.
- Målrættning af folkepensionen mod de økonomisk dårligst stillede folkepensionister: Sættningen af folkepensionen ændres ved at nedsætte grundbeløbet med 13.600 kr. og forhøje pensionstillægget tilsvarende. Det betyder, at en større del af folkepensionen kommer til at afhænge af størrelsen af den samlede supplerende indkomst – herunder pensionsindkomst.

Folkepensionisterne med de laveste indkomster vil få forhøjet den supplerende pensionsydelse. Samtidig forhøjes pensionstillægget til folkepensionister. Begge dele vil stille folkepensionister med begrænset supplerende indkomst bedre end ved de nuværende regler.

Blandt de øvrige finansieringselementer er tiltag, der øger indsatsen mod social dumping (nedsættelse af loftet over rejsefradraget og skærpet beskatning af arbejdsudleje) og under-

støtter en grøn omstilling (øget beskatning af fri bil og af dieslbiler). Regeringen ønsker herunder at øge udbredelsen af elbiler. Derfor forlænges afgiftsfritagelsen for elbiler frem til og med 2015. Det betyder, at el- og brintbiler også i de kommende tre år vil være fritaget for registrerings- og ejerafgift.

Skattereformens lettelser af skatten har fokus på at få flere i arbejde og give større tilskyndelse til at yde en ekstra indsats for dem, der er på arbejdsmarkedet.

Derfor er det først og fremmest personer i beskæftigelse, som vil få et højere beløb til rådighed. Et typisk LO-ægtepar med to børn og en samlet årlig indkomst på 750.000 kr. vil således få ca. 7.200 kr. mere om året til rådighed, når reformen er fuldt indfaset.

Skattereformen bidrager effektivt til at løse de udfordringer, som det danske samfund står overfor, og har samtidig social balance.

Alle, der er i arbejde en stor del af deres liv, vil få gavn af skattelettelserne. De mest velstillede af dem vil til gengæld få mindre i folkepension, og vil derfor i højere grad selv skulle spare op til deres pension. Omvendt vil de, som kun har lidt, når de bliver pensionister, stilles bedre.

Den samlede sociale balance opnås blandt andet ved:

- At målrette skattelettelser til beskæftigede med lav- og mellemindkomster.
- At finansiere reformen ved bidrag fra alle grupper i det danske samfund.
- At gennemføre forbedringer for førtids- og folkepensionister med de laveste indkomster.
- At øge målretningen af folkepensionen til pensionister med de laveste indkomster.
- At aftrappe børne- og ungedydelsen for de mest velstillede familier.
- At reducere fradraget for store renteudgifter, som især berører personer med høje indkomster.

Lempelserne i skatten vil blive sat hurtigt i gang. To tredjedele af de samlede lettelser vil gælde allerede fra 2013. Resten af lempelserne gennemføres gradvist frem til 2022.

Finansieringselementerne indføres imidlertid langsommere end skattelettelserne. Derfor vil reformen forøge aktiviteten i økonomien med et omfang, der svarer til 1.000 ekstra job i 2012, 7.500 ekstra job i 2013 og 3.500 ekstra job i 2014.

Hertil kommer virkningerne af kickstarten, energiaftalen og den aftalte forhøjelse af Landsbyggefondens renoveringsramme. Samlet set vurderes regeringens politik at forøge aktiviteten i økonomien med et omfang, der svarer til 19.500 ekstra job i 2013.

Tidsforskydningen mellem lempelser og stramninger giver umiddelbart anledning til et forøget offentligt underskud, som dækkes ved, at skatten på kapitalpension fremrykkes, uden at den enkelte af den grund skal betale mere i skat eller får mindre i pension. Herved kan aktiviteten i økonomien øges på kort sigt, uden at det offentlige budget forværres.

På længere sigt vil skattereformen bidrage til at øge arbejdsudbuddet, svarende til en samlet vækst i beskæftigelsen på 14.600 job. Skattereformen indfrier således ca. en fjerdedel af den stigning i beskæftigelsen svarende til 60.000 job, som regeringen har sat som sit mål i 2020, jf. 2020-planen "*Danmark i arbejde – Udfordringer for dansk økonomi frem mod 2020*".

En sådan vækst i beskæftigelsen vil give udvikling af Danmark – med flere arbejdspladser, fremgang for familiernes økonomi og en tryk velfærd.

Skattereformen vil varigt styrke de offentlige finanser med ca. 3 mia. kr. Det giver os bedre mulighed for at fastholde og udvikle vores velfærdssamfund og investere i fremtiden. Der bliver bedre råd til at investere i blandt andet uddannelse og sundhed og til at bevare et socialt sikkerhedsnet.

## 2. Lavere skat på arbejde

Skatten på arbejde bliver nedsat med i alt 14,1 mia. kr., når lempelserne er fuldt indfasede. Omkring to tredjedele af nedsættelsen kommer i 2013. Den resterende tredjedel gennemføres gradvist frem til 2022.

Skattelettelsen er fordelt på tre områder:

- Forhøjelse af beskæftigelsesfradraget.
- Indførelse af et særligt beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere.
- Forhøjelse af indkomstgrænsen for topskat.

De to skattelettelser, der følger af beskæftigelsesfradragene, er på i alt 9,4 mia. kr. Skattelettelsen, der følger af den højere topskatgrænse, er på 4,8 mia. kr.

Ca. to tredjedele af skattelettelserne går således til beskæftigelsesfradrag, mens ca. tredjedel går til forhøjelse af topskatgrænsen. Forhøjelsen af topskatgrænsen omfatter ikke personer, der er over folkepensionsalderen.

De ændrede regler er sammenfattet i *tabel 2.1*.

**Tabel 2.1****Skattesatser ved gældende regler og med skattereformen, 2013-niveau**

	Gældende regler <sup>1)</sup>	Skatteudspil fuldt indfaset i 2022	Ændring
<b>Beskæftigelsesfradrag</b>			
Beskæftigelsesfradrag, pct.	5,60	10,65	5,05
Bidrag til marginalskat, pct.	-1,44	-2,73	-1,29
Maksimalt beskæftigelsesfradrag, kr.	17.900	34.100	16.200
Maksimal skattereduktion, kr.	4.600	8.750	4.150
<b>Særligt ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere</b>			
Beskæftigelsesfradrag, pct.	-	6,25	6,25
Bidrag til marginalskat, pct.	-	-1,60	-1,60
Maksimalt beskæftigelsesfradrag, kr.	-	20.000	20.000
Maksimal skattereduktion kr.	-	5.130	5.130
<b>Topskat<sup>2)</sup></b>			
Indkomstgrænse for topskat	409.100	467.000	57.900
Indkomstgrænse for topskat, personer ældre end aldersgrænse for folkepension	409.100	409.100	0

1) Ved fuld indfasning af *Forårspakke 2.0*. Topskattegrænsen forhøjes som følge heraf fra 389.900 kr. til 409.100 kr. i 2014.

2) Topskattegrænsen er opgjort efter arbejdsmarkedsbidrag. En topskattegrænse på 409.100 kr. svarer til en indkomst før arbejdsmarkedsbidrag på 444.700 kr., og 467.000 kr. svarer til 507.600 kr.

Regeringen vil forhøje det eksisterende beskæftigelsesfradrag fra 5,6 pct. til 10,65 pct. af arbejdsindkomsten op til 320.000 kr. Det giver, afhængigt af indkomsten, en skattereduktion på op til 4.150 kr. om året.

Enlige forsørgere har ofte en mindre økonomisk gevinst ved at være i beskæftigelse end andre grupper med samme job. Det skyldes aftrapning af sociale ydelser som fx friplads i daginstitutioner og boligsikring. Regeringen vil derfor indføre et ekstra, målrettet beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere på 6,25 pct. af arbejdsindkomsten op til 320.000 kr. Det giver en skattereduktion på op til 5.130 kr. om året, der kommer oven i skattenedsættelsen som følge af forhøjelsen af det almindelige beskæftigelsesfradrag.

Skattereformen medfører dermed næsten en fordobling af det eksisterende beskæftigelsesfradrag og mere end en tredobling for enlige forsørgere.

Det vil mærkbart øge gevinsten ved at være i arbejde for almindelige lønmodtagere. Når reformen er fuldt gennemført, vil gevinsten ved at være i arbejde frem for at være på a-dagpenge for et enligt LO medlem fx være 860 kr. højere om måneden end med de nuværende regler, efter der er taget højde for skat og modregning af offentlige ydelser. For et LO-

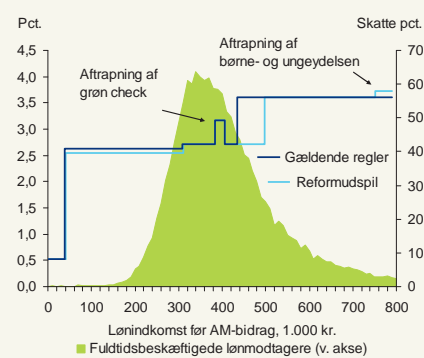
medlem, der er enlig forsørger med 1 barn i børnehave, er den månedlige gevinst ved at være i arbejde 1.140 kr. højere efter skat mv.

Skattereformen betyder, at langt færre personer kun opnår en begrænset gevinst ved at være i arbejde. Med gældende skatteregler er der godt 150.000 personer, som har en gevinst på under 2.000 kr. pr. måned ved at være i job. Med regler svarende til den fuldt indfasede skattereform (dvs. 2022-regler) reduceres antallet til 95.000 personer. Det svarer til en reduktion på mere end en tredjedel af dem, som har en gevinst på under 2.000 kr. pr. måned.

Antallet af personer, der i dag har en gevinst på mindre end 1.000 kr. pr. måned ved at være i job, er knap 60.000 personer. Dette tal falder til 35.000 personer med den fuldt indfasede skattereform. Skattereformen giver således en markant reduktion i antallet af personer, som kun har en lille gevinst ved at være i beskæftigelse.

**Figur 2.1**

**Marginalskat før og efter en fuldt indfaset skattereform (2022 regler)**

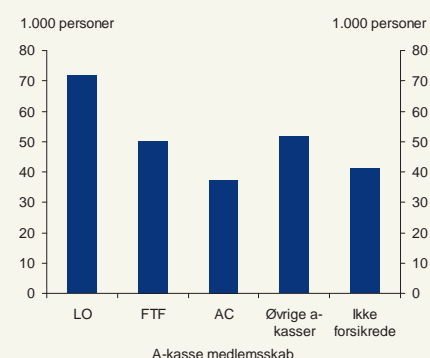


Anm.: Bidraget til marginalskatten fra indkomstaftapning af grøn check og børne- og ungeydelsen tager udgangspunkt i en skatteyder med to børn.

Kilde: Egne beregninger på basis af stikprøver på 3,3 pct. af befolkningen.

**Figur 2.2**

**Antal personer der slipper for at betale topskat fordelt på a-kasser efter hovedorganisation**



Kilde: Egne beregninger på basis af stikprøver på 3,3 pct. af befolkningen.

Forhøjelsen af topskattegrænsen fra 409.100 kr. til 467.000 kr. vil betyde, at man skal have en lønindkomst (før arbejdsmarkedsbidrag) på godt ½ mio. kr., før man kommer til at betale topskat. Det vil sikre, at langt færre skolelærere, elektrikere, sygeplejersker og metalarbejdere fremover skal betale topskat, når de påtager sig ekstra vagter eller større ansvar på arbejdspladsen. Skatten på den sidst tjente krone vil for disse personer falde med 14 pct.-point.

Samlet set vil omkring 250.000 personer slippe for at betale topskat. Heraf er ca. 70.000 medlemmer af kasser på LO-området og ca. 50.000 er medlemmer af a-kasser under FTF, *jf. figur 2.2*. Den højere indkomstgrænse for topskatten betyder fx, at mens det i dag er hver tredje lærer, der betaler topskat, så vil det, når reformen er gennemført, kun være ca. hver syvende. Tilsvarende vil andelen af metalarbejdere, der betaler topskat falde fra hver tredje til hver tiende.



### 3. Lempelser for virksomheder

#### Investeringsvindue

Regeringen lægger vægt på at sikre større vækst i den private sektor både her og nu og i fremtiden. Det er afgørende for at realisere ambitionen om øget velstand og flere job i Danmark.

Danmark blev hårdt ramt af den internationale økonomiske krise. Faldet i produktion og beskæftigelse fra konjunkturtoppunktet i 2008 har været større end i mange andre lande. De private investeringer faldt særlig markant efter krisen og ligger fortsat lavt i et historisk perspektiv, jf. figur 3.1.

Regeringen vil derfor indføre et investeringsvindue for at øge og fremrykke virksomhedernes investeringer. Højere private investeringer vil understøtte vækst og beskæftigelse i den private sektor og virksomhedernes produktivitet. Det vil sætte ekstra skub i økonomien.

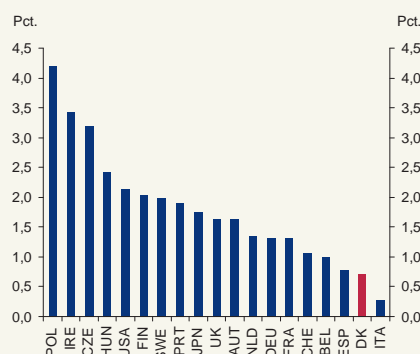
**Figur 3.1**  
Private investeringers andel af BNP, 1995-2011



Anm.: Investeringskvoten angiver investeringernes andel af BNP.

Kilde: Danmarks Statistik og egne beregninger.

**Figur 3.2**  
Produktivitetsudviklingen i Danmark og udlandet, 1995-2010



Anm.: Produktiviteten er målt som reelt BNP pr. arbejdstime i national valuta.

Kilde: OECD og egne beregninger.

Konkret vil virksomhederne få et ekstra skattefradrag på 15 pct. for investeringer i driftsmidler, fx maskiner og inventar, som foretages i resten af 2012 og frem til udgangen af 2013. Virksomhederne kan dermed foretage afskrivninger på op til 115 pct. af investeringer foretaget i denne periode. En virksomhed, der indenfor investeringsvinduet investerer 1 mio. kr. i en maskine, vil således over tid betale 37.500 kr. mindre i selskabsskat end ved de gældende regler.

De bedre afskrivningsmuligheder forventes at øge de private investeringer med i alt 15-20 mia. kr. i perioden, hvor investeringsvinduet gælder. En betydelig del vil være fremrykning af

investeringer, som ellers skulle foretages senere. Men der vil også blive tale om helt nye investeringer.

Investeringsvinduet vil medvirke til at forny og effektivisere virksomhedernes produktionsapparat hurtigere end ellers. Det giver bedre konkurrenceevne og højere produktivitet, og virksomhederne vil stå bedre rustet til fornyet fremgang i dansk økonomi.

Samtidig vil investeringerne i sig selv give anledning til øget aktivitet og flere job på kort sigt. Investeringsvinduet skønnes at give ca. 1.000 ekstra job allerede i år og omtrent 6.500 ekstra i 2013.

### Afskaffelse af iværksætterskatten

For at forbedre vilkårene for iværksættere vil regeringen afskaffe "iværksætterskatten" på selskabers avancer (dvs. kursgevinster) af noterede porteføljeaktier.

Det betyder, at der indføres skattefritagelse for de avancer, selskaber opnår fra porteføljeinvesteringer i noterede aktier. Unoterede virksomheder kan herved få lettere ved at tiltrække risikovillig kapital, fordi avancer fremover beskattes lempeligere. Særligt i den nuværende situation med usikkerhed på kapitalmarkederne vil det give bedre muligheder for iværksætter- og vækstvirksomheder.

Afskaffelsen af "iværksætterskatten" supplerer aftalen om *Udviklingspakken* fra marts 2012, som indeholder en række initiativer til forbedring af finansieringsmulighederne for små og mellemstore virksomheder, *jf. boks 3.1*.

#### Boks 3.1

##### Udviklingspakken – Initiativer til fremme af især små og mellemstore virksomheders finansiering

Med Udviklingspakken fra marts 2012 er det aftalt, at:

- Eksportlånordningen udvides med 15 mia. kr. til i alt 35 mia. kr.
- Der gives mulighed for yderligere statslige eksportkreditgarantier på mindst 20 mia. kr. frem til udgangen af 2015.
- Lånerammen for Vækstkautionsordningen forøges med godt 550 mio. kr.
- Vækstfonden gives mulighed for at yde ansvarlige lån for 500 mio. kr. Det forventes at øge virksomheders adgang til bankfinansiering med yderligere ca. 1 mia. kr.
- Der arbejdes på alternative finansieringskilder til små og mellemstore virksomheder, fx ved inddragelse af pensionsinstitutter.
- FIH reetableres som en specialiseret erhvervsbank. FIH opsplittes, idet ejendomsdelen udskilles og overtages af Finansiell Stabilitet A/S.
- Der etableres et specialiseret landbrugsfinansieringsinstitut.

Den samlede pakke vil styrke lånefinansieringen med mindst 20 mia. kr. og eksportgarantier med mindst 20 mia. kr. Regeringen følger løbende udviklingen i virksomhedernes adgang til finansiering, bl.a. med henblik på at vurdere behovet for yderligere initiativer.

## 4. Her kommer pengene fra

Skattenedsættelserne og forhøjelsen af pensionstillægget er fuldt finansieret inden for skatte- og overførselssystemet opgjort i varig virkning efter tilbageløb. De samlede strukturvirkninger skønnes til ca. 3,6 mia. kr. i varig virkning. Heraf disponeres 0,6 mia. kr. til målrettede forbedringer for førtids- og folkepensionister.

Samlet set styrker reformen dermed det finanspolitiske råderum med varigt 3 mia. kr.

Forøgelsen af beskæftigelsesfradraget, indførelsen af det ny beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere, stigningen i topskattegrænsen, lempelige afskrivningsregler for driftsmidler frem til udgangen af 2013 og afskaffelsen af iværksætterskatten indebærer tilsammen en lempelse med en varig virkning på 14,2 mia. kr. Hertil kommer forhøjelsen af folkepensionstillægget med 0,4 mia. kr. varigt. Lempelserne i skatterne træder i kraft fra 2013, hvor lempelsen er på 9,2 mia. kr. Beløbet forøges gradvist frem mod 2022, *jf. tabel 4.1.*

**Tabel 4.1**  
Indfasning og varig virkning af skattereformen

Mia. kr., 2013 niveau	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Varigt
<b>Lempelser</b>												
- Skat	0,40	9,25	9,51	10,56	10,67	11,06	12,63	13,23	14,22	14,48	14,61	14,24
- Udgifter	0,00	0,00	0,00	0,20	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,38
<b>Finansiering</b>												
- Skat	0,00	2,70	3,17	4,78	5,14	5,57	6,99	7,42	8,24	8,40	8,51	10,57
- Udgifter	0,00	0,96	1,24	1,38	1,70	2,02	2,52	3,03	3,53	3,90	4,32	4,01
<b>Skattereform umiddelbart</b>	<b>-0,40</b>	<b>-5,59</b>	<b>-5,09</b>	<b>-4,61</b>	<b>-4,23</b>	<b>-3,87</b>	<b>-3,52</b>	<b>-3,18</b>	<b>-2,85</b>	<b>-2,58</b>	<b>-2,18</b>	<b>-0,04</b>
Tilbageløb – netto <sup>1)</sup>	0,03	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,05
Fremrykning af kapitalpensionsbeskatning	0,00	10,44	4,92	4,62	4,33	4,06	3,79	3,54	3,30	3,07	2,85	0,00
<b>Skattereform i alt efter tilbageløb og fremrykning af kapitalpensionsbeskatning<sup>1)</sup></b>	<b>-0,38</b>	<b>4,03</b>	<b>-0,98</b>	<b>-0,78</b>	<b>-0,68</b>	<b>-0,58</b>	<b>-0,48</b>	<b>-0,38</b>	<b>-0,28</b>	<b>-0,23</b>	<b>-0,03</b>	<b>0,02</b>
Strukturvirkninger af samlet skatteudspil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,57
<b>Skattereform i alt efter tilbageløb og adfærd</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,59</b>
Disponeret strukturvirkning efter tilbageløb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,57
<b>Skattereform i alt efter tilbageløb og adfærd</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,02</b>

1) For indfasningen 2012-2022 er tilbageløb indregnet svarende til den samlede skattereform, inkl. elementer finansieret ved disponering af strukturvirkning efter tilbageløb. For den varige virkning er tilbageløbet indregnet for skattereformen ekskl. elementer finansieret ved disponeret strukturvirkning.

Finansieringen indfases også gradvist – og i et langsommere tempo end lempelserne. Det sker dels ved, at reduktionen i fradraget for store renteudgifter indfases fra 2017-2020 og dels ved, at effekten fra den afdæmpede regulering af overførselsindkomsterne kommer gradvist frem mod 2022. Den varige virkning af finansieringen er 14,6 mia. kr., som er fordelt på både skat og udgifter.

Som følge af den hurtigere indfasning af lempelserne end af finansieringen indebærer skattereformen umiddelbart en forværring af den offentlige saldo på kort sigt. For at neutralisere påvirkningen af den offentlige saldo fremrykkes kapitalpensionsbeskatningen ved, at fremtidige indbetalinger bliver skattepligtige, mens udbetalinger baseret på disse bliver skattefrie. Der gives samtidig mulighed for at betale skat af allerede foretagne indbetalinger, således at også udbetalinger fra denne del af opsparingen bliver skattefrie. Omlægningen fører ikke til højere beskatning af opsparing på kapitalpension.

Fremrykningen af beskatningen af kapitalpensioner giver et positivt men aftagende bidrag til den offentlige saldo frem mod 2020. Der er fortsat et positiv bidrag i 2022, hvilket modsvares af, at virkningerne af finansieringssiden af skattereformen fortsat er voksende efter 2022. Det skyldes, at grænsen for det lavere rentefradrag er fastholdt nominelt som i VK-regeringens *Forårspakke 2.0*. Over tid vil en gradvis større andel af de samlede renteudgifter således være omfattet af den lave fradragsværdi. Det medfører et gradvist forøget provenu, som modsvarer det faldende – og på lang sigt negative – provenu fra fremrykningen af beskatningen af kapitalpensioner.

Inklusiv fremrykningen af beskatningen af kapitalpensionsopsparingen har den samlede skattereform stort set ingen påvirkning af den offentlige saldo – når der bortses fra de positive adfærdseffekter, som reformen medfører. Adfærdseffekterne udgør 3,6 mia. kr. målt som varig virkning.

Af denne varige virkning disponeres 0,6 mia. kr. til målrettede forbedringer til de folkepensionister, der har lave indkomster, og til førtidspensionister på gammel ordning. Reformen giver derfor en positiv adfærdseffekt svarende til 3 mia. kr.

Finansieringen er sammensat, så alle grupper i det danske samfund bidrager, og reformen samlet set er socialt balanceret. De centrale finansieringselementer fremgår af tabel 4.2 og beskrives nedenfor.

**Tabel 4.2**  
**Finansiering**

	Umiddelbar varig virkning	Varig virkning efter tilbageløb
<b>Mia. kr., 2013 niveau</b>		
Regulering af visse afgifter med prisudviklingen (2013-2020)	2,6	2,2
Afdæmpet regulering af indkomstoverførsler 2013-2022	3,0	2,3
Begrænsning af fradraget for store renteudgifter	3,9	3,0
Fastholdelse af topskattegrænse for personer over folkepensionsalderen (grænse på 409.100 kr.)	0,4	0,3
Målretning af folkepensionen ved at omlægge fra grundbeløb til pensionstillæg	0,7	0,5
Aftrapning af børne- og ungedelsen for familier med høje indkomster	0,3	0,2
Indsats mod social dumping	0,2	0,2
- heraf nedsættelse af loftet over rejsefradraget til 25.000 kr.	0,1	0,1
- heraf beskatning af arbejdsudleje	0,1	0,1
Beskatning af fuldt skattepligtiges udenlandske lønindkomst	0,4	0,3
Afskaffelse af fradragsret for grundforbedringer	0,5	0,4
Strammere regler for kontrol	1,1	0,8
Øget beskatning af fri bil	0,2	0,2
Højere udligningsafgift for dieselbiler	0,6	0,4
Øget beskatning af finansielle institutioner	0,6	0,4
<b>Finansiering i alt</b>	<b>14,6</b>	<b>11,1</b>

### Lavere fradrag for store renteudgifter

Et af de steder, hvor finansieringen findes, er ved at sænke fradraget for store renteudgifter. Det ligger i forlængelse af VK-regeringens *Forårspakke 2.0* fra 2009. Dengang blev det besluttet at sænke fradraget for renteudgifter, der ligger over henholdsvis 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for par. Med *Forårspakke 2.0* sænkes fradraget for renteudgifter over disse grænser gradvist med 8 pct.-point til ca. 25,7 pct. i 2019, jf. tabel 4.3.

**Tabel 4.3****Rentefradrag for store renteudgifter, 2011-2020**

Pct.	2011 <sup>1)</sup>	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
VK-regeringens <i>Forårspakke 2.0</i>	33,7	32,7	31,7	30,7	29,7	28,7	27,7	26,7	25,7	25,7
Skattereform	-	-	-	-	-	-	26,6	24,6	22,6	20,6
Virkning af skattereform	-	-	-	-	-	-	-1,1	-2,1	-3,1	-5,1

Anm: De angivne procenter svarer til fradragsværdien i en kommune med en landsgennemsnitlig kommune- og kirkeskatteprocent i 2012.

1) Det sidste år inden indfasningen af *Forårspakke 2.0*.

Som led i skattereformen sænkes værdien af rentefradraget for store renteudgifter yderligere fra 2017. Nedsættelsen udgør 1,1 pct.-point i 2017 stigende til 5,1 pct.-point i 2020. Fradragsværdien af store renteudgifter vil herefter udgøre ca. 20,6 pct. Grænserne for store renteudgifter på 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for par opretholdes som besluttet med *Forårspakke 2.0*.

Begrænsningen af rentefradraget bidrager til, at skatten på arbejde kan nedsættes. Samtidig vil det tilskynde til over tid at reducere husholdningernes gæld, så dansk økonomi bliver mindre sårbar overfor uro på de finansielle markeder.

De nye ændringer vil først blive indfaset fra 2017 til 2020. Det skal ses i sammenhæng med situationen på boligmarkedet. Med indfasning fra 2017 får nuværende og kommende boligejere god tid til at indrette sig på de nye regler. Regeringen vil desuden fortsætte fastfrysningen af ejendomsværdiskatten uændret. Det vil isoleret set medføre en nedsættelse af boligbeskatningen i perioden. Samlet vil disse tiltag medvirke til at skabe klarhed om de fremtidige rammevilkår på boligmarkedet og skabe tryghed for boligejerne.

Renteudgifterne er typisk voksende med husstandsindkomsten. I dag har mere end 9 ud af 10 husstande netto renteudgifter under grænserne på 50.000 kr./100.000 kr. for enlige/par. Fx vil en familie med to voksne i et hus til under 4 mio. kr. ikke mærke ændringerne.<sup>1</sup>

For boligejere i beskæftigelse vil gevinsterne ved skattelettelserne typisk være større end stigningen i beskatningen som følge af den lavere værdi af fradrag for store renteudgifter, *jf. boks 4.1*

<sup>1</sup> Det er her forudsat at huset er belånt med godt 60 pct., således at den samlede gæld er under 2.500.000 kr. og der betales 4 pct. i rente. I takt med stigende lønninger og huspriser vil en fremtidig husejer med 60 pct. belåning have højere renteudgifter. Da grænsen på 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for par er fastholdt nominelt, vil flere skatteydere over tid blive berørt.

#### Boks 4.1

##### Familier med store renteudgifter har også udsigt til stigende rådighedsbeløb

Den gradvise nedsættelse af skatteværdien af store renteudgifter bidrager til at finansiere lavere skat på arbejde. Skatteværdien nedsættes fuldt indfaset med ca. 5,1 pct.-point for renteudgifter, der ligger udover et fast nominelt beløb på 100.000 kr. (50.000 kr. for enlige).

For en enlig LO-arbejder med en indkomst på 375.000 kr., der bor i et hus til 1½ mio. kr. og har renteudgifter på 56.000 kr. årligt, vil regeringens skattereform samlet set medføre, at rådighedsbeløbet stiger med ca. 3.000 kr. om året. Det højere rådighedsbeløb skyldes det højere beskæftigelsesfradrag. På finansieringssiden bidrager personen via højere afgifter og lavere skatteværdi for store renteudgifter, der isoleret set reducerer rådighedsbeløbet med 850 kr.

Selv med meget store renteudgifter kan den enlige LO-arbejder stadig få en fremgang i rådighedsbeløbet. Hvis renteudgifterne fx udgør 83.000 kr. – ved en rente på 4 pct. svarer det til en nettogæld på over 2 mio. kr. – vil rådighedsbeløbet samlet set forøges med 1.550 kr. om året.

Den lavere skatteværdi af rentefradraget indføres først fra 2017, hvilket giver familierne mulighed for at tilpasse sig de nye regler. Tabellen viser effekten på familietyper med forskellig indkomst og niveau for renteudgifterne.

2013-priser	Bruttoindkomst	Renteudgifter	Ændring i	Samlet ændring
			værdi af	i rådigheds-
	Tusind kr.		rentefradrag	beløb
			Kr.	Kr.
Enlig LO'er, lejer	375	0	0	3.800
Enlig LO'er, ejer	375	56	-850	3.000
Enlig LO'er, ejer, høje renteudgifter	375	83	-2.300	1.550
Enlig LO'er, ejer, høj indtægt	510	56	-850	9.950
Enlig funktionær, ejer	527	87	-2.500	10.050
Enlig funktionær, ejer, høje renteudgifter	527	131	-4.700	7.800
Enlig funktionær, ejer, høj indtægt, kører i dieselbil	810	87	-2.500	8.400

Anm.: Beregningerne er baseret på 2022-regler, hvor skattereformen er fuldt indfaset, men er opgjort i 2013-niveau. Skatteværdien nedsættes for renteudgifter, der ligger over 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for par.

## Afdæmpet regulering af overførselsindkomster

Det er en fælles opgave for regeringen, Folketinget og arbejdsmarkedets parter at øge den danske konkurrenceevne og finde måder til at øge det samlede arbejdsudbud. Regeringen ønsker, at alle bidrager til den fælles velfærd.

Lønmodtagerne har i disse år med løntilbageholdenhed udvist stor ansvarlighed for at bidrage til at skabe og fastholde job i Danmark. Regeringen ønsker, at lønmodtagerne herudover



bidrager med øget arbejdstid. Det betyder samtidig, at lønningerne i år og næste år kan udvikle sig langsommere end overførselsindkomsterne. I det lys indebærer skattereformen, at væksten i de ydelsesbeløb, som personer på overførselsindkomster modtager, også bliver på et moderat niveau i de kommende år.

Overførselsmodtagere i den erhvervsaktive alder vil få en indkomstfremgang i de kommende år, som er mindre end ellers, *jf. boks 4.2*. Til gengæld forbedres muligheden for at komme i beskæftigelse. Folkepensionister får fuld kompensation for den afdæmpede regulering, med mindre de har betydelige indkomster ud over folkepensionen.

Efter de gældende regler reguleres indkomstoverførsler som fx dagpenge, kontanthjælp, førtidspension, efterløn og folkepension hvert år med satsreguleringsprocenten. Det betyder, at ydelserne stiger i takt med lønudviklingen i den private sektor minus en andel, som afsættes til satsreguleringspuljen. Skattereformen indebærer, at de skattepligtige satsregulerede overførsler i 2013-2022 – dvs. i perioden hvor skattereformen indføres – stiger med i gennemsnit ca. 0,5 pct.-point mindre om året end ellers.

Reguleringen er tilrettelagt sådan, at overførslerne i gennemsnit over perioden bevarer deres købekraft.

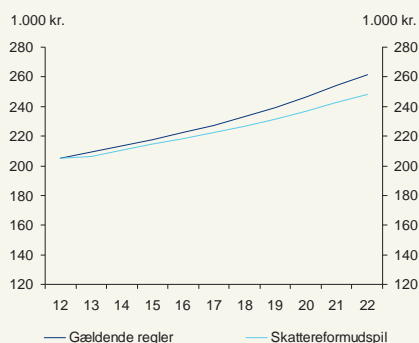
## Boks 4.2

### Nominel vækst i dagpenge og kontanthjælp

Dagpenge og kontanthjælp reguleres efter gældende regler med satsreguleringsprocenten. Den maksimale dagpengesats udgør 204.880 kr. i 2012 og forventes med de nuværende regler at vokse til 261.560 kr. i 2022, dvs. med 27,7 pct. svarende til den forventede udvikling i satsreguleringsprocenten, *jf. figur 4.1*. Det er mere end den forventede prisstigning. Med skattereformen afdæmpes stigningstakten med i gennemsnit 0,5 pct.-point pr. år. Herved vokser de maksimale dagpenge med 43.420 kr. fra 2012 til 2022. Det er 13.260 kr. mindre end efter gældende regler. Det svarer til, at den samlede stigning efter skat bliver 6.650 kr. lavere. Den afdæmpede regulering betyder, at købekraften af overførselsindkomsten fastholdes frem til 2022.

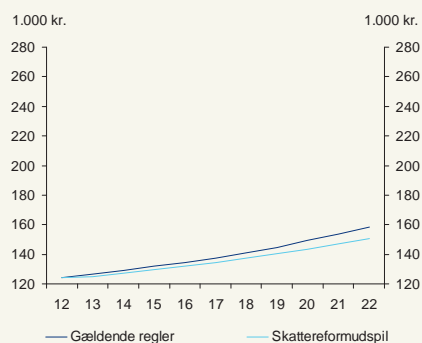
**Figur 4.1**

**Den maksimale dagpengesats, 2012-22**



**Figur 4.2**

**Kontanthjælp, ikke-forsørger over 25 år, 2012-22**



Anm.: Egne beregninger baseret på skøn for satsreguleringsprocenten i seneste 2020-fremskrivning, *Danmark i arbejde*.

Den årlige kontanthjælp til en ikke-forsørger over 25 år udgør 124.020 kr. i 2012. I 2022 vil kontanthjælpen udgøre 158.280 kr. med gældende regler og 150.420 kr. med skattereformen, *jf. figur 4.2*. Det svarer til, at den samlede stigning over perioden bliver 3.940 kr. mindre efter skat.

Reformen forbedrer vilkårene for de førtidspensionister, som blev tilkendt førtidspension før 1. januar 2003, og som derfor er på den gamle førtidspensionsordning. De får som noget nyt mulighed for selv at vælge, om de vil gå over til de nye regler eller blive på den gamle ordning, *jf. boks 4.3*. Det vil indebære, at en række førtidspensionister på gammel ordning samlet set kan opnå en bedre økonomisk situation som følge af skattereformen.

### Boks 4.3

#### Førtidspensionister på den gamle ordning tilbydes mulighed for frivilligt at overgå til den ny førtidspension

En del af førtidspensionisterne på den gamle ordning kan opnå en betydelig stigning i den sociale pension (efter skat) ved overgang til den nye førtidspension. Det gælder særligt en række af de førtidspensionister, der modtager mellemste og forhøjet almindelig førtidspension. Muligheden for en stigning i rådighedsbeløbet modvirkes i et vist omfang af, at tillægsydelse, herunder boligstøtteregele, er mindre gunstige på den nye førtidspensionsordning. For de førtidspensionister på gammel ordning, der modtager relativt meget i tillægsydelser, fx boligstøtte, kan de afledte virkninger på tillægsydelserne overstige virkningerne af højere social pension ved overgang til ny førtidspension.

En stor andel af de førtidspensionister på gammel ordning, der med fordel kan overgå til den nye førtidspensionsordning, vil opnå en fremgang i rådighedsbeløbet, der overstiger virkningerne af den mere afdæmpede regulering af ydelser og de højere afgifter. For denne gruppe af førtidspensionister vil skattereformen samlet set medføre en fremgang i rådighedsbeløbet i forhold til gældende regler. For andre førtidspensionister, der overgår til den nye ordning, vil stigningen i rådighedsbeløbet være lavere end virkningerne af den mere afdæmpede regulering af ydelser og de højere afgifter.

For en enlig førtidspensionist i ejerbolig, der modtager 176.724 kr. i førtidspension på gammel ordning, stiger pensionsydelsen med 7.680 kr. om året efter skat, hvis førtidspensionisten vælger at overgå til ny førtidspension. Det indebærer, at rådighedsbeløbet i alt kan stige med 800 kr. om året, når virkningerne af den afdæmpede regulering og afgiftsstigningerne indregnes.

Statens Uddannelsesstøtte (SU) er ikke omfattet af den afdæmpede regulering. Det skal ses i sammenhæng med, at SU ikke reguleres på samme måde som dagpenge mv. Regeringen vil fremlægge et udspil vedr. tidligere færdiggørelse af uddannelse, hvori blandt andet ændringer i SU'en kan indgå.

### Målrkning af folkepensionen og forbedringer for folkepensionister med de laveste indkomster

Den lavere skat for personer i arbejde finansieres blandt andet ved at målrette offentlige ydelser, så de i højere grad går til dem, der har mest behov.

Som led i reformen øges målrkning af folkepensionen, så folkepensionister uden betydelige supplerende indkomster vil få en højere pension, mens de mest velstillede pensionister får en lavere folkepension.

Det sker ved at:

- Sæmmensætningen af folkepensionen ændres ved gradvist at nedsætte grundbeløbet med 13.600 kr. og forhøje pensionstillægget tilsvarende.
- Den afdæmpede regulering af overførselsindkomsterne (*jf. ovenfor*) kompenseres fuldt ud for de ca. 850.000 folkepensionister, som ikke har betydelige supplerende indkomster og derfor er berettiget til et pensionstillæg.

- Den supplerende pensionsydelse (ældrechecken) til folkepensionisterne med de mindste indkomster og formuer forøges med 4.500 kr. årligt fra 2013, hvilket vil betyde forbedringer for ca. 260.000 folkepensionister.
- Pensionstillægget til folkepensionen forhøjes gradvist med 750 kr. årligt.

Reformens konsekvenser for fire forskellige familietyper af folkepensionister er vist nedenfor.

**Boks 4.4 (1 voksen)****Effekt på rådighedsbeløb**

**Familie 1** er en enlig folkepensionist, der bor i ejerbolig, og som har en supplerende pensionsindkomst på 22.000 kr. om året (svarende til ATP). Reformen betyder, at pensionisten får den forhøjede supplerende pensionsydelse og det større pensionstillæg. Personen bidrager til finansieringen via højere afgifter.

	2013	Fuldt indfaset
Ændret pension	2.400	2.850
Finansiering	-50	-350
<b>Gevinst</b>	<b>2.350</b>	<b>2.500</b>
<b>Rådighedsbeløb</b>		<b>151.650</b>

**Boks 4.5 (2 voksne)****Effekt på rådighedsbeløb**

**Familie 2** er et folkepensionistpar, der bor i ejerbolig, og tilsammen har supplerende privat pension på 300.000 kr. om året fra en arbejdsmarkeds-pensionsordning. Reformen betyder, at parret får en lidt højere folkepension. Parret bidrager til finansieringen via højere afgifter.

	2013	Fuldt indfaset
Ændret pension	0	950
Finansiering	-100	-850
<b>Gevinst</b>	<b>-100</b>	<b>100</b>
<b>Rådighedsbeløb</b>		<b>338.600</b>

**Boks 4.6 (1 voksen)****Effekt på rådighedsbeløb**

**Familie 3** er en enlig folkepensionist, der bor i ejerbolig og har supplerende privat pension på 300.000 kr. om året fra en arbejdsmarkeds-pensionsordning. Reformen betyder, at pensionisten får en lidt højere folkepension. Personen bidrager til finansieringen via højere afgifter.

	2013	Fuldt indfaset
Ændret pension	0	400
Finansiering	-100	-600
<b>Gevinst</b>	<b>-100</b>	<b>-200</b>
<b>Rådighedsbeløb</b>		<b>266.700</b>

**Boks 4.7 (1 voksen)****Effekt på rådighedsbeløb**

**Familie 4** er en enlig folkepensionist, der bor i ejerbolig og har supplerende privat pension på 500.000 kr. om året fra en arbejdsmarkeds-pensionsordning. Det betyder, at pensionisten ikke får pensionstillæg. Reformen betyder derfor, at pensionisten får lavere folkepension. Pensionisten bidrager herudover til finansieringen via højere afgifter.

	2013	Fuldt indfaset
Ændret pension	-500	-8.150
Finansiering	-100	-850
<b>Gevinst</b>	<b>-600</b>	<b>-9.000</b>
<b>Rådighedsbeløb</b>		<b>358.650</b>

Anm.: Virkningen af den fuldt indfasede skattereform er regnet med udgangspunkt i 2022-regler i 2013-niveau, dvs. hvor udgangspunktet indeholder forhøjelsen af topskattegrænsen i 2014, fuldt udfaset sundhedsbidrag og udligningsskat samt virkningen af nominelt fastholdte beløbsgrænser for grøn check, maks. fradrag for faglige kontingenter og grænsen for lavere fradragsværdi af renteudgifter på 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for par. Rådighedsbeløbet er opgjort før boligudgift og inklusive virkningerne af skattereformen.

## Målretning af børne- og ungeydelsen

Som en yderligere målretning af de offentlige ydelser indføres en indkomstaftapning af børne- og ungeydelsen. Ydelsen aftrappes med 2 pct. af indkomsten, der overstiger et bundfradrag på 700.000 kr. (svarende til en lønindkomst på ca. 760.000 kr.). For ægtepar gælder bundfradraget på 700.000 kr. begge ægtefæller. En børnefamilie, hvor hver ægtefælle tjener fx 500.000 kr., får således ikke reduceret børne- og ungeydelsen. Indkomstaftapningen betyder, at støtten til børnefamilier i højere grad gives til dem, som har mest brug for den.

## Regulering af afgifter

Som et bidrag til at finansiere skattereformen vil regeringen regulere en række afgiftssatser frem mod 2020. Det skal sikre, at statens reale indtægter ikke løbende udhules af den almindelige prisstigningstakt.

Den tidligere regering fastfros alle stykafgifter fra 2002 (stykafgifter er afgifter, der er fastsat i kroner og ikke som en procentsats af varens værdi). Dog blev det besluttet at indeksere energiafgifterne fra 2008 og frem. I forlængelse heraf blev det med Finansloven for 2012 besluttet at indeksere satserne for vægtafgiften, den grønne ejerafgift, vandafgiften og forskellige forbrugsafgifter i 2012 og 2013.

En regulering af afgifterne, så de følger med den almindelige prisudvikling, betyder, at der i fremtiden betales den samme andel af varens pris i afgift som i dag. For den enkelte familie betyder reguleringen således, at den fremover kommer til at betale en lige så stor del af sit samlede forbrug i afgifter som i dag.

Regeringen vil regulere følgende afgifter med prisudviklingen fra 2013 til 2020:

- Vægtafgift og grøn ejerafgift.
- Udligningsafgift for dieselbiler.
- Sundhedsfremmende afgifter.  
(fx vin, øl, alkoholsodavand, mættet fedt, chokolade, konsumis og mineralvand)
- Vandafgift.
- Forskellige forbrugsafgifter (fx kaffe, te, cigaretpapir, røgfri tobak og glødelamper).
- Satserne i tonnageskatteordningen.

Reguleringen af de nævnte afgiftssatser fra 2013 til 2020 vil tilvejebringe et umiddelbart provenu på ca. 2 ¼ mia. kr. i 2020. Til sammenligning udgør indtægterne fra den eksisterende regulering af energiafgifterne i samme periode ca. 6 ¼ mia. kr. i 2020.

Reguleringen af afgifter i skattereformen har en stort set neutral virkning på de målte indkomstforskelle. Det afspejler blandt andet, at forbrug af biler udgør en forholdsvis stor andel af indkomsten for de mest velstillede sammenlignet med resten af befolkningen.

## Indsats mod social dumping

Flere finansieringselementer i skattereformen er rettet mod at begrænse social dumping.

Globaliseringen og det indre marked i EU har øget bevægeligheden over grænserne. Arbejdskraften søger derhen, hvor der er arbejde at få, og hvor den enkeltes kompetencer er

efterspurgt. Den frie bevægelighed er en fordel for fleksibiliteten på arbejdsmarkedet og bidrager til vækst og velstand.

Desværre er der forsøg på at udfordre danske normer og underbyde danske lønninger – blandt andet gennem omgåelse af dansk skattebetaling og udnyttelse af fradragsmuligheder. Begrænsning af social dumping er en vigtig prioritet for regeringen.

Med Finansloven for 2012 blev kontrolindsatsen over for social dumping styrket. Desuden skal et udvalg vurdere mulighederne for yderligere tiltag til modvirkning af social dumping.

Med skattereformen indfører regeringen yderligere tiltag med henblik på at ensarte vilkårene for beskatning af dansk og udenlandsk arbejdskraft:

- *Nedsættelse af loftet over rejsefradraget.* Loftet over fradraget for rejseudgifter nedsættes fra 50.000 kr. til 25.000 kr. årligt. Det vil gøre det mindre økonomisk attraktivt for personer med fast bopæl i udlandet at tage lavtlønnet arbejde i Danmark i kortere perioder.
- *Strammere regler for fuld skattepligt til Danmark.* Det skal være vanskeligere at undgå skattepligt her i landet ved at afbryde opholdet i Danmark ved besøg i hjemlandet.
- *Skærpet beskatning af arbejdsudleje.* Det betyder, at udenlandske arbejdstagere ikke længere kan være tæt tilknyttet en dansk virksomhed uden at betale dansk indkomstskat. Forslaget skal medvirke til at forhindre, at udenlandsk arbejdskraft i Danmark kun betaler lav skat i hjemlandet eller slet ikke betaler skat.

Med disse forslag opnås en mere fair konkurrence mellem danske og udenlandske virksomheder og lønmodtagere. Forslagene vil dermed modvirke social dumping ved at begrænse mulighederne for at kunne konkurrere på skattefordele for arbejdstagere.

## 5. Social balance

For regeringen er det afgørende, at skattereformen både bidrager effektivt til at løse de udfordringer, vi står overfor og samtidig har social balance. Det sikres ved målrettede skattnedsættelser sammen med finansieringen og anvendelsen af provenuet fra reformen.

- *Nedsættelsen af skatten på arbejde har en rimelig balance:* 2/3 af nedsættelsen sker som en forhøjelse af beskæftigelsesfradraget og kommer alle 3,1 mio. i beskæftigelse til gode. Der indføres et særligt højt fradrag til enlige forsørgere i arbejde. 1/3 af skattnedsættelsen gennemføres som en forhøjelse af indkomstgrænsen for, hvornår man skal begynde at betale topskat. Herved slipper mange almindelige lønmodtagere heriblandt mange lærere, elektrikere, sygeplejersker og metalarbejdere for topskat.
- Den lavere skat på arbejde er således i høj grad målrettet lav- og mellemlønmodtagere, samtidigt med at det forøger beskæftigelsen og væksten i det danske samfund.
- *Alle skal bidrage til finansieringen, også de mest velstillede:* Alle dele af det danske samfund bidrager til at finansiere nedsættelsen af skatten på arbejde via den justerede regulering af en række afgifter, så de følger prisudviklingen. Personer på overførselsbidrag i form af en afdæmpet regulering af overførslerne. For de mest velstillede familier aftrappes børne- og ungedydelsen. Folkepensionen målrettes yderligere, så de mest velstående pensionister får en lavere folkepension. Og fradraget for store renteudgifter, som især vedrører personer med høje indkomster, bliver reduceret. Banker og andre finansielle institutioner finansierer afskaffelsen af "iværksætterskatten" via højere lønsumsafgift.
- *Forbedringer for folkepensionister og førtidspensionister med de laveste indkomster:* Regeringen prioriterer målrettede og markante forbedringer for de førtids- og folkepensionister, der har de laveste indkomster. Således får førtidspensionister på den gamle førtidspensionsordning mulighed for at overgå til den nye ordning, hvilket vil medføre en højere ydelse for en stor del af førtidspensionisterne med de laveste sociale pensioner, jf. boks 4.3. Pensionister, der kun har folkepensionen, får årligt ca. 2.800 kr. mere (efter skat) som følge af forhøjelsen af den supplerende pensionsydelse (ældrechecken). Skattereformen øger således målrettet indkomsten for folkepensionister uden væsentlig supplerende indkomst – herunder pensionsindkomst. De mest velstående af pensionisterne må derimod i højere grad selv finansiere deres pensionisttilværelse. Den afdæmpede regulering af overførselsindkomsterne kompenseres fuldt ud for de ca. 850.000 folkepensionister, som ikke har betydelige supplerende indkomster og derfor er berettigede til et pensionstillæg.
- *Skattereformen giver flere job både på kort og på længere sigt, så færre er på overførselsindkomst:* På kort sigt skaber skattereformen øget aktivitet og giver de ledige bedre muligheder for at få et job. Det sker ved at åbne et investeringsvindue for private investeringer i resten af 2012 og i 2013. Den samlede reform øger beskæftigelsen svarende til 1.000 ekstra job i 2012, 7.500 i 2013 og 3.500 i 2014. På sigt øger den samlede skattereform varigt beskæftigelsen svarende til 14.600 flere job.



- *Anvendelsen af de styrkede offentlige finanser til et stærkere velfærdssamfund øger den sociale balance:* Reformen vil via den øgede beskæftigelse styrke de offentlige finanser med 3 mia. kr. varigt. Det skaber råderum for, at den danske velfærd kan videreudvikles, og vi får råd til at investere mere i fx uddannelse. Et stærkt velfærdssamfund er især til gavn for mennesker med lave indkomster og dem, der er syge eller har behov for hjælp.

Skattereformens formål er at forøge gevinsten ved at være i job og ved at yde en ekstra arbejdsindsats. Derfor vil det være sådan, at dem, der er i arbejde i hele den erhvervsaktive periode, stilles bedre med reformen. Samtidig betyder reformen, at de, som kun har lidt, når de bliver folkepensionister, stilles bedre, mens de, der gennem arbejdslivet har fordel af den lavere skat på arbejde, i højere grad selv finansierer deres pensionisttilværelse, *jf. boks 5.1.*

### Boks 5.1

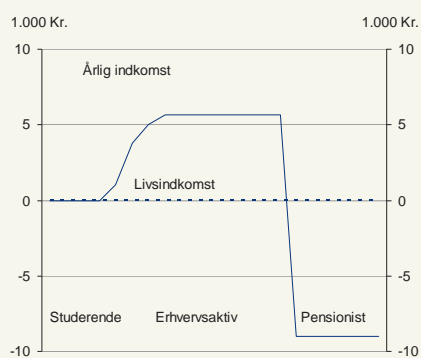
#### Livsindkomst og indkomst over den resterende del af livet

Hvis fordelingsvirkninger af skattereformen alene belyses ved oplysninger fra et enkelt år tages ikke højde for de variationer, der naturligt er i personers indkomstforhold over livet. Livsindkomst eller indkomst over den resterende del af livet kan være med til at give et mere nuanceret billede af fordelingsvirkningerne af skattereformen.

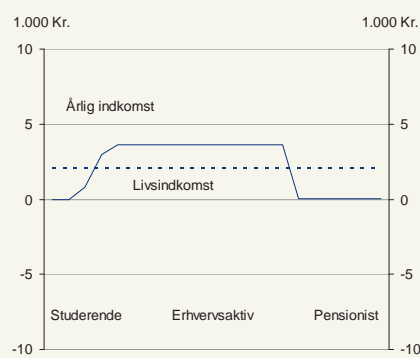
Set i et livsindkomstperspektiv vil skattereformen medføre en indsnævring af forskellen på rådighedsbeløbet for henholdsvis en topledirektør og en gift lønmodtager med en gennemsnitlig indkomst, *jf. eksemplerne i figur 5.1 og 5.2.*

Skattereformen sænker skatten for topledirektøren, mens han er i den erhvervsaktive alder. Hvis topledirektøren ikke har børn eller fri bil og heller ikke kører diesebil, får han den største absolutte fremgang i rådighedsbeløbet. Især øget målretning af folkepensionen, som betyder at folkepensionen bliver lavere for topledirektøren, bidrager imidlertid til at udglatte fordelingsvirkningerne i et livsforløbsperspektiv. Skattereformen betyder, at rådighedsbeløbet målt over livsforløbet er omtrent uændret for en topledirektør, mens det øges for en lønmodtager.

**Figur 5.1**  
Virkning på årligt rådighedsbeløb for topledirektør



**Figur 5.2**  
Virkning på årligt rådighedsbeløb for lønmodtager



Når man ser på skattereformens fordelingsmæssige konsekvenser for danskernes indkomster i deres samlede livsforløb – altså både de erhvervsaktive år og pensionistårene – så vil reformen samlet set kun øge uligheden lidt – med 0,08 pct.-point målt ved den såkaldte Gini-koefficient, *jf. tabel 5.1.*

Reformen indebærer samtidig en varig styrkelse af de offentlige finanser med 3 mia. kr. Hvis hele råderummet på de 3 mia. kr. går til finansiering af øget offentlig service, vil fordelingsfejken set i et livsindkomstperspektiv være meget lille, og reformen har således en næsten neutral fordelingsvirkning, *jf. tabel 5.1.* Det skyldes, at personer med lave indkomster generelt modtager forholdsvist mere service fra det offentlige end mere velstillede personer.

**Tabel 5.1****Reformens fordelingsvirkninger opgjort ved ændringer i Gini-koefficienten**

	Indkomstforskelle	Inkl. fordelingsvirkning af 3 mia. kr. i øget offentlig service
	Pct.-point	
Livsindkomstperspektiv	0,08	0,03
Restlivsperspektiv	-0,01	-0,09
Førsteårsperspektiv (øjebliksbillede)	0,25	0,14

Anm.: Gini-koefficienten er et mål for uligheden i samfundet. Et samfund, hvor alle har samme disponible indkomst, har en Gini-koefficient på 0. Et samfund hvor kun en person har al indkomsten har en Gini-koefficient på 1 (100 pct.). En høj Gini-koefficient er et udtryk for stor ulighed i den disponible indkomst mellem personer i samfundet.

Skattereformens effekt på indkomstfordelingen kan alternativt opgøres for den resterende del af livet for de nulevende danskere. I et sådant restlivsperspektiv vil den indkomstudjævrende effekt fra pensionsperioden veje tungere end ved et livsindkomstperspektiv.

Hvis man anlægger dette restlivsperspektiv på fordelingsvirkningen, vil den samlede skattereform reducere indkomstforskellene i det danske samfund. Også her vil en indregning af effekten af øget offentlig service føre til, at reformen reducerer indkomstforskellen yderligere målt ved Gini-koefficienten.

De fordelingsmæssige virkninger kan også belyses i et etårsperspektiv, hvor man udelukkende ser på reformens konsekvenser i det første år efter, at den er fuldt gennemført. Det giver et øjebliksbillede af virkningerne, mens livsindkomst- og restlivsperspektivet viser den varige effekt på længere sigt.

Set i et sådant etårsperspektiv vil den samlede skattereform medføre øgede indkomstforskelle, *jf. tabel 5.1*. Det skyldes, at regeringen med skattereformen har fokus på at give alle danskere, der arbejder, en større gevinst ved at arbejde og ved at yde en ekstra indsats.

Dette fokus på at øge den samlede arbejdsindsats vil øge beskæftigelse og jobskabelsen i det danske samfund. En stor arbejdsindsats er fundamentet for høj velstand i Danmark og for vores velfærdssamfund. Det er afgørende for, at Danmark også i fremtiden både kan være et af verdens rigeste lande og samtidig et af de lande i verden, der har mindst ulighed.

## 6. Lavere skat for beskæftigede

Skattelettelserne i reformen er målrettet lønmodtagere med lav- og mellemindkomster.

Alle beskæftigede får et højere beskæftigelsesfradrag, der er stigende med indkomsten op til 320.000 kr. For enlige forsørgere i arbejde stiger rådighedsbeløbet yderligere som følge af det nye særlige beskæftigelsesfradrag.

Lønmodtagere med en lønindkomst på op til godt ½ mio. kr. skal fremover ikke betale topskat.

Alle familier medvirker til finansieringen, men en række finansieringselementer i reformen er målrettet de højtlønnede. Børnefamilier med høje indkomster vil få aftrappet børne- og ungedyden. Familier med store renteudgifter vil få et lavere rentefradrag. Familier med fri bil, der er betalt af arbejdsgiveren, vil få øget beskatningen.

Reguleringen af visse afgifter, så de følger prisudviklingen, vil berøre alle familier. Uden en sådan regulering ville afgifternes værdi gradvist blive udhulet og familiernes udgifter derved mindre. Den justerede regulering indebærer således ikke højere afgifter for den enkelte familie i forhold til i dag, når der tages højde for den almindelige pris- og lønudvikling.

Reformens konsekvenser for otte forskellige familietyper af lønmodtagere er vist i *boks 6.1* til *boks 6.7*.

#### Boks 6.1 (1 voksen)

**Familie 5** er en enlig lønmodtager med en lønindkomst på 300.000 kr. Personen bor i lejebolig og har ikke store renteudgifter. Reformen indebærer en skattelettelse som følge af højere beskæftigelsesfradrag. Personen bidrager til finansieringen via højere afgifter.

	2013	Fuldt indfaset
Skattelettelse	2.350	3.950
Finansiering	-50	-400
<b>Gevinst</b>	<b>2.300</b>	<b>3.550</b>

#### Boks 6.2 (1 voksen og 1 barn)

**Familie 6** er en enlig forsørger med ét barn. Familien bor i lejebolig, har ikke store renteudgifter og har en lønindkomst på 375.000 kr. Skattelettelsen består af højere beskæftigelsesfradrag, herunder det nye beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere. Personen bidrager til finansieringen via højere afgifter.

	2013	Fuldt indfaset
Skattelettelse	2.600	9.450
Finansiering	-100	-600
<b>Gevinst</b>	<b>2.500</b>	<b>8.850</b>

#### Boks 6.3 (1 voksen)

**Familie 7** er en enlig lønmodtager med en lønindkomst på 195.000 kr., der modtager dagpenge halvdelen af året, og har en samlet indkomst på 305.000 kr. Personen bor i lejebolig og har ikke store renteudgifter. Skattelettelsen består af højere beskæftigelsesfradrag. Personen bidrager til finansieringen via lavere dagpengeydelse og højere afgifter.

	2013	Fuldt indfaset
Skattelettelse	1.550	2.500
Finansiering	1.000	3.650
<b>Gevinst</b>	<b>550</b>	<b>-1.150</b>

#### Boks 6.4 (1 voksen)

**Familie 8** er en enlig lønmodtager med en lønindkomst på 140.000 kr., der modtager kontanthjælp halvdelen af året, og har en samlet indkomst på 205.000 kr. Personen bor i lejebolig og har ikke store renteudgifter. Skattelettelsen består af højere beskæftigelsesfradrag. Personen bidrager til finansieringen via lavere kontanthjælpsydelse og højere afgifter.

	2013	Fuldt indfaset
Skattelettelse	1.100	1.800
Finansiering	300	1.350
<b>Gevinst</b>	<b>800</b>	<b>450</b>

#### Boks 6.5 (2 voksne og 2 børn)

**Familie 9** er et par, der har to børn og hver især tjener 375.000 kr. Familien bor i et hus, der er vurderet til 1½ mio. kr. og har tilsammen renteudgifter for 56.000 kr. Begge lønmodtagere får den fulde forhøjelse af beskæftigelsesfradraget. Familien bidrager til finansieringen via højere afgifter.

	2013	Fuldt indfaset
Skattelettelse	5.050	8.300
Finansiering	-150	-1.100
<b>Gevinst</b>	<b>4.900</b>	<b>7.200</b>

#### Boks 6.6 (2 voksne og 2 børn)

**Familie 10** er et par med to børn. Begge forældre tjener 530.000 kr. Familien bor i et hus, der er vurderet til 2,8 mio. kr. og har tilsammen renteudgifter for 131.000 kr. Skattnedsættelsen består af højere beskæftigelsesfradrag og lavere topskat. Familien bidrager til finansieringen via højere afgifter og lavere skatteværdi for store renteudgifter.

Et par på 40 år, der fuldt ud påvirkes af omlægningen af folkepensionen, skal i alt opspare ca. 16.500 kr. årligt i 27 år på en livrente for at få et uændret rådighedsbeløb som pensionister. Det ekstra opsparingskrav bidrager inkl. skattefradrag til at reducere parrets årlige rådighedsbeløb med ca. 7.900 kr.

	2013	Fuldt indfaset
Skattelettelse	8.850	26.100
Finansiering	200	4.100
<b>Gevinst</b>	<b>8.650</b>	<b>22.000</b>
Opsparingskrav	-7.900	-7.900
<b>I alt</b>	<b>750</b>	<b>14.100</b>

### Boks 6.7 (1 voksen)

**Familie 11** er en enlig topledirektør med en lønindkomst på 1½ mio. kr. Personen bor i ejerbolig, der er vurderet til 2,8 mio. kr. og har renteudgifter for 131.000 kr. Personen har én dieselbil.

Skattemæssigheden består af højere beskæftigelsesfradrag og lavere topskat. Personen bidrager til finansieringen via højere afgifter, højere udligningsafgift for dieselbiler og lavere skatteværdi for store renteudgifter.

En 50-årig, der fuldt ud påvirkes af omlægningen af folkepensionen, skal opspare ca. 13.800 kr. årligt i 17 år på en livrente for at fastholde et uændret rådighedsbeløb som pensionist. Det ekstra opsparingskrav bidrager inkl. skattefradrag til at reducere det årlige rådighedsbeløb med ca. 6.600 kr.

	2013	Fuldt indfaset
Skattelettelse	4.500	13.150
Finansiering	1.600	7.500
<b>Gevinst</b>	<b>2.900</b>	<b>5.650</b>
Opsparingskrav	-6.600	-6.600
<b>I alt</b>	<b>-3.700</b>	<b>-950</b>

### Boks 6.8 (2 voksne og 2 børn)

**Familie 12** er et topledektørpar med 2 børn med en samlet lønindkomst på 2,6 mio. kr. Familien bor i ejerbolig til 2,8 mio. kr. og har tilsammen renteudgifter for 131.000 kr. Familien ejer én dieselbil.

Skattemæssigheden består af højere beskæftigelsesfradrag og lavere topskat. Familien bidrager til finansieringen via højere afgifter, højere udligningsafgift for dieselbiler, lavere fradragsværdi for store renteudgifter og aftrapning af børne- og ungedydelsen.

Et par på 50 år, der påvirkes af halvdelen af omlægningen af folkepensionen, skal opspare ca. 13.800 kr. årligt i 17 år på en livrente for at få et uændret rådighedsbeløb som pensionister. Det ekstra opsparingskrav bidrager inkl. skattefradrag til at reducere det årlige rådighedsbeløb med ca. 6.600 kr.

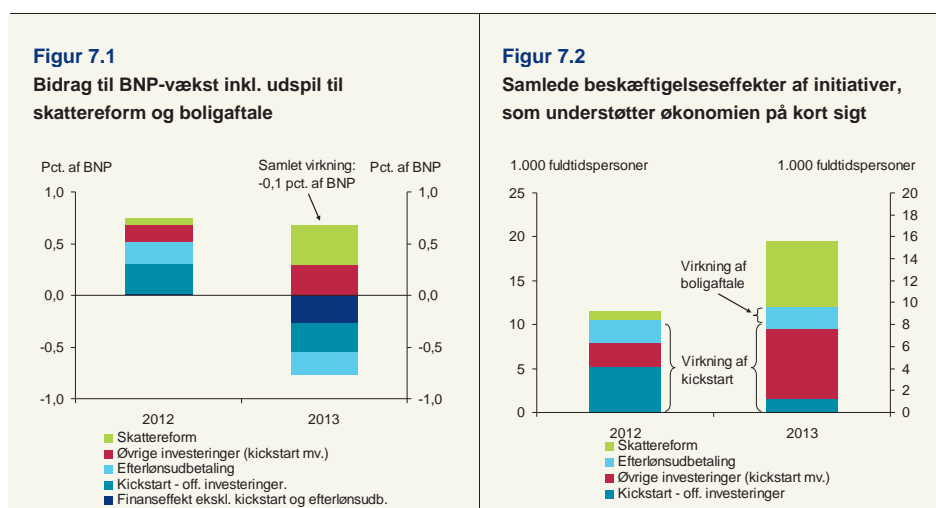
	2013	Fuldt indfaset
Skattelettelse	8.850	26.100
Finansiering	1.750	29.500
<b>Gevinst</b>	<b>7.100</b>	<b>-3.400</b>
Opsparingskrav	-6.600	-6.600
<b>I alt</b>	<b>500</b>	<b>-10.000</b>

## 7. Indfasning og samfundsøkonomiske virkninger

Skattereformen indføres fra 2013 til 2022. 2/3 af lempelserne i reformen træder i kraft allerede fra 2013. Finansieringen indføres mere gradvist. Det bidrager – sammen med investeringsvinduet – til at øge aktiviteten og sikre, at flere kommer i arbejde. Investeringsvinduet alene forventes at fremrykke og øge de private investeringer med i alt 15-20 mia. kr. i 2012-2013.

Skattereformen bidrager til regeringens samlede finanspolitik for de kommende år. Skattereformen løfter isoleret set aktiviteten med 0,1 pct. i 2012 og med 0,4 pct. i 2013 og styrker beskæftigelsen svarende til henholdsvis 1.000 personer i 2012 og til 7.500 personer i 2013.

Skattereformen hæver dermed aktivitetens virkning af finanspolitikken for 2013 fra -0,8 pct. til -0,4 pct. Når BNP-virkningen af boligaftalen fra maj og de øvrige private investeringer i kickstarten medregnes, skønnes den samlede økonomiske politik for 2013 at være omtrent neutral for BNP-væksten, jf. figur 7.1.



Den samlede beskæftigelseseffekt af regeringens initiativer, som understøtter vækst og beskæftigelse på kort sigt, skønnes til omkring 11.000 personer i 2012 og 19.500 personer i 2013, jf. figur 7.2.

Isoleret set vil det svække den offentlige saldo de første år, at lempelserne gennemføres før stramningerne i skattereformen. For at modvirke denne negative virkning på den offentlige saldo fremrykkes beskatningen af kapitalpensioner. Fra 2013 fjernes derfor fradraget for indskud på kapitalpensioner. Samtidig fjernes skattepligten for udbetalinger fra nye kapitalpensionsindskud. Og der gives mulighed for at slå eksisterende kapitalpensioner sammen med nye ordninger mod betaling af skat i 2013. Begge forslag indebærer udelukkende en fremrykning af beskatningstidspunktet, men har ikke betydning for den enkeltes skat eller pensionsudbetaling.



I 2013 styrker reformen den offentlige saldo, mens virkningen i 2012 og årene fra 2014 og frem til 2021 er svagt negativ på grund af investeringsvinduet, som i en periode sænker indtægterne fra selskabsskatten, *jf. tabel 7.1.*

Skattenedsættelserne i reformen er fuldt finansieret opgjort i varige virkninger efter tilbageløb. Derudover foreslår regeringen at disponere den del af skattereformens struktureffekter, som ligger ud over 3 mia. kr., til at forhøje den supplerende pensionsydelse og til at tilbyde en frivillig overgang til ny førtidspension for personer, som har fået tilkendt førtidspension efter reglerne fra før 2003.

**Tabel 7.1**  
indfasning og varig virkning af skattereformen

Mia. kr., 2013 niveau	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Varigt
<b>Lempelser</b>												
- Skat	0,40	9,25	9,51	10,56	10,67	11,06	12,63	13,23	14,22	14,48	14,61	14,24
- Udgifter	0,00	0,00	0,00	0,20	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,38
<b>Finansiering</b>												
- Skat	0,00	2,70	3,17	4,78	5,14	5,57	6,99	7,42	8,24	8,40	8,51	10,57
- Udgifter	0,00	0,96	1,24	1,38	1,70	2,02	2,52	3,03	3,53	3,90	4,32	4,01
<b>Skatteudspil umiddelbart</b>	<b>-0,40</b>	<b>-5,59</b>	<b>-5,09</b>	<b>-4,61</b>	<b>-4,23</b>	<b>-3,87</b>	<b>-3,52</b>	<b>-3,18</b>	<b>-2,85</b>	<b>-2,58</b>	<b>-2,18</b>	<b>-0,04</b>
Tilbageløb – netto <sup>1)</sup>	0,03	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,05
Fremrykning af kapitalpensionsbeskatning	0,00	10,44	4,92	4,62	4,33	4,06	3,79	3,54	3,30	3,07	2,85	0,00
<b>Skattereform i alt efter tilbageløb og fremrykning af kapitalpensionsbeskatning<sup>1)</sup></b>	<b>-0,38</b>	<b>4,03</b>	<b>-0,98</b>	<b>-0,78</b>	<b>-0,68</b>	<b>-0,58</b>	<b>-0,48</b>	<b>-0,38</b>	<b>-0,28</b>	<b>-0,23</b>	<b>-0,03</b>	<b>0,02</b>
Strukturvirkninger af samlet skattereform	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,57
<b>Skattereform i alt efter tilbageløb og adfærd</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,59</b>
Disponeret strukturvirkning efter tilbageløb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,57
<b>Skattereform i alt efter tilbageløb og adfærd</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,02</b>

1) For indfasningen 2012-2022 er tilbageløb indregnet svarende til den samlede skattereform, inkl. elementer finansieret ved disponering af strukturvirkning efter tilbageløb. For den varige virkning er tilbageløbet indregnet for skattereformen ekskl. elementer finansieret ved disponeret strukturvirkning.

## Bilag: Lempelser og finansiering

**Tabel 1**

**Skattereform – oversigt**

Mio. kr., 2013 niveau	Varig virkning efter tilbageløb
<b>Lempelser</b>	
- Skat	10.790
- Udgifter	290
<b>Finansiering</b>	
- Skat	8.060
- Udgifter	3.030
<b>Skattereform i alt, efter tilbageløb</b>	<b>20</b>
Strukturvirkninger af samlet skattereform	3.570
Disponeret strukturvirkning efter tilbageløb	-570
<b>Skattereform i alt</b>	<b>3.020</b>

**Tabel 2**

**Skattereform – lempelser**

Mio. kr., 2013 niveau	Umiddelbar varig virkning	Do efter tilbageløb	Adfærd	Varig virkning efter tilbageløb og adfærd
<b>Lempelser – skat</b>				
Topskattegrænse forhøjes	4.620	3.490	-1.570	1.920
Beskæftigelsesfradrag forhøjes	8.680	6.560	-1.310	5.240
Ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere	390	290	90	210
Ophævelse af nye regler for beskatning af selskabers avancer af noterede porteføljeaktier	460	390	0	390
Lempelige afskrivningsregler for driftsmidler frem til udgangen af 2013	90	60	0	60
<b>Lempelser – udgifter</b>				
Højere supplerende pensionsydelse	660	500	100	600
Frivillig overgang fra gammel til ny ordning for førtidspension	90	70	0	70
Forhøjelse af pensionstillæg for folkepensionister	380	290	10	300

**Tabel 2**  
Skattereform – finansiering

Mio. kr., 2013 niveau	Umiddelbar varig virkning	Do efter tilbageløb	Adfærd	Varig virkning efter tilbageløb og adfærd
<b>Finansiering – skat</b>				
Regulering af visse afgifter 2013-2020	2.570	2.180	-540	1.630
Fastholdelse af topskattegrænse for folkepensionister (folkepensionsalderen)	360	270	-100	180
Nedsættelse af loft over rejsefradrag	110	100	0	100
Beskatning af arbejdsudleje (social dumping)	100	90	-10	80
Beskatning af fuldt skattepligtiges udenlandske lønindkomst	410	310	-50	260
Ophævelse af fradrag for grundforbedringer	500	380	0	380
Lavere skatteværdi af stor negativ nettokapitalindkomst	3.920	2.960	360	3.320
Øget beskatning af fri bil	220	170	-30	130
Forhøjelse af udligningsafgiften for dieselmotorer	640	450	-110	340
Strammere regler for kontrol (øget efterrettelighed)	1.090	780	-120	660
Øget beskatning af finansielle institutioner	650	390	-40	350
Fremrykning af kapitalpensionsbeskatning	0	0	0	0
<b>Finansiering – udgifter</b>				
Mindre opregulering af overførselsindkomst	3.010	2.270	1.640	3.910
Omlægning af 13.600 kr. fra folkepensionens grundbeløb til pensionstillægget	720	550	-190	350
Aftrapning af børne- og ungeydelse for familier med høje indkomster	280	210	-100	120

**Tabel 3**  
Ændring i personskatter

2013 niveau	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Topskattegrænse	421.000	441.100	444.500	446.300	448.200	456.000	459.200	464.500	466.000	467.000
Beskæftigelsesfradrag (pct.)	8,6	8,7	9,0	9,1	9,2	9,8	10,1	10,5	10,6	10,6
Maks. beskæftigelsesfradrag	27.500	27.800	29.000	29.100	29.600	31.600	32.300	33.500	33.800	34.100

Anm.: Beskæftigelsesfradraget er angivet i 2019-regler.

**Tabel 4****Realvækst i hhv. løn og i satsregulerede overførsler ved afdæmpet regulering, 2011-2022**

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2012-2022
<b>Gældende regler</b>												
Lønudvikling	2,1	2,3	2,4	2,5	2,8	3,1	3,3	3,3	3,3	3,3	3,3	33,9
Forbrugerpriser	2,5	1,65	2,00	1,93	1,81	1,83	1,79	1,76	1,74	1,92	1,91	19,9
Realvækst	-0,4	0,6	0,4	0,6	1,0	1,2	1,5	1,5	1,5	1,4	1,4	11,6
<b>Satspulje</b>												
Satspulje	0,3	0,3	0,1	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	2,8
Satsregulering	2,9	2,1	2,0	2,0	2,1	2,2	2,5	2,8	3,0	3,0	3,0	27,6
Realvækst	0,4	0,4	0,0	0,1	0,3	0,4	0,7	1,0	1,2	1,1	1,1	6,4
<b>Med reform</b>												
Forbrugerpriser <sup>1)</sup>	2,5	1,65	2,04	1,97	1,85	1,87	1,83	1,80	1,78	1,96	1,95	20,4
Mindrevækst	0,0	1,5	0,0	0,0	0,3	0,3	0,6	0,6	0,6	0,6	0,7	5,1
Afdæmpet regulering <sup>2)</sup>	2,9	0,6	2,0	2,0	1,8	1,9	1,9	2,2	2,4	2,4	2,3	21,3
Realvækst	0,4	-1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,4	0,6	0,4	0,3	0,8

Anm.: Realvæksten er defineret ved forholdet mellem den nominelle udvikling og udviklingen i forbrugerprisindekset. Lønudviklingen er baseret på et lønbegreb svarende til det, der ligger til grund for reguleringsprocenten, jf. *Bekendtgørelse om beregning af satsreguleringsprocenten m.v. 2012-22* angiver væksten fra niveau 2012 til niveau 2022, dvs. væksten i årene 2013-22. Tilsvarende for 2012-19 og 2012-20.

1) Inkl. afgiftsstigninger.

2) Satsreguleringen ændres ikke, så den nye regulering er udtryk for, at den enkelte ydelse reguleres med satsreguleringsprocenten fratrukket reguleringsbegrænsningen.

Kilde: Grundlaget for *Danmark i arbejde - udfordringer for dansk økonomi mod 2020*.

**Tabel 5****Skattereform indfasning – umiddelbar virkning før tilbageløb, 2012-2022**

Mia. kr., 2013 niveau	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
<b>Lempelser – skat</b>											
Topskattegrænse forhøjes		2,83	2,90	3,26	3,31	3,46	4,03	4,25	4,61	4,70	4,77
Beskæftigelsesfradrag forhøjes		5,31	5,44	6,12	6,22	6,49	7,56	7,98	8,66	8,83	8,96
Ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere		0,00	0,20	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
Ophævelse af nye regler for beskatning af selskabers avancer af unoterede porteføljeaktier ("iværksætterskat")		0,11	0,16	0,19	0,24	0,32	0,35	0,41	0,46	0,50	0,48
Lempelige afskrivningsregler for driftsmidler frem til udgangen af 2013 (investeringsvindue)	0,4	1,00	0,80	0,60	0,50	0,40	0,30	0,20	0,10	0,05	0,00
<b>Lempelser – udgifter</b>											
Højere supplerende pensionsydelse		0,66	0,66	0,66	0,66	0,66	0,66	0,66	0,66	0,66	0,66
Frivillig overgang fra gammel til ny ordning for førtidspension		0,40	0,38	0,37	0,35	0,34	0,33	0,31	0,30	0,29	0,28
Forhøjelse af pensionstillæg for folkepensionister		0,00	0,00	0,20	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40

**Tabel 6****Skattereform indfasning – umiddelbar virkning før tilbageløb, 2012-2022**

Mia. kr., 2013 niveau	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
<b>Finansiering – skat</b>											
Regulering af visse afgifter 2013-2020		0,25	0,29	1,70	1,72	1,72	2,70	2,70	2,69	2,69	2,69
Fastholdelse af topskattegrænse for folkepensionister (folkepensionsalderen)		0,22	0,23	0,25	0,26	0,27	0,31	0,33	0,36	0,37	0,37
Nedsættelse af loft over rejsefradrag		0,13	0,13	0,12	0,12	0,12	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11
Beskatning af arbejdsudleje (social dumping)		0,02	0,09	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10
Beskatning af fuldt skattepligtiges udenlandske lønindkomst		0,20	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42
Ophævelse af fradrag for grundforbedringer		0,03	0,06	0,08	0,11	0,14	0,16	0,19	0,21	0,24	0,27
Lavere skatteværdi af stor negativ nettokapitalindkomst		0,00	0,00	0,00	0,00	0,31	0,66	1,01	1,74	1,83	1,92
Øget beskatning af fri bil		0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22
Forhøjelse af udligningsafgiften for dieselmotorer og afgiftsfritagelse for elbiler		0,60	0,46	0,44	0,69	0,68	0,67	0,66	0,65	0,65	0,65
Strammere regler for kontrol (øget efterrettelighed)		0,74	0,94	1,06	1,08	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10
Øget beskatning af finansielle institutioner		0,30	0,35	0,38	0,43	0,50	0,54	0,60	0,65	0,69	0,67
Omlægning af eksisterende kapitalpensionsordninger i 2013		5,00	-0,20	-0,20	-0,20	-0,20	-0,20	-0,20	-0,20	-0,20	-0,20
Indførelse af ny kapitalpensionsordning uden fradrag		5,44	5,12	4,82	4,53	4,26	3,99	3,74	3,50	3,27	3,05
<b>Finansiering – udgifter</b>											
Afdæmpet regulering af overførselsindkomster (2013-2022)		0,96	0,96	0,96	1,14	1,33	1,71	2,08	2,45	2,81	3,24
Omlægning af 13.600 kr. fra folkepensionens grundbeløb til pensionstillægget		0,00	0,00	0,13	0,26	0,40	0,53	0,66	0,79	0,79	0,79
Aftrapning af børne- og ungeydelse for familier med høje indkomster		0,00	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29

Nedenfor er de enkelte lempelser og finansieringstiltag kort beskrevet.

# 1. Lempelser – skat

## Forhøjelse af topskattegrænsen

Regeringen foreslår en gradvis forhøjelse af topskattegrænsen gradvist med 58.000 kr. til 467.000 kr., når den er fuldt indfaset i 2022. Det svarer til, at årsindkomster op til 507.600 kr. (før AM-bidrag) vil være fritaget fra topskat (2013-niveau). Personer, der inden indkomstårets start har nået folkepensionsalderen, omfattes ikke af den forhøjede topskattegrænse. For denne persongruppe fastholdes den gældende topskattegrænse på 389.900 kr. i 2013 og 409.100 kr. fra og med 2014 (2013-niveau).

Forhøjelsen af topskattegrænsen skønnes isoleret set at medføre et umiddelbart mindreprovenu på ca. 2.830 mio. kr. i 2013, stigende til ca. 4.770 mio. kr. i 2022, hvilket svarer til et varigt umiddelbart mindreprovenu på ca. 4.620 mio. kr. Fastholdelsen af topskattegrænsen for personer, der har nået folkepensionsalderen, bidrager med finansiering på ca. 220 mio. kr. i 2013, stigende til ca. 370 mio. kr. i 2022, hvilket svarer til et umiddelbart varigt merprovenu på ca. 360 mio. kr. Samlet set skønnes forslaget vedr. topskattegrænsen at medføre et umiddelbart varigt mindreprovenu på ca. 4.260 mio. kr. svarende til ca. 3.220 mio. kr. varigt efter automatisk tilbageløb på moms og afgifter. Det skønnes, at forslaget samlet set vil øge arbejdsudbuddet svarende til en varig styrkelse af de offentlige finanser på ca. 1.470 mio. kr.

## Forhøjelse af beskæftigelsesfradraget

Regeringen foreslår at forhøje beskæftigelsesfradraget gradvist fra de nuværende 5,6 pct. til 10,65 pct. i 2022, og det maksimale beskæftigelsesfradrag øges fra 17.900 kr. til 34.100 kr. i 2022. Det maksimale fradrag opnås i alle årene ved en arbejdsindkomst på ca. 320.000 kr. (2013-niveau). Ved en lønindkomst på 250.000 kr. medfører forslaget en skattelettelse på ca. 2.000 kr. i 2013 stigende til 3.240 kr. fra 2022. Er lønindkomsten på 320.000 kr. eller derover, udgør skattelettelsen ca. 2.500 kr. i 2013, og den stiger gradvist til 4.150 kr. årligt fra 2022.

Forslaget skønnes at medføre et umiddelbart mindreprovenu på ca. 5.310 mio. kr. i 2013 stigende til ca. 8.960 mio. kr. i 2022. Det svarer til et varigt umiddelbart mindreprovenu på ca. 8.680 mio. kr. Efter automatisk tilbageløb skønnes det varige mindreprovenu til ca. 6.560 mio. kr. Forhøjelsen af beskæftigelsesfradraget øger arbejdsudbuddet svarende til en varig styrkelse af de offentlige finanser på ca. 1.310 mio. kr.

## Ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere

Regeringen foreslår, at der fra 2014 indføres et ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere ud over det almindelige beskæftigelsesfradrag. I 2014 udgør det ekstra fradrag 3,125 pct., dog maksimalt 10.000 kr. Fra 2015 forhøjes det til 6,25 pct. og det maksimale ekstra fradrag udgør 20.000 kr. For en enlig forsørger med en lønindkomst på 250.000 kr. betyder det ekstra fradrag en skattelettelse på ca. 2.000 kr. i 2014 og ca. 4.000 kr. fra 2015 (2013-niveau). Er indkomsten på 320.000 kr. eller derover bliver skattelettelsen på ca. 2.600 kr. og ca. 5.100 kr.

Forslaget vil medføre et umiddelbart mindreprovenu på ca. 400 mio. kr. årligt fra 2015. Efter automatisk tilbageløb skønnes det varige mindreprovenu til ca. 290 mio. kr. årligt. Det skønnes, at forslaget vil øge arbejdsudbuddet svarende til en varig styrkelse af de offentlige finanser på ca. 90 mio. kr. årligt.

### Iværksætterskat

Regeringen foreslår, at ophæve de stramninger af reglerne for beskatningen af avancer af selskabers unoterede porteføljeaktier, som blev gennemført i 2009. Det sker for at lette vækstvirksomheders adgang til risikovillig kapital. Regelændringen vil medføre, at avancer fra selskabers unoterede porteføljeaktier er skattefri uanset ejertiden. Initiativet omfatter både afskaffelse af "iværksætterskatten" og bortfald af Iværksætteraktieordningen.

Med nogen usikkerhed skønnes initiativet at medføre et umiddelbart mindreprovenu på ca. 110 mio. kr. i 2013, hvilket forventes at stige til ca. 500 mio. kr. i 2021 (2013 niveau). Den varige virkning skønnes til ca. 460 mio. kr., hvilket svarer til ca. 390 mio. kr. efter tilbageløb.

### Investeringsvindue

Regeringen foreslår at øge afskrivningsgrundlaget – og dermed fradrag i selskabsskat og virksomhedsskat – med yderligere 15 pct. af investeringsudgiften for investeringer i driftsmidler (maskiner, inventar mv.) foretaget fra 30. maj 2012 til udgangen af 2013. Fradraget vil betyde, at virksomhedernes kapitalomkostninger midlertidigt bliver lavere, svarende til at udgiften til investeringer falder ca. 3¼ pct. i perioden for virksomheder i skatteposition (med positiv skattepligtig indkomst). Det sikres, at virksomhederne ikke kan opnå en utilsigtet fordel ved hurtigt videresalg af et aktiv omfattet af det forhøjede afskrivningsgrundlag.

Forslaget skønnes at medføre et umiddelbart mindreprovenu på ca. 400 mio. kr. i 2012 og 1.000 mio. kr. i 2013. Med tilpasninger af investeringsomfanget skønnes tilskuddet efter tilbageløb og adfærd at belaste de offentlige finanser med ca. 3.300 mio. kr. set over alle år. Den varige virkning er ca. 90 mio. kr. før tilbageløb og ca. 60 mio. kr. efter tilbageløb.



## 2. Lempelser – udgifter

### Forhøjelse af den supplerende pensionsydelse (ældrecheck)

Regeringen foreslår at forhøje den supplerende pensionsydelse med 4.500 kr. fra 11.400 kr. til 15.900 kr. med virkning fra 2013. Aftrapningsprocenten (den personlige tillægsprocent) påvirkes ikke af ydelsesforhøjelsen, så aftrapningsintervallet er uændret. Således kan modtagere af den supplerende pensionsydelse fortsat have en likvid formue på maks. 79.300 kr. og en supplerende indkomst på maks. 65.700 kr. For at modtage den fulde ydelse skal den supplerende indkomst være under 18.900 kr.

Forhøjelsen medfører varigt et umiddelbart mindreprovenu på ca. 660 mio. kr. årligt, hvilket svarer til ca. 500 mio. kr. efter tilbageløb. Den afledte adfærdsvirkning af den forhøjede marginalprocent skønnes at være relativt begrænset svarende til en svækkelse af de offentlige finanser med ca. 100 mio. kr. Den varige virkning inkl. adfærd og tilbageløb udgør således - 600 mio. kr.

### Frivillig overgang fra gammel til ny ordning for førtidspensionister

Regeringen foreslår, at førtidspensionister på den gamle førtidspensionsordning får mulighed for at overgå til reglerne for den nye førtidspensionsordning. Den økonomiske gevinst for den enkelte ved overgang fra gammel førtidspensionsordning til ny ordning afhænger af forskelle i regler for ydelser efter skat, boligstøtte samt øvrige tilskud/ydelser.

Forslaget medfører en midlertidig merudgift, der udfases i takt med, at førtidspensionister, der overgår til den nye ordning, efterfølgende overgår til folkepension mv. På den baggrund er det skønnet, at de umiddelbare merudgifter udgør ca. 400 mio. kr. i 2013, ca. 300 mio. kr. i 2020 og ca. 90 mio. kr. varigt. De varige merudgifter efter tilbageløb udgør ca. 70 mio. kr.

### Forhøjelse af pensionstillæg for folkepensionister

Regeringen foreslår, at pensionstillægget til pensionister, der har nået folkepensionsalderen bliver forhøjet med 750 kr. i 2013-niveau. Forhøjelsen indføres gradvist gennem en diskretionær forhøjelse på 375 kr. i 2015 og 750 kr. i 2016. For førtidspensionister på den gamle ordning ændres pensionstillægget ikke, i stedet gives mulighed for at gå over på ny ordning.

Forhøjelsen skønnes at medføre et varigt umiddelbart mindreprovenu på ca. 380 mio. kr., hvilket svarer til et varigt mindreprovenu på ca. 290 mio. kr. efter tilbageløb. Forhøjelsen indebærer en større indkomstafhængighed i den samlede pension, hvilket skønnes at have en negativ virkning på de offentlige finanser svarende til ca. 10 mio. kr. varigt.

### 3. Finansiering – skat

#### Regulering af visse afgifter (2013-2020)

Regeringen foreslår, at en række afgifter reguleres svarende til 1,8 pct. årligt frem til 2020: Vægtafgift og grøn ejerafgift, afgift af ledningsført vand, forskellige forbrugsafgifter (glødelamper mv., elektriske sikringer til stærkstrømsanlæg, kaffe, te og ekstrakter heraf samt cigarette og røgfri tobak) samt sundhedsfremmende afgifter (vin, øl, alkoholsodavand, mættet fedt, chokolade, konsumis og mineralvand mv.). Reguleringen foretages ved diskretionære forhøjelser i 2013 (kun sundhedsfremmende afgifter), 2015 og 2018. Desuden foreslår regeringen, at udligningsafgiften reguleres med 1,8 pct. i 2014 og 2015 og herefter årligt med nettoprisindekset, samt at satserne i tonnageskatteordningen reguleres løbende svarende til pris- og lønudviklingen (personskattelovens § 20).

Det umiddelbare merprovenu skønnes til ca. 250 mio. kr. i 2013, ca. 1.700 mio. kr. i 2015 og ca. 2.700 mio. kr. i 2018, hvilket svarer til et varigt umiddelbart merprovenu på ca. 2.570 mio. kr. Efter tilbageløb skønnes det varige merprovenu til ca. 2.180 mio. kr. Afgiftsforhøjelsen påvirker arbejdsudbuddet negativt, og det varige merprovenu efter tilbageløb og adfærd skønnes til ca. 1.630 mio. kr.

#### Nedsættelse af loft over rejsefradrag

Regeringen foreslår, at loftet for fradrag for rejseudgifter nedsættes fra de nugældende 50.000 kr. pr. indkomstår til 25.000 kr. fra og med indkomståret 2013. Samtidig strammes værnereglen, der skal forhindre, at skattepligtig lønindkomst konverteres til skattefri godtgørelse, hvilket vil få virkning for alle aftaler, der indgås eller ændres efter lovens ikrafttræden. Mere end halvdelen af rejsefradraget skønnes at blive foretaget af udenlandsk arbejdskraft. For de berørte personer vil nedsættelsen medføre en skattestigning på op til ca. 6.400 kr. (2019-regler).

Forslaget skønnes at medføre et umiddelbart merprovenu i 2013 på ca. 130 mio. kr. faldende til ca. 110 mio. kr. fra og med 2019. Efter tilbageløb på moms og afgifter skønnes merprovenuet fra 2019 at udgøre ca. 95 mio. kr. årligt. Adfærdsvirkningerne ved forslaget vurderes at være begrænsede.

#### Beskatning af arbejdsudleje

Regeringen foreslår at skærpe beskatningen af arbejdsudleje svarende til OECD's definitioner af arbejdsudleje. Hermed begrænses mulighederne for, at udenlandsk arbejdskraft, der arbejder i danske virksomheder, undgår dansk beskatning ved at arbejdet udføres på entreprisekontrakter. Med de skærpede regler forventes yderligere ca. 1.000 fuldtidspersoner at blive omfattet af reglerne om arbejdsudleje. Herudover gøres det vanskeligere at undgå skattepligt her i landet ved at afbryde opholdet i Danmark ved besøg i hjemlandet.

Det skønnes, at forslaget vil medføre et umiddelbart merprovenu i 2013 på ca. 15 mio. kr., ca. 90 mio. kr. i 2014 og ca. 100 mio. kr. årligt fra og med 2015 (2013 niveau). Efter tilbageløb og adfærd skønnes forslaget at medføre et varigt merprovenu på ca. 80 mio. kr.

## Beskatning af fuldt skattepligtiges udenlandske lønindkomst

Regeringen foreslår at ophæve ligningslovens § 33 A. Det vil medføre, at personer, der er fuldt skattepligtige til Danmark, og som får hel eller delvis lempelse for lønindkomst erhvervet i udlandet, fremadrettet kun kan få kredit/lempelse for deres faktisk betalte skat i udlandet eller lempelse efter en indgået dobbeltbeskatningsaftale. Der vil blive taget hensyn til personer, der allerede opholder sig uden for riget ved særlige overgangsregler, og de nye regler skal for disse personer først være gældende fra indkomståret 2014.

Forslaget skønnes at medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 200 mio. kr. i 2013 og ca. 415 mio. kr. årligt (2013 niveau) fra og med indkomståret 2014. Det varige merprovenu skønnes at udgøre ca. 310 mio. kr. efter automatisk tilbageløb. Efter tilbageløb og adfærd skønnes et varigt merprovenu på ca. 260 mio. kr. årligt.

## Ophævelse af fradrag for grundforbedringer

Ved udstykning af grunde gives et fradrag for grundforbedringer, dvs. fradrag for anlæg af veje, kloak og lignende byggemodningsomkostninger. Fradraget gives i 30 år, dog 60 år for skove. Regeringen foreslår, at fradraget for grundforbedringer afskaffes fremadrettet, mens eksisterende fradrag fortsætter til udløb. Samtidig foreslås reglerne for genoptagelse forenklet.

Forslaget om at afskaffe grundforbedringsfradraget skønnes at medføre et varigt merprovenu på 500 mio. kr. umiddelbart og på ca. 380 mio. kr. efter tilbageløb. Provenuet indføres langsomt og vil først være fuldt indfaset efter 30 år. I 2013 skønnes således en umiddelbar provenuvirkning på ca. 30 mio. kr.

## Lavere skatteværdi af stor negativ nettokapitalindkomst

Regeringen foreslår, at skatteværdien af negativ nettokapitalindkomst over 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for ægtepar reduceres med ca. 1 pct.-point årligt i 2017, 2018 og 2019 og ca. 2 pct.-point i 2020 i forhold til reglerne efter *Forårspakke 2.0*. Skatteværdien af store rentefradrag vil i en gennemsnitskommune blive reduceret til ca. 26,6 pct. i 2017, ca. 24,6 pct. i 2018, ca. 22,6 pct. i 2019 og fra og med 2020 til ca. 20,6 pct.

Provenuvirkningerne forudsættes at tiltage over tid i takt med en forudsat tiltagende negativ kapitalindkomst. Desuden fastholdes de anførte beløbsgrænser nominelt, hvilket også bidrager til, at provenuvirkningerne tiltager over tid. Forslaget skønnes at medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 310 mio. kr. i 2017 stigende til ca. 1.920 mio. kr. i 2022. Det umiddelbare varige provenu skønnes til 3.920 mio. kr. svarende til 2.960 mio. kr. efter automatisk tilbageløb på moms og afgifter og ca. 3.320 mio. kr. efter tilbageløb og adfærdsvirkninger.

## Øget beskatning af fri bil

Regeringen foreslår, at miljøtillægget, der tillægges beskatningsgrundlaget for fri bil, forhøjes med 50 pct. Desuden foreslår regeringen, at nedsættelsen af beregningsgrundlaget for beskatning af fri bil indtræder 36 måneder efter indregistreringsdatoen i stedet for de nugældende 3 kalenderår efter indregistreringen. Beregningsgrundlaget nedsættes fra 100 pct. til 75 pct. af den oprindelige nyvognspris (uændret). For en lønmodtager, der får en nyindregistreret firmabil med en anskaffelsespris på 300.000 kr. stillet til rådighed i juli måned, vil forslaget medføre, at skattebetalingen stiger med ca. 4.400 kr. i det tredje år efter anskaffelsen.

Forslaget om forhøjelse af miljøtillægget på 50 pct. vil for en benzindreven bil (13,9 km/liter), hvor der betales en ejerafgift på 3.160 kr. årligt, medføre en øget gennemsnitlig skattebetaling på ca. 750 kr. årligt.

Forslagene skønnes at medføre et varigt umiddelbart merprovenu på ca. 220 mio. kr. (2013 niveau), svarende til ca. 170 mio. kr. årligt efter tilbageløb. Det skønnes, at mindre arbejdsudbud og anden adfærd vil mindske det varige provenu med ca. 30 mio. kr.

### Forhøjelse af udligningsafgiften for dieselmotorer og afgiftsfritagelse for elbiler

Regeringen foreslår, at udligningsafgiften på dieseldrevne person- og varebiler forhøjes med knap 52 pct. fra 2012 til 2013. Hermed udjævnes den afgiftsmæssige fordel for diesel frem for benzin. Der tages udgangspunkt i en gennemsnitlig årskørsel for nye person- og varebiler på omkring 22.000 km. For en dieseldreven person- og varebil, som betaler ejerafgift, og som kører 21 km/l, vil forhøjelsen udgøre 820 kr. i 2013. Kører den 17 km/l vil forhøjelsen udgøre 1.020 kr.

Forhøjelsen af udligningsafgiften på person- og varebiler skønnes at medføre et umiddelbart merprovenu på 730 mio. kr. i 2013. Udligningsafgiften forudsættes at finansiere afgiftsfritagelsen for elbiler i perioden 2013-2015, hvilket skønnes at medføre et umiddelbart mindre provenu på ca. 650 mio. kr. i perioden. Hermed kan udligningsafgiften i forbindelse med skattereformen umiddelbart finansiere 600 mio. kr. i 2013, 460 mio. kr. i 2014 og 440 mio. kr. i 2015. Det umiddelbare varige provenu forventes samlet set til ca. 640 mio. kr. (2013-niveau) svarende til ca. 450 mio. kr. efter tilbageløb og ca. 340 mio. kr. efter indregning af både tilbageløb og adfærdseffekter.

### Strammere regler for kontrol (øget efterrettelighed)

Analysen foretaget af SKAT (complianceanalyser) viser, at der ved en række regelændringer er potentiale for større efterrettelighed – især for virksomhedernes overholdelse af skatte- og afgiftsreglerne.

Initiativerne omfatter:

- Retvisende skøn i den finansielle sektor for opgørelse af lønsumsafgiften
- Beskatning af aktionærlån
- Digital indberetning af kapitalindkomst, yderligere feltlåsning på årsopgørelsen samt udvidet tredjepartsindberetning af finansielle produkter over for borgere
- Feltlåsning i forhold til selvstændigt erhvervsdrivende, fortryk og låsning af udvalgte indberetningspligter over for virksomheder.
- Indsats mod erhvervsdrivendes fradrag for private udgifter
- Forenkling og modernisering af fraflytterbeskatning
- Forbedret forskudsproces

Regeringen foreslår, at initiativerne iværksættes fra og med 2013 til og med 2015 i takt med nødvendig modning og udvikling af tekniske understøttende muligheder. Der forudsættes samlet tilvejebragt et umiddelbart merprovenu i størrelsesordenen ca. 1.100 mio. kr. svarende til ca. 780 mio. kr. efter tilbageløb.

### Øget beskatning af finansielle institutioner

Regeringen foreslår, at øge lønsumsafgiften af finansiell virksomhed gradvist fra de nugældende 10,5 pct. til 12,3 pct. i 2021. Det vil sige, at satsen øges til 11,3 pct. i 2013 og derefter med ca. 0,1 pct.-point pr. år frem til 2021.

Ved den nuværende opgørelse af grundlaget for lønsumsafgiften i den finansielle sektor skønnes det, at en forhøjelse af lønsumsafgiften med 1,8 pct.-point frem til 2021 vil medføre et umiddelbart varigt merprovenu på ca. 650 mio. kr. svarende til ca. 390 mio. kr. efter tilbageløb. Efter tilbageløb og adfærd skønnes et varigt merprovenu på ca. 350 mio. kr. årligt. I 2013 skønnes det umiddelbare merprovenu til ca. 300 mio. kr., hvilket stiger i takt med satsforhøjelsen til ca. 690 mio. kr. i 2021.

### Afskaffelse af fradrag mv. for indbetalinger til kapitalpensioner og indførelse af ny ordning uden fradrag mv.

Regeringen foreslår, med virkning fra indkomståret 2013 at afskaffe fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension, herunder supplerende engangsydelser i pensionskasser. Det foreslås samtidig at indføre en ny pensionsopsparingsordning, hvorpå der årligt kan indskydes op til 27.600 kr. uden fradragsret, men hvor udbetalingerne til gengæld er skatte- og afgiftsfri. Afkastet af indeståendet foreslås beskattet med 15,3 pct. efter pensionsafkastbeskatningsloven. Herudover gøres det muligt at omlægge eksisterende kapitalpensionsordninger i 2013, således at disse ved udbetalingen er skattefrie, mod betaling af afgift på 37,3 pct. i stedet for 40 pct. under gældende regler.

Adgangen til at omlægge eksisterende kapitalpensionsordninger i 2013 skønnes at indebære et engangsprovenu på ca. 5.000 mio. kr. i 2013. I de efterfølgende år skønnes fremrykningen at medføre et mindreprovenu på ca. 200 mio. kr. årligt. Herudover skønnes forslagene om afskaffelse af fradrag mv. samt indførelsen af en ny pensionsopsparingsordning at medføre et umiddelbart fremrykket provenu på ca. 5.440 mia. kr. i 2013. Merprovenuet vil falde i takt med de faldende indtægter fra 40 pct. afgiften på udbetalinger og skønnes at udgøre ca. 3.500 mia. kr. i 2020. Målt i varig virkning skønnes forslaget omtrent at være provenuneutralt.

## 4. Finansiering – udgifter

### Afdæmpet regulering af overførselsindkomster (2013-2022)

Satsregulerede indkomstoverførsler som fx dagpenge, kontanthjælp, efterløn samt førtids- og folkepension reguleres årligt med satsreguleringsprocenten, dvs. svarende til lønudviklingen med fradrag på op til 0,3 pct.-point til satspuljen. Regeringen foreslår at dæmpe opreguleringen i 2013-2022. Den afdæmpede regulering udgør samlet 5,2 pct.-point og indføres ved, at reguleringen for 2013 reduceres med 1,5 pct.-point, mens reguleringen for årene 2016-2022 reduceres med 0,3 pct.-point til 0,7 pct.-point om året.

Folkepensionister, der ikke har betydelige supplerende indkomster, vil få fuld kompensation. Kompensationen til folkepensionister indeholder, at den supplerende pensionsydelse friholdes fra den reducerede regulering. Derudover forhøjes pensionstillægget svarende til den samlede afdæmpede regulering af folkepensionens grundbeløb og pensionstillæg.

Forslaget skønnes at medføre et umiddelbart provenu på 960 mio. kr. i 2013, 2.450 mio. kr. i 2020 og varigt et bidrag på 3.010 mio. kr. Efter tilbageløb skønnes det varige merprovenu til 2.270 mio. kr., hvilket er sammensat af mindredgifter ved den afdæmpede reguleringen på ca. 3.300 mio. kr., der delvist modvirkes af kompensationen til folkepensionister. En afdæmpet regulering øger den økonomiske gevinst ved beskæftigelse frem for at modtage overførselsindkomst, og de samlede adfærdsvirkninger skønnes at styrke de offentlige finanser med 1.640 mio. kr. Det indebærer, at forslaget efter adfærd og tilbageløb kan bidrage til at styrke de offentlige finanser med 3.910 mio. kr.

### Omlægning af folkepensionens grundbeløb til pensionstillæg

Regeringen foreslår, at sammensætningen af folkepensionens ydelser omlægges, således at grundbeløbet reduceres med 13.600 kr., mens pensionstillægget øges med et tilsvarende beløb. Ændringen vil kun få betydning for folkepensionister med betydelige supplerende indkomster, som får reduceret deres udbetaling fra folkepensionen. Omlægningen indføres gradvist fra 2015 til 2020 og implementeres gennem diskretionære ændringer, der udgør 2.270 kr. i 2015, 4.530 kr. i 2016, 6.800 kr. i 2017, 9.070 kr. i 2018, 11.330 kr. i 2019 og 13.600 kr. i 2020 (2013-niveau). Omlægningen omfatter alene personer, der har nået folkepensionsalderen.

Omlægningen skønnes at medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 130 mio. kr. i 2015 stigende til 790 mio. kr. i 2020, hvilket svarer til et varigt umiddelbart merprovenu på ca. 720 mio. kr. Det varige merprovenu efter tilbageløb skønnes til 550 mio. kr. En mere indkomstafhængig folkepension forventes at have en negativ virkning på opsparing og arbejdsudbud blandt personer i den erhvervsaktive alder, og efter tilbageløb og adfærd skønnes forslaget at bidrage til en styrkelse af de offentlige finanser med 350 mio. kr.

### Aftrapning af børne- og ungeydelsen for familier med høje indkomster

Regeringen foreslår en indkomstafttrapning af børne- og ungeydelsen, så ydelsen aftrappes med 2 pct. af indkomsten (indkomstgrundlaget for topskatten), der overstiger indkomstgrænsen på 700.000 kr. Før fradrag af arbejdsmarkedsbidrag svarer grænsen til en indkomst på ca. 760.000 kr. Aftrapningen foretages ud fra personer eller ægtepars samlede modtagne

børne- og ungeydelse, og aftrapningen beregnes tilsvarende på baggrund af indkomsten hos personer eller ægtepar, der modtager ydelsen. Børne- og ungeydelsen vil således blive aftrappet, hvis den ene eller begge ægtefæller hver især tjener mere end 700.000 kr. om året. Det er lagt til grund, at indkomstaftapningen indføres med fuld virkning fra 2014.

Indkomstaftapningen skønnes at medføre varige mindreudgifter efter tilbageløb på ca. 210 mio. kr. årligt. Hertil kommer en reduktion i arbejdsudbuddet, og virkningen på de offentlige finanser efter tilbageløb og adfærd skønnes at udgøre ca. 120 mio. kr.





# Danmark i arbejde

## Skattereform

2011/12:19

**Publikationen kan bestilles eller afhentes hos**

Rosendahls-Schultz Distribution  
Herstedvang 10  
2620 Albertslund

Tlf.: 43 22 73 00

E-mail: [distribution@rosendahls-schultzgrafisk.dk](mailto:distribution@rosendahls-schultzgrafisk.dk)  
[www.rosendahls-schultzgrafisk.dk](http://www.rosendahls-schultzgrafisk.dk)

**Henvendelse om udgivelsen kan i øvrigt ske til**

Finansministeriet  
Christiansborg Slotsplads 1  
1218 København K

Tlf.: 33 92 33 33

E-mail: [fm@fm.dk](mailto:fm@fm.dk)

**ISBN**

978-87-92727-79-4

**Elektronisk publikation**

978-87-92727-80-0

**Design af omslag**

e-Types & India

**Tryk**

Rosendahls Schultz Grafisk a/s

**Web**

Publikationen kan hentes på [fm.dk](http://fm.dk)



