

Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep.  
0030 OSLO

Deres ref: 10/1089 SL HEG/KR      Vår ref: RLO/461950

Dato: 6. mai 2010

### **Høring - endringer i reglene for skattlegging av pensjonsinntekt**

Vi viser til høringsbrev av 3. mars 2010. Skattebetalerforeningen er innvilget utsatt høringsfrist til 6. mai 2010.

#### **Generelt**

Ett av hovedformålene med pensjonsreformen er at det skal bli mer lønnsomt å fortsette i arbeid etter fylte 62 år. Finansdepartementet gir i høringsnotatet uttrykk for at de foreslåtte endringer i reglene for skattlegging av pensjonsinntekt skal bidra til å oppfylle dette hovedformålet.

Etter Skattebetalerforeningens syn er det ønskelig at skattereglene i alle fall ikke bidrar til å begrense arbeidstilbudet, slik dagens skattebegrensningsregler, med en svært høy marginalsatt på lønnsinntekt, vel må sies å gjøre. Slik sett kan en omlegging som den foreslåtte, hvor avkortningen i skattefradraget kun reduseres gjennom økt pensjon, synes fornuftig. Ved de foreslåtte regler oppnår en altså i et gitt intervall en høy marginalsatt på pensjon (49,7 prosent), kombinert med en lavere marginalsatt på lønnsinntekt.

#### **Avtrapping av skattefradraget**

Skattebetalerforeningen støtter departementets forslag om at skattefradraget utformes slik at en pensjon som omtrent tilsvarer dagens minstepensjon fritas for beskatning. På bakgrunn av skatteevneprinsippet er det naturlig at skattefordelen gradvis avtrappes i takt med stigende pensjon.

#### **Virkingen av forslaget, sammenlignet med dagens regler**

Departementet legger til grunn at en, sammenlignet med dagens skattebegrensningsregler, når et krysningsspunkt ved en inntekt på omtrent kr 280 000, slik at personer med lavere pensjoner enn dette får en lettelse i beskatningen ved innføringen av de nye regler. Pensjoner over dette nivået vil skattlegges noe hardere enn i dag, men likevel slik at utlignet skatt blir lavere enn skatten på en tilsvarende lønnsinntekt.

Slik Skattebetalerforeningen oppfatter departementet, er det usikkert hvor mye skatten øker for gruppen med høyere pensjon, fordi det synes uavklart hvor mye trygdeavgiften må økes for at forslaget over tid skal finansieres fullt ut. Trygdeavgiften blir altså en salderingspost, noe som gir lite forutsigbarhet for den enkelte. Skattebetalerforeningen er på denne bakgrunn kritisk til forutsetningen om at endringene samlet sett skal være provenynøytrale. En økning av trygdeavgiften vil kunne bety en forholdsvis kraftig skjerpning av beskatningen for pensjonister med noe høyere pensjon. Skattebetalerforeningen er uansett av den oppfatning at det er rimelig at også høye pensjonsinntekter skattlegges vesentlig lavere enn lønn, all den tid pensjonsinntekter ikke gir opptjening av pensjonsrettigheter.

Et problem med de foreslåtte regler er at personer som har forholdsvis lave pensjoner, kombinert med for eksempel renteutgifter, kan komme dårligere ut enn i dag. Et par eksempler illustrerer dette:

	Skatt i dag	Skatt iht forslaget
Pensjon: kr 190 000		
Renteutgifter: kr 25 000	kr 1 045	kr 7 174
Pensjon: kr 250 000		
Renteutgifter: kr 40 000	kr 19 443	kr 28 426

Forslaget til endrede regler innebærer altså at personer med lav pensjon kan komme betydelig dårligere ut enn i dag, dersom de har rentekostnader. Skattebetalerforeningen er sterkt kritisk til dette. Ut i fra skatteevnesynspunkter er det urimelig at denne gruppen skal få økt skatt – for noen også betydelig. Det må antas at en større andel i denne gruppen av ulike årsaker ikke har noen reell mulighet til å øke inntekten gjennom arbeid.

Årsaken til økningen i skatt er at rentefradraget tidligere hadde en skattereduserende effekt på 55 prosent, mens det i henhold til forslaget skal holdes helt utenfor skattefradraget, slik at den skattereduserende effekten begrenses til 28 prosent. Et forslag som vil avhjelpe dette, er å trekke renteutgiftene inn ved beregningen av skattefradraget. Det er etter vårt syn ikke uten videre gitt at det er et like sterkt behov for å trekke andre kapitalutgifter inn i en slik beregning: Det må antas at renteutgifter for denne gruppen pensjonister som oftest er knyttet til bolig, et nødvendig formuesgode som en omlegging av beskatningen ikke bør gjøre det vanskeligere å beholde.

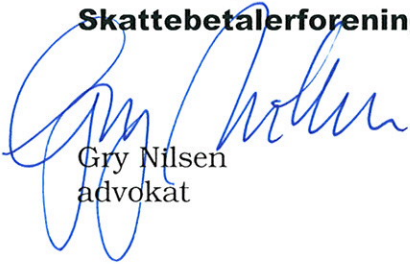
### **Den praktiske gjennomføringen**

Endringene vil berøre en stor gruppe skattytere, og vil for noen bety økt skatt. Det er viktig at de berørte skattyterne informeres i god tid. Informasjon lagt ut på departementets eller skatteetatens egne hjemmesider er etter vårt syn klart ikke tilstrekkelig. Det kan ikke forventes at den enkelte pensjonist oppsøker slike nettsteder, slik det synes som Finansdepartementet forutsatte i forbindelse med innføring av kildeskatt på

pensjon. Grundig informasjon må sendes den enkelte, og berørte organisasjoner bør få tildelt kontaktpersoner de kan forhold seg til i sin informasjonsvirksomhet overfor egne medlemmer.

Med vennlig hilsen

**Skattebetalerforeningen**

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Gry Nilsen', written over the printed name.

Gry Nilsen  
advokat

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Rolf Løthe', written over the printed name.

Rolf Løthe  
advokatfullmektig