

REVIFAXEN

NYHEDSBREV OM SKATTER OG AFGIFTER

Nummer 853 af 22/10-2009

Lovforslag om ændring af diverse skattelove

Skatteministeren har fremsat lovforslag L 22. Der er tale om en række mindre ændringer og tilpasninger i pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven mfl. Endvidere har skatteministeren fremsat lovforslag L 23 om skattefritagelse for soldaterlegater.

Lovforslag L 22

Her omtales i store hovedtræk nogle af ændringerne i det fremsatte lovforslag:

Dødsboskatteoven

Det foreslås, at indeholdt udbytteskat i boperioden i et skattefrit dødsbo ikke kan udbetales til boet. Ændringen skal have virkning for boer efter personer, der afdør ved døden den 1. januar 2010 og senere.

Kildeskatteloven

Hvis en arbejdsgiver udbetaler skattefri rejse- eller kørselsgodtgørelse, og SKAT konstaterer, at betingelserne for skattefrihed ikke er opfyldt, er konsekvensen, at medarbejderen er skattepligtig af beløbet med eventuel mulighed for rejse- eller befodringsfradrag. Arbejdsgiveren kan dog anmode SKAT om, at medarbejderen ikke beskattes af godtgørelserne. En sådan anmodning vil normalt blive imødekommet, hvis der er tale om en undskyldelig misforståelse af reglerne.

Hvis SKAT imødekommer anmodningen om skattefrihed for medarbejderen, er konsekvensen den, at arbejdsgiveren skal betale en skat på 63 % af de fejlagtigt udbetalte godtgørelser.

Efter lovforslaget nedsættes arbejdsgiverens betaling til 56 % fra og med indkomståret 2010.

Pensionsafkastbeskatningsloven

Kun personer, der er fuldt skattepligtige til Danmark, og som ikke anses for hjemmehørende i udlandet efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, er fra og med 2010 skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Når den fulde danske skattepligt ophører eller ved skift af skattemæssigt hjemsted til udlandet, skal pensionsudbyderen efter det fremsatte lovforslag foretage en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf.

Pensionsbeskatningsloven

Der er foretaget en række mindre justeringer af de ændringer, der blev vedtaget i Forårspakke 2.0.

Opdeling af privattegnede ratepension eller ophørende livrente

Personer, der har tegnet en ratepension eller en ophørende livrente med en præmiebetalingsperiode på mindst 10 år, og hvor den årlige indbetaling kommer i konflikt med fradragsloftet på 100.000 kr. (2010) årligt, kan bl.a. vælge, at det overskydende beløb indsættes på en livsvarig livrente. Vælger personen på et senere tidspunkt at nedsætte eller ophøre med denne indbetaling på den livsvarige livrente, skal der efter gældende regler ske omberegning og efterbeskatning.

Ifølge lovforslaget, skal der ikke ske omberegning og efterbeskatning ved ophør eller nedsættelse af indbetalingerne på den livsvarige livrente, hvis pensionsordningen er tegnet før den 22. april 2009.

30 %'s-ordningen for selvstændigt erhvervsdrivende

Forventer et selvstændigt erhvervsdrivende i 2009 et overskud før renter mv. på 700.000 kr., kan der indbetales 30 % eller i alt maksimalt 210.000 kr. på en ratepension eller en ophørende livrente. Viser det sig imidlertid, at overskuddet før renter kun bliver på 500.000 kr., kan der alene fratrækkes 150.000 kr. af den foretagne indbetaling. De resterende 60.000 kr. kan efter de gældende regler ikke fremføres til fradrag i et senere indkomstår.

Efter lovforslaget kan et for stort indbetalt beløb enten tilbagebetales afgiftsfrit eller overføres til en anden pensionsordning.

Selvstændigt erhvervsdrivende er omfattet af fradragsloftet på 100.000 kr. (2010) for årlige indbetalinger på ratepensioner og ophørende livrenter. Der gælder imidlertid en overgangsordning for de pensionsindbetalinger, der foretages på grundlag af virksomhedens overskud. Efter overgangsordningen kan selvstændigt erhvervsdrivende få fradrag for årets indbetaling til en ratepension eller en livrente, når indbetalingen ikke overstiger 30 % af årets overskud før renter mv. Overgangsordningen gælder til og med indkomståret 2014. Fra og med indkomståret 2015 er de selvstændigt erhvervsdrivende omfattet af fradragsloftet på samme måde som andre personer.

I det fremsatte lovforslag er det nu præciseret mv., at selvstændigt erhvervsdrivende i denne overgangsperiode tillige kan indbetale 100.000 kr. årligt på en arbejdsgiveradministreret ratepension eller ophørende livrente, men ikke på en privattegnede ordning, jf. ReviFax nr. 847.

Lovforslag L 23

Der foreslås indført skattefrihed for legater, der udbetales til militært personel eller civile (eller disses pårørende), der har været udsendt på militær mission i udlandet, og som har fået fysiske eller psykiske skader, eller er omkommet.

Skattefritagelsen skal gælde fra og med indkomståret 2009.

Med venlig hilsen

Frode Holm

REVITAX A/S

Frederiksgade 1
1265 København K
Telefon 3391 2201
Telefax 3391 3801