



**Skatteministeriet**

19. marts 2024  
J.nr. 2022 - 15835

Til Folketinget – Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringsskema samt de modtagne høringssvar vedrørende forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat)

Jeppe Bruus

/ Rikke Kure Wendel

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<p><i>Advokatrådet</i></p>	<p>Advokatrådet finder, at personskattelovens beregningsregler kan være ganske vanskelige for borgerne at forstå. Af en almindelig lønindkomst, evt. med en lille aktiebesiddelse ved siden af, er der fx nu seks forskellige beregningsgrundlag for opgørelsen af kommuneskat/kirkeskat, bundskat, mellemskat, topskat, top-top-skat, aktieindkomstskat og herudover hensyntagen til positiv eller negativ nettokapitalindkomst. Hertil kommer det hele tiden forudgående arbejdsmarkedsbidrag.</p> <p>Advokatrådet finder, at lovens kompleksitet gør det overordentligt vanskeligt for de fleste borgere eksempelvis at beregne indkomstskatten. Ud fra et retssikkerhedsmæssigt synspunkt finder Advokatrådet dette betænkeligt.</p>	<p>Aftalepartierne bag aftalen om reform af personskat ønsker, at borgerne kan beholde en større del af deres løn selv, så det bedre kan betale sig at arbejde og arbejde flere timer, samtidig med at dem med de allerhøjeste indkomster skal bidrage med lidt mere til fællesskabet.</p> <p>Derfor lettes topskatten ved at erstatte den nuværende topskat på 15 pct. med en mellemskat på 7,5 pct., og der indføres en ny top-top-skat.</p> <p>Det er givet, at skatteberegningen dermed kompliceres, men med til billedet hører, at beregningsgrundlaget for den nuværende topskat og den kommende mellemskat ikke ændres grundlæggende, ligesom beregningsgrundlaget for de to nye skatter, dvs. den kommende topskat og top-top-skat alene foreslås at skulle udgøres af personlig indkomst, hvilket alt andet lige gør skatteberegningen simplere. Dertil kommer, at det vil være et forholdsvist begrænset antal borgere, der vil skulle betale top-top-skat.</p> <p>Og hvor borgerne tidligere selv skulle udfylde selvangivelsen og summere og kvalificere de forskellige indtægter og udgifter, er forsuds- og årsopgørelsessystemet i dag automatiseret, således at borgerne normalt alene bør tjekke, om de oplysninger, som Skatteforvaltningen lægger til grund for skatteberegningen, er korrekte. Når årsopgørelsen udsendes, vil den</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
		<p>enkelte borger kunne dykke ned i den skatteberegning, som Skatteforvaltningen har foretaget, ligesom Skattestyrelsen gør en stor indsats i forhold til vejledning af borgerne i forbindelse med udsendelsen af forskuds- og årsopgørelsen.</p>
<p><i>Dansk Erhverv</i></p>	<p>Dansk Erhverv bemærker overordnet, at lovforslaget komplicerer skattesystemet yderligere ved at indføre et nyt progressionstrin (top-topskatten).</p> <p>Dansk Erhverv påpeger desuden, at provenukonsekvenserne er tvivlsomme, idet halvdelen af de personer, man regner med vil skulle betale top-topskat, vil kunne undgå skatten ved at udbetale udbytte i stedet for løn.</p>	<p>Det er givet, at skatteberegningen ved at indføre et nyt progressionsstrin kompliceres, men beregningsgrundlaget for den nuværende topskat og den kommende mellem-skat ændres ikke grundlæggende, ligesom beregningsgrundlaget for den kommende topskat og top-topskatten alene foreslås at skulle udgøres af personlig indkomst, hvilket alt andet lige gør skatteberegningen simple. Der henvises i øvrigt til kommentaren til høringsvaret fra Advokatrådet.</p> <p>Allerede i dag har nogle mulighed for at udjævne deres skattepligtige indkomst over tid, så de ikke skal betale den nuværende topskat. Det gælder fx selvstændige, som bruger virksomhedsordningen, hvor man som selvstændig hvert år skal beslutte, hvilket beløb man vil trække ud af virksomheden som løn til sig selv. Ligeledes kan hovedaktionærer i et vist omfang planlægge deres årlige lønindkomst og udbytte med henblik på at nedbringe den samlede skattebetaling. De muligheder, som findes i dag for topskattens vedkommende, vil også være til stede i forhold til den nye top-topskat.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>Hvis blot en meget lille andel af de øvrige personer bliver erstattet af udlændinge på forskerskatteordningen, vil top-topskatten decideret gå i minus.</p> <p>Dansk Erhverv mener desuden, at top-topskatten er symbollov-</p>	<p>Desuden er det værd at bemærke, at en hovedaktionær defineres allerede ved 25 pct. ejerandel, og en virksomhed med flere hovedaktionærer vil ikke uden videre kunne forhøje udbetalingen af udbytte uden at inddrage de øvrige aktionærer mv. Og det vil heller ikke altid give økonomisk mening for alle involverede parter at gøre det.</p> <p>Bruttoskatteordningen for forskere og nøglemedarbejdere – forskerskatteordningen – kan anvendes af ansatte, der opfylder en række betingelser, herunder enten forskerstatus eller aflønning med mindst 75.100 kr. pr. måned (2024-niveau). Det er også et krav, at den ansatte ikke inden for de seneste 10 år har været skattepligtig til Danmark. Bruttoskattesatsen i ordningen udgør 27 pct. (svarende til 32,84 pct. inkl. AM-bidrag), og ordningen kan maksimalt benyttes i en eller flere perioder af indtil syv års samlet varighed.</p> <p>Det antages ikke, at en ændring i de generelle beskatningsregler som fx indførelsen af en top-topskat, vil påvirke anvendelsen af forskerskatteordningen, idet det er den relative forskel mellem beskatningen i hjemlandet og beskatningen via forskerskatteordningen, der er afgørende for, om flere eller færre personer anvender forskerskatteordningen.</p> <p>Aftalepartierne bag aftalen om reform af personskat ønsker, at</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>givning, som ikke kun har symbolsk karakter og virkning, men vil skade Danmarks omdømme som investerings- og arbejdsland, ligesom der er risiko for, at den vil medvirke til at både dygtige mennesker og investeringer ikke kommer til Danmark.</p>	<p>borgerne kan beholde en større del af deres løn selv, så det bedre kan betale sig at arbejde og arbejde flere timer, samtidig med at dem med de allerhøjeste indkomster skal bidrage med lidt mere til fællesskabet.</p> <p>Generelt antages, at virksomhederne er i en konkurrencesituation, hvor den enkelte virksomheds omkostninger – herunder lønomkostningerne – har et niveau, så virksomheden er konkurrencedygtig og samtidig kan opnå en normal profit. Virksomheden har således ikke mulighed for at øge lønomkostningerne uden at tabe konkurrenceevne. En medarbejder, fx en topdirektør, kan således ikke uden videre kræve kompensation for en skatteforhøjelse.</p> <p>Der er således ikke grund til at antage, at en skatteforhøjelse medfører højere bruttolønninger, ligesom det ikke antages, at fx en nedsættelse af topskatten medfører lavere bruttolønninger. Med uændret bruttoløn og ændret beskatning vil der for de berørte ske en påvirkning af lønnen efter skat. Størrelsen heraf skal ses i sammenhæng med skattereformens øvrige elementer, der indebærer en forhøjelse af beskæftigelsesfradraget, en forhøjelse af beskæftigelsesfradraget for enlige forsørgere samt en reduktion af topskatten for indkomster op til 750.000 kr. (før arbejdsmarkedsbidrag). For nogle, der berøres af top-topskatten, vil der samlet være tale om en</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>Dansk Erhverv hilser forhøjelse af bundgrænse for betaling af boafgift velkommen. Lempelsen vil gøre, at 60 pct. af boerne fremover vil være fritaget for arveafgift, mens det i dag blot er 55 pct. Dansk Erhverv anfører desuden, at det særligt vil gavne mindre erhvervsdrivende. En tredjedel af de familieejede virksomheder har aktiver under 1 mio. kr.</p> <p>Dansk Erhverv finder det glædeligt, at tillægsboafgiften afskaffes ved arv til søskende, men mener, at ændringer også bør gælde gave. Dansk Erhverv henviser til, at det er afgørende for at udleve potentialet i forslaget, idet langt de fleste succesfulde generationsskifter foretages i levende live. Derfor henstiller Dansk Erhverv til at søskende tilføjes ”gavekredsen”.</p> <p>Dansk Erhverv påpeger, at gaver (herunder overdragelse af unoterede ejerandele i familieejede virksomheder) mellem søskende i levende live fortsat vil blive indkomstbeskattet, hvilket Dansk Erhverv finder uhensigtsmæssigt, og aktiv vil spænde ben for sådanne dispositioner, hvilket Dansk Erhverv ikke mener er intentionen med lovforslaget.</p> <p>Dansk Erhverv forstår intentionen i skatteaftalen som et ønske om ligestilling af søskende med anden</p>	<p>skattelempelse, for andre en skattefestigning.</p> <p>Det følger af aftalen om reform af personskat, at tillægsboafgiften af arv afskaffes for afdødes søskende.</p> <p>Det indgår ikke i aftalen at ændre på reglerne for beskatning af gaver til søskende. En sådan generel lempelse af gavebeskatningen for søskende vil ikke blot omfatte gaveoverdragelser af familieejede virksomheder, men tillige helt ”almindelige” pengegaver mm., hvilket potentielt kan medføre et større mindreprovenu, hvis indkomstskattepligtige gaver eller løn kan omlægges til gaver omfattet af reglerne om gaveafgift, herunder den afgiftsfri bundgrænse.</p> <p>Regeringen ønsker ligesom Dansk Erhverv at forbedre vilkårene ved generationsskifte for familieejede virksomheder og vil derfor prioritere en nedsættelse af satsen for bo- og gaveafgiften og prioritere 0,8 mia. kr. inden for rammerne af 2030-planen til et retskrav på en</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>nær familie, og at det derfor vil være naturligt at indføre et afgiftsfrit gavebeløb mellem søskende ligesom det findes for andre nære familiemedlemmer.</p>	<p>skematisk model for værdiansættelse. Disse forbedrede vilkår for generationsskifter arbejdes der med i andet regi, og de er heller ikke en del af aftalen om reform af personskat.</p>
<p><i>Dansk Metal</i></p>	<p>Dansk Metal mener, at det finanspolitiske råderum frem mod 2030 er så stort, at der både er plads til velfærd og skattelettelser. Derfor er Dansk Metal også meget positive over for, at langt størstedelen af lettelserne går til at hæve beskæftigelsesfradraget og det ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere. Det kommer helt almindelige lønmodtagere til gode.</p> <p>Dansk Metal ser ikke noget behov for at lette topskatten. Det gavner ikke bredt nok, og det er med til at øge uligheden.</p> <p>Dansk Metal er bekymret for, om top-topskatten vil virke efter hensigten, fordi mange i gruppen, som</p>	<p>Aftalepartierne bag aftalen om reform af personskat ønsker, at borgerne kan beholde en større del af deres løn selv, så det bedre kan betale sig at arbejde og arbejde flere timer, samtidig med at dem med de allerhøjeste indkomster skal bidrage med lidt mere til fællesskabet.</p> <p>Ændringen af den gældende topskat skønnes at ville øge arbejdsudbuddet med 3.150 fuldtidspersoner, hvilket udgør en meget væsentlig del af reformens samlede skønnede forøgelse af arbejdsudbuddet med 5.300 fuldtidspersoner.</p> <p>Allerede i dag har nogle mulighed for at udjævne deres skattepligtige indkomst over tid, så de ikke skal</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>bliver ramt af top-topskatten, har muligheden for at få udbetalt deres indkomst som udbytte i stedet for løn, fordi mange selv ejer den virksomhed, de arbejder for.</p> <p>Dansk Metal støtter ikke lettelse af boafgiften (arveafgiften). Lettelse af arveafgiften vil kun skubbe til den meget store formueulighed, der i forvejen er herhjemme. Samtidig er der ifølge Dansk Metal ikke gode økonomiske argumenter for at sænke arveafgiften. Økonomisk set er arveafgiften langt at foretrække frem for skat på arbejde, når der skal skaffes penge til at finansiere velfærdssamfundet, ligesom der er studier, der tyder på, at en sænkelse af arveafgiften kan sænke arbejdsudbuddet.</p>	<p>betale den nuværende topskat. Desuden vil alle hovedaktionærer ikke uden videre kunne forhøje udbetalingen af udbytte uden at inddrage de øvrige aktionærer mv.</p> <p>Der henvises i øvrigt til kommentaren til høringssvaret fra Dansk Erhverv.</p> <p>Forslaget vil gøre det muligt at arve lidt mere uden at skulle betale boafgift. Fuldt indfaset skønnes lempelsen af boafgiften at forøge indkomstforskellen med 0,01 pct.-point mål ved Ginikoefficienten. Der er således ikke tale om, at indkomstforskellene påvirkes i stort omfang af de aftalte ændringer af boafgiften.</p> <p>Der skønnes samlet set ikke at være belæg for at antage væsentlige effekter på arbejdsudbuddet som følge af ændringerne af boafgiften. Det er muligt, at arvingernes arbejdsudbud påvirkes negativt af lempelsen, men det er samtidig muligt, at arveladers arbejdsudbud påvirkes i modsatrettede retning.</p>
<p><i>Danske Advokater</i></p>	<p>Danske Advokater og Danske Arveretsadvokater har ingen bemærkninger til den politiske beslutning om at afskaffe tillægsboafgiften for søskende og at hæve bundfradraget for boafgift.</p> <p>Danske Advokater og Danske Arveretsadvokater ønsker at gøre</p>	<p>Det følger af aftalen om reform af personskat, at tillægsboafgiften af</p>



Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>opmærksom på, at lovforslaget har den konsekvens, at det af afgiftsmæssige årsager kan være attraktivt for testatorer, som ønsker at tilgodese nevøer og niecer, at testamenter til deres søskende i stedet, hvorefter søskende giver gaver til nevøer og niecer eller giver et dispositivt arveafkald. Det er en politisk beslutning, om der skal være muligheder for denne form for afgiftsplanlægning.</p> <p>Danske Advokater peger på, at retsstillingen ville være mere enkel, hvis tillægsboafgiften også blev afskaffet for søskendes børn.</p>	<p>arv afskaffes for afdødes søskende. Det indgår ikke i aftalen at ændre på reglerne for beskatning af gaver til søskende og deres børn og børnebørn.</p> <p>Den aftalte afskaffelse af tillægsboafgiften for søskende ændrer i øvrigt ikke på, at overvejelser om boafgift kan influere på, hvem man ønsker at tilgodese ved sin død. Danske Advokaters forslag vil ikke dæmme op for, at afgiftsplanlægning under tiden vil indgå i arvelæderes overvejelser.</p>
<i>Danske Regioner</i>	<p>Danske Regioner har ingen bemærkninger.</p>	
<i>DI</i>	<p>DI kvitterer overordnet for den indgåede skatteaftale, som vil øge arbejdsudbuddet.</p> <p>DI finder, at top-topskatten vil bidrage til at forringe danske virksomheders konkurrenceevne, medføre en øget 'udflgning' af de højest lønnede jobfunktioner fra Danmark samt medvirke til at de allerhøjest lønnede jobfunktioner, der fortsat er i Danmark, i stadig højere grad bliver udfyldt af personer fra udlandet med adgang til bruttoskatteordningen for nøglemedarbejdere.</p>	<p>Aftalepartierne bag aftalen om reform af personskat ønsker, at borgerne kan beholde en større del af deres løn selv, så det bedre kan betale sig at arbejde og arbejde flere timer, samtidig med at dem med De allerhøjeste indkomster skal bidrage med lidt mere til fællesskabet.</p> <p>Der henvises i øvrigt til kommentaren til høringssvaret fra Dansk Erhverv.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>DI frygter, at talentfulde danskere i stigende grad vil være nødt til at tage til udlandet for at udleve deres potentiale dér.</p> <p>DI finder det beklageligt, at aftalen synes at ignorere det uheldige samspil mellem top-topskatten og det nyligt indførte fradragsloft i selskabsskattegrundlaget for høje lønninger. DI opfordrer til, at regeringen analyserer dette samspil, herunder perspektiverne i igen at give virksomheder fuldt fradrag for alle lønomkostninger, uanset lønniveauet.</p> <p>DI gør opmærksom på, at med indførelsen af top-topskatten vil nogle skatteydere på virksomhedsordningen opleve, at deres allerede opsparede overskud i ordningen vil blive beskattet hårdere, når det udbetales, end de kunne forvente, da de optjente pengene – og hårdere end hvis virksomheden var</p>	<p>Det vurderes ikke kun at være skatteniveauet i det enkelte land, der afgør, hvor man ønsker at udleve sit potentiale.</p> <p>Loftet over fradrag i selskabsskatten for bruttolønninger på 7.994.500 kr. (2024-niveau) pr. medarbejder bidrager til at modvirke en skæv lønudvikling for direktører mv. særligt i store selskaber. Top-topskatten vil fungere som et ekstra progressionstrin på 5 pct. af indkomsten, herunder personlige indkomst hidrørende fra de nævnte høje bruttolønninger.</p> <p>Lønninger, der overstiger loftet over fradrag i selskabsskatten for bruttolønninger vil dermed på den ene side blive beskattet med top-topskat, mens de på den anden side ikke er fradragsberettigede i selskabsskatten. Som tidligere nævnt ønsker aftalepartierne bag aftalen om reform af personskat, at de borgere, der har de allerhøjeste indkomster, skal bidrage med lidt mere til fællesskabet. Det gælder også personer med lønninger, der overstiger 7.994.500 kr.</p> <p>Selvstændige, der driver personligt ejet virksomhed, har i dag mulighed for at anvende virksomhedsordningen. Ordningen indebærer bl.a., at den del af virksomhedens skattepligtige overskud, der ikke overføres til den selvstændiges privatøkonomi, men spares op i virksomhedsordningen, beskattes</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>drevet i selskabsform. Det skyldes, at det opsparede overskud ved udbetaling bliver beskattet som lønindkomst, dvs. herunder fremover med top-topskat, hvis skatteyderens samlede indkomst er tilstrækkelig høj.</p> <p>DI opfordrer derfor regeringen og aftalepartierne til at enes om en frivillig overgangsordning, hvorefter skatteydere i den nævnte situation får adgang til at opgøre skatten på allerede opsparede overskud efter nugældende regler eller på anden måde isolere det hidtil opsparede overskud fra fremtidige overskud</p> <p>DI kvitterer for forhøjelsen af indkomstgrænsen for det maksimale</p>	<p>foreløbigt med virksomhedsskattesatsen på 22 pct. Først når det opsparede overskud i efterfølgende år hæves, sker beskatningen som personlig indkomst. Ved skatteberegningen får den selvstændige modregnet den allerede betalte virksomhedsskat i slutskatten.</p> <p>Fordelen ved virksomhedsordningen er bl.a., at det giver mulighed for at udjævne indkomster over tid og dermed til en vis grad undgå at betale top-topskatten.</p> <p>Lovforslaget indebærer, at løbende udbetalinger på under ca. 2,75 mio. kr. årligt (for am-bidrag) fremover vil blive beskattet lempeligere end i dag, mens årlige udbetalinger på over ca. 2,75 mio. kr. vil medføre en højere beskatning pga. top-topskatten. Det skyldes, at det er punktet for, hvornår lempelserne af beskæftigelsesfradraget og lempelserne i topskatten modsvares af top-topskatten. Virksomhedsejere vil også efter ændringerne kunne sprede de hævede beløb ud over en længere årrække.</p> <p>Herudover bemærkes, at når der ændres i personskattesystemet, så gælder det al indkomst, herunder hævning af opsparet overskud i virksomheden. Det gælder både lempelser og stramninger. Det indgår ikke i den politiske aftale bag lovforslaget, at der skal ske justeringer af virksomhedsordningen.</p> <p>Beskæftigelsesfradraget faldt nominelt fra 45.600 kr. til 45.100 kr. fra</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>beskæftigelsesfradrag. Isoleret set er forhøjelsen ét af de mest effektive elementer af aftalen, hvis man ser på arbejdsudbud i forhold til mistet skatteprovenu. DI undrer sig derfor over, at lovforslaget ikke adresserer, at indkomstgrænsen for det maksimale beskæftigelsesfradrag faldt fra 2023 til 2024 som følge af udløbet af den midlertidige forhøjelse af det maksimale beskæftigelsesfradrag, som blev aftalt under Covid-19. Det betyder, at en stor gruppe lønmodtagere med indkomster på godt 35.000 kr. om måneden vil opleve at skulle betale en højere marginalskat i 2024, end de gjorde 2023 (og højere marginalskat end de vil gøre fremadrettet). DI opfordrer derfor Folketinget til at forhøje det maksimale beskæftigelsesfradrag for 2024, så dette undgås.</p> <p>DI kritiserer, at den aftalte forhøjelse af indkomstgrænsen for det maksimale beskæftigelsesfradrag først får effekt fra 2026. Den i lovforslaget beskrevne forhøjelse af beskæftigelsesfradraget i 2025 vil således ikke påvirke indkomstgrænsen i forhold til uændret lovgivning. DI opfordrer til, at forhøjelsen af indkomstgrænsen fremrykkes til 2025, om nødvendigt på bekostning af noget af den aftalte forhøjelse af fradragprocenten, som så må udskydes til 2026.</p> <p>DI kvitterer for, at der med aftalen tages hul på en ligestilling mellem søskende og andre nære familie-medlemmer i forhold til arv og</p>	<p>2023 til 2024, svarende til en skatteværdi på 125 kr. pr. person. I 2024-niveau faldt det maksimale beskæftigelsesfradrag med 2.100 fra 2023 til 2024, svarende til en forhøjelse af marginalsatten for indkomster mellem ca. 423.000 kr. og 443.000 kr.</p> <p>I sagens natur vil en midlertidig lempelse medføre en stramning, når den ophører.</p> <p>Den midlertidige forhøjelse i 2022 og 2023 og den foreslåede forhøjelse har forskellige formål. Den midlertidige lempelse havde til formål at kompensere borgere for høj inflation, dvs. den var affødt af konjunktursituationen. Den foreslåede forhøjelse af beskæftigelsesfradraget har et strukturelt sigte i form af øget arbejdsudbud.</p> <p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra Dansk Erhverv.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>gave. DI anfører, at dette vil gøre det lettere for familievirksomheder at blive generationsskiftet ”side-læns”. DI beklager at lovforslaget ikke kommer i mål med denne ambition.</p> <p>DI finder det uhensigtsmæssigt, at den foreslåede ligestilling kun vil gælde ved arv og ikke ved gave i levende live. DI anfører, at de fleste succesfulde generationsskifter foretages i levende live, men selv efter gennemførelsen af nærværende lovforslag vil gaver mellem søskende – herunder overdragelse af ejerandele i familievirksomheder - fortsat blive beskattet med fuld indkomstskat hos modtageren. Dette spænder ifølge DI ben for sådanne dispositioner.</p> <p>Derudover finder DI det uhensigtsmæssigt, at den foreslåede ligestilling ikke også omfatter søskendes børn. DI anfører, at denne manglende udvidelse giver anledning til en uforklarlig forskelsbehandling mellem arv til søskendes børn afhængig af, om deres mor/far (arveladers søster/bror) stadig er i live. DI anfører, at hvis vedkommende er i live, vil arven kunne gå via vedkommende til en afgift på maksimalt 15 pct. (mellem arvelader og vedkommendes søster/bror) og herefter igen maksimalt 15 pct. (fra denne søster/bror til arveladers nevø/niece). Er vedkommende derimod død, vil arven til denne nevø/niece blive pålagt op til 15</p>	<p>Det følger af aftalen om reform af personskat, at tillægsboafgiften afskaffes for afdødes søskende.</p> <p>Der henvises derudover til kommentaren til høringssvaret fra Danske Advokater.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>pct. boafgift og 25 pct. tillægsboafgift.</p> <p>DI opfordrer på den baggrund til, at kredsen af ”nærmeste familie” udvides med ”afdødes søskende og disses afkom” (eller alternativt at der efter ”afdødes forældre” tilføjes ”og disses afkom”).</p> <p>DI opfordrer dernæst til, at ”gavekredsen” tilsvarende udvides med ”søskende og disses afkom” (eller alternativt at der efter ”forældre” tilføjes ”og disses afkom”).</p> <p>DI opfordrer derudover til, at der fastsættes en afgiftsfri bundgrænse for gaver til søskende og deres afkom på niveau med den afgiftsfri bundgrænse for gaver til nær familie eller til svigerbørn.</p> <p>DI mener, at ovenstående bør overflødiggøre den særlige regel vedrørende generationsskifte til søskende og disse børn og børnebørn i tilfælde af gavegivers barnløshed.</p> <p>DI kvitterer for intentionen med det ekstra beskæftigelsesfradrag til seniorer, men opfordrer regeringen til at analysere, om fradraget</p>	<p>Det følger af aftalen, at den ”nærmeste familie” alene udvides med afdødes søskende og alene i forhold til arv.</p> <p>Der henvises i øvrigt til kommentarerne til høringssvarene fra Danske Advokater og Dansk Erhverv.</p> <p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra Dansk Erhverv.</p> <p>Det indgår ikke i aftalen at ændre på særreglen for barnløse virksomhedsejere.</p> <p>Den i lovforslaget foreslåede ændring af bestemmelsen er således alene en konsekvens af, at den aftalte generelle afskaffelse af tillægsboafgift for arv til søskende overflødiggør særreglen for arv til søskende.</p> <p>Det fremgår af aftalen om reform af personskat, at det skal være mere attraktivt for seniorer at blive på arbejdsmarkedet. Fradraget</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>med fordel kan udformes som en forhøjelse af det ekstra pensionsfradrag de allersidste år inden folkepensionsalderen. Ved at forhøje fradraget yderligere – fx de sidste fem år inden folkepensionsalderen – vil man både opnå den ønskede effekt på tilskyndelsen til at forblive på arbejdsmarkedet og reducere den effektive marginalskat på pensionsopsparing med løbende udbetalinger.</p>	<p>gives til alle i beskæftigelse, som har mindre end 2 år til folkepensionsalderen, og frem til denne og altså ikke kun seniorer, der har en pensionsordning.</p>
<p>FH</p>	<p>FH mener overordnet set ikke, at der er behov for skattelemper for 10,7 mia. kr., men at det er vigtigere at investere i den fælles velfærd. FH finder det dog fornuftigt, at hovedparten af midlerne bruges til at forøge beskæftigelsesfradraget, som vil indebære en skatteletelse til almindelige lønmodtagere, og beskæftigelsesfradraget for enlige forsørgere, som vil medvirke til at reducere uligheden. Det er ligeledes hensigtsmæssigt, at ændringerne i beskæftigelsesfradragene indføres tidligt, dvs. med delvis virkning fra 2025 og fuld virkning fra 2026.</p> <p>Nedsættelsen af topskatten med 7,5 pct.-point for indkomster op til 750.000 kr. er FH klart imod, da den øger uligheden væsentligt. FH foreslår, at regeringen undlader at nedsætte topskattesatsen.</p> <p>Top-topskatten bidrager til at finansiere de øvrige tiltag og til at reducere uligheden ifølge</p>	<p>Aftalepartierne bag aftalen om reform af personskat ønsker, at borgerne kan beholde en større del af deres løn selv, så det bedre kan betale sig at arbejde og arbejde flere timer, samtidig med at dem med de allerhøjeste indkomster skal bidrage med lidt mere til fællesskabet.</p> <p>Der henvises i øvrigt til kommentaren til høringssvaret fra Dansk Metal.</p> <p>Allerede i dag har nogle mulighed for at udjævne deres skattepligtige</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>regeringens vurdering, men FH finder effekten af top-topskatten tvivlsom, fordi mange i gruppen, som bliver ramt af top-topskatten, har mulighed for at få udbetalt deres indkomst som udbytte i stedet for løn, fordi mange af dem selv ejer den virksomhed, som de arbejder på. FH foreslår derfor, at regeringen formulerer regler, der sikrer, at det forventede provenu af top-topskatten reelt tilvejebringes, og dermed ikke udhules af indkomstflytning eller lignende.</p> <p>FH kan ikke støtte forhøjelsen af bundfradraget i boafgiften (arveafgiften). FH anfører, at formue og arv er meget ulige fordelt, og konsekvensen af forhøjelsen af bundfradraget i boafgiften vil også være meget ulige fordelt.</p> <p>FH anfører desuden, at forhøjelse af bundfradraget i boafgiften kan sænke arbejdsudbuddet blandt arvingerne.</p> <p>FH foreslår, at regeringen afstår fra at hæve bundfradraget i boafgiften, og at regeringen fastholder tillægget til boafgiften for søskende.</p> <p>FH konstaterer, at lovforslaget vil øge uligheden i samfundet, svarende til at gini-koefficienten stiger med 0,08 pct.-point i regeringens</p>	<p>indkomst over tid, så de ikke skal betale den nuværende topskat.</p> <p>Desuden vil alle hovedaktionærer ikke uden videre kunne forhøje udbetalingen af udbytte uden at inddrage de øvrige aktionærer mv.</p> <p>Der henvises i øvrigt til kommentaren til høringssvaret fra Dansk Erhverv.</p> <p>Forslaget vil gøre det muligt at arve lidt mere uden at skulle betale boafgift. Fuldt indfaset skønnes lempelsen af boafgiften at forøge indkomstforskellen med 0,01 pct.-point mål ved Ginikoefficienten. Der er således ikke tale om, at indkomstforskellene påvirkes i stort omfang af de aftalte ændringer af boafgiften.</p> <p>Der skønnes samlet set ikke at være belæg for at antage væsentlige effekter på arbejdsudbuddet som følge af ændringen af bundfradraget i boafgiften. Det er muligt, at arvingernes arbejdsudbud påvirkes negativt af lempelsen, men det er samtidig muligt, at arveladers arbejdsudbud påvirkes i modsatrettede retning.</p> <p>Aftale om en skatteform har bl.a. til formål at øge arbejdsudbuddet. Typisk vil tiltag i skattesystemet, der øger arbejdsudbuddet,</p>



Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>opgørelse, som indregner den fulde, men tvivlsomme effekt af top-topskatten på -0,06 pct.-point. FH anser dette for uhensigtsmæssigt og unødvendigt særligt i lyset af, at uligheden har haft en stigende tendens i Danmark over en længere årrække, jf. Danmarks Statistik.</p> <p>Generelt er effekten for den disponible indkomst positiv og stigende med indkomsten iht. faktaarket om de samlede fordelingsvirkninger af skatteaftalen. Det gælder absolut (i kr.) og det gælder relativt (i procent) op til og med 9. decil. Der er væsentlig usikkerhed om effekten af top-topskatten og hermed også om virkningen for 10. decil. Dertil øges indkomstforskellen mellem borgere i beskæftigelse, og borgere der står uden for arbejdsmarkedet grundet sygdom, nedslidning mv.</p>	<p>medfører en forøgelse af indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten. Med skattereformen er der sket en afvejning af virkningerne på indkomstforskellene og arbejdsudbuddet.</p>
<p><i>Finans Danmark</i></p>	<p>Finans Danmark noterer sig med tilfredshed, at personskatteloven og andre skattelove renses for det udfasede sundhedsbidrag, udligningsskatten og for henvisninger til pensionsbeskatningsloven vedrørende fradrag for indbetalinger til kapitalpension, der ikke har været fradragsberettigede fra 2013.</p> <p>Finans Danmark noterer sig dog samtidig med beklagelse, at personskattereglerne bliver yderligere komplicerede. Det skyldes indførelsen af et nyt beskæftigelsesfradrag til seniorer og særligt</p>	<p>Det er givet, at skatteberegningen kompliceres ved at indføre et nyt progressionstrin i form af top-topskatten, men beregningsgrundlaget for den nuværende topskat og den kommende mellemskat</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>omlægningen af topskatten. Antallet af indkomstgrundlag til brug for opkrævningen af topskat forøges således fra et til to indkomstgrundlag. Tilsvarende forøges antallet af formelle progressionstrin fra to til fire trin.</p> <p>Finans Danmark finder, at forslaget gør det mere vanskeligt for den enkelte skatteyder af foretage skatteberegningen. Det gælder uanset, at regelændringerne bliver implementeret i forskuds- og årsopgørelser for de enkelte skatteydere, da det ikke fritager borgerne fra at have et ultimativt ansvar for deres årsopgørelse.</p> <p>De ekstra progressionstrin ved omlægningen af topskatten vil medføre en forøgelse af antallet af kombinationer af marginalsatter på henholdsvis ind- og udbetalingsstidspunktet ved prioriteringer af omfanget af pensionsindbetalinger. De ekstra komplikationer vil også medføre, at husholdninger får et øget behov for rådgivning fra pengeinstitutter mv. til brug for tilrettelæggelsen af deres pension og andre økonomiske forhold.</p> <p>Finans Danmark anerkender, at skattetiltag i aftale om reform af personskatten, herunder det nye beskæftigelsesfradrag for seniorer, overvejende er målrettet et øget arbejdsudbud, mens der ikke er prioriteret vægt på skattnedsættelser til ikke-beskæftigede.</p>	<p>ændres ikke grundlæggende, ligesom beregningsgrundlaget for den kommende topskat og top-topskatten alene foreslås at skulle udgøres af personlig indkomst, hvilket alt andet lige gør skatteberegningen simplere.</p> <p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra Advokatrådet.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>Finans Danmark bemærker, at top-topskatten vil medføre en markant stigning i den højeste marginalskat med virkning fra 2026. Det er et skadeligt brud på retningen i skattereformer siden 1985, hvor den højeste marginalskat gradvist er reduceret. Top-topskatten er en skadelig ekstraskat på højtlønnede lønmodtagere, som udover generelt at svække arbejdsudbuddet, også forringer grundlaget for at fastholde og tiltrække højtlønnede lønmodtagere – specialister og chefer – fra udlandet til danske virksomheder. Det er kun højtlønnede lønmodtagere, typisk udlændinge, der har mulighed for at anvende forskerskatteordningen, som ikke påvirkes af den foreslåede top-topskat.</p> <p>Finans Danmark noterer sig, at aftalen om reform af personskatten alene fokuserer på at forbedre de skattemæssige vilkår for et øget arbejdsudbud, men ikke tiltag, som kan forbedre de skattemæssige rammevilkår for opsparing. Den danske beskatning af afkast af aktier og obligationer er således meget høj, uensartet og asymmetrisk. Finans Danmark beklager på den baggrund, at aftalen om reform af personskatten ikke indeholder nedsættelser af de højeste marginalskatte på aktieindkomst og positiv nettokapitalindkomst, så der kan realiseres positive afledte virkninger af en mindre uensartet og</p>	<p>Aftalepartierne bag aftalen om reform af personskat ønsker, at borgerne kan beholde en større del af deres løn selv, så det bedre kan betale sig at arbejde og arbejde flere timer, samtidig med at dem med de allerhøjeste indkomster skal bidrage med lidt mere til fællesskabet.</p> <p>Der henvises i øvrigt til kommentaren til høringssvaret fra Dansk Erhverv.</p> <p>En omlægning af beskatningen af kapital – og aktieindkomst er ikke en del af aftalen om reform af personskat og falder derfor uden for rammerne af dette lovforslag.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>mindre asymmetrisk beskatning af fri opsparing.</p> <p>Finans Danmark finder, at aftalen om reform af personskatter aktualiserer behovet for en forhøjelse af ratepensionsloftet. Det skyldes nedsættelsen af topskattesatsen til 7,5 pct. (ny mellemskat) for arbejdsindkomst indtil 750.000 kr., der er skønnet at medføre en lavere marginalskat for ca. 280.000 personer. Modstykket til den lavere marginalskat for denne gruppe er en aftagende tilskyndelse til at foretage pensionsindbetalinger, da det vil være en meget begrænset andel af gruppen, der modsvarende vil få en lavere marginalskat på pensionsopsparingen, når den beskattes på udbetalingstidspunktet.</p> <p>Når skattetiltag medfører, at incitamenterne til at foretage pensionsindbetalinger forringes, finder Finans Danmark det ekstra vigtigt, at personer kan vælge pensionsordninger, som de værdiansætter højt. Ifølge Finans Danmark er det typisk ratepensioner, som de enkelte beskæftigede værdiansætter højt. Alternativt vil det ifølge Finans Danmark være naturligt at prioritere at få lønnen udbetalt med halv topskat til forbrug, hvilket vil kunne reducere pensionsopsparingen for de fuldtidsbeskæftigede.</p>	<p>Efter gældende regler får topskatteydere ved at indbetale på en fradragsberettiget pensionsopsparing, dvs. en ratepension og livsvarig livrente, fradrag i den nuværende topskat. Når opsparingen til sin tid udbetales, vil det for en stor andel af de pågældende – nuværende – topskatteydere alene ske mod betaling af kommuneskat og bundskat, såfremt udbetalingerne holder sig under den nuværende topskattegrænse. Dermed ”sparer” de pågældende pensionsopsparende topskatten.</p> <p>Der vil fortsat være en fordel for gruppen også efter nedsættelsen af topskattesatsen til 7,5 pct. (ny mellemskat), idet det bemærkes, at progressionsgrænsen for den foreslåede mellemskat svarer til progressionsgrænsen for den gældende topskat. Hele gruppen vil alt andet lige således fortsat have en lavere marginalskat på pensionsopsparingen, når den udbetales. Men fordelene bliver mindre med nedsættelse af satsen fra 15 pct. til 7,5 pct. for gruppen. Det vil isoleret set bidrage til at reducere incitamentet til pensionsopsparing for denne gruppe.</p> <p>I modsat retning trækker, at den forøgede disponible indkomst for personer, der i dag betaler topskat, og som med forslaget i stedet vil skulle betale mellemskat, ikke kun vil kunne anvendes til forbrug eller</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>Finans Danmark foreslår, at bemærkningerne til lovforslagets bestemmelser udvides med endnu et eksempel, som viser reguleringsmekanismen under den forudsætning, at bundfradraget ikke er fuldt udnyttet ud ved skiftet af førstafødtes særbo.</p>	<p>opsparing i frie midler, men også til at forøge pensionsopsparingen som led i udjævning af forbrugsmulighederne over den forventede restlevetid. Det samme gør sig gældende for personer, der med forslaget fremover vil skulle betale den nye topskat, idet også disse personer vil få lettet den del af den nuværende topskat, der fremover alene vil skulle beskattes med mellemskat.</p> <p>Lovforslaget er udbygget med det efterspurgte eksempel.</p>
<i>Finanstilsynet</i>	Finanstilsynet har ingen bemærkninger.	
<i>Forsikring &amp; Pension</i>	<p>Forsikring &amp; Pension bakker generelt op om de elementer af personskattereformen, der gør det mere attraktivt at arbejde.</p> <p>Forsikring &amp; Pension støtter intentionen bag det foreslåede ekstra beskæftigelsesfradrag målrettet beskæftigede seniorer med to år eller færre til folkepensionsalderen. Forsikring &amp; Pension opfordrer dog Skatteministeriet til i stedet at øge incitamenter til beskæftigelse for seniorer ved at øge det ekstra pensionsfradrag for personer tæt</p>	<p>Det fremgår af aftalen om reform af personskat, at det skal være mere attraktivt for seniorer at blive på arbejdsmarkedet. Fradraget gives til alle i beskæftigelse, som har mindre end 2 år til folkepensionsalderen og frem til denne og altså ikke kun seniorer, der har en pensionsordning.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>på folkepensionsalderen. Det ekstra pensionsfradrag kan påvirke incitamenterne til beskæftigelse på samme måde som et beskæftigelsesfradrag og har ekstra gunstige effekter.</p> <p>Forsikring &amp; Pension bemærker, at det bør afklares med Beskæftigelsesministeriet, om omlægning af topskat til mellemskat samt ændring af kapitalindkomstbeskatningen kan have afledte effekter, når skattepligtige løbende erhvervsevnetabserstatninger med afsæt i lovfastsatte kapitaliseringsfaktorer omregnes til skattefrie kapitalerstatninger på arbejdsskadeområdet.</p>	<p>Afhængigt af de nærmere omstændigheder omsættes løbende årlig erstatning tilkendt efter §§ 17 og 17 a i lov om arbejdsskadesikring for tab af erhvervsevne til et kapitalbeløb. Faktorerne for omsætning af løbende erstatninger til kapitalbeløb fastsættes af Arbejdstilsynets direktør efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, efter bemyndigelse fra beskæftigelsesministeren. Faktorerne består af flere elementer, herunder beskatningen af den løbende erstatning og beskatningen af kapitalindkomst. Faktorerne er fastsat på grundlag af forudsætninger om, at der sker en beskatning af den løbende erstatning og kapitalindkomsten med bundskat, kommuneskat og kirkeskat.</p> <p>Med nærværende forslag foreslås der ikke ændringer af bundskatten, kommuneskatterne eller kirkeskatterne. Særligt for så vidt angår kapitalindkomstbeskatningen bemærkes desuden, at beskatningen af kapitalindkomst med forslaget vil være uændret i forhold til gældende regler.</p>
FSR – danske revisorer	FSR er generelt positive overfor reformer, der har til hensigt at fremme udbuddet af arbejdskraft.	

## Organisation

## Bemærkninger

Dette ikke mindst i lyset af forventningerne om manglende arbejdskraft i de kommende år i samfundet.

FSR er dog betænkelige ved om ændringerne vedr. omlægning af topskatten til en mellemskat og indførelse af to nye topskatter i tilstrækkelig grad bidrager til den ønskede adfærdsændring i proportionalitets øjemed. Lovændringerne risikerer derimod at komplicerer skattesystemet yderligere. Hvis skattesystemet for den enkelte fremstår kompliceret og uoverskueligt, vil det i højere grad underkende incitamentet. Gevinsten ved at blive længere på arbejdsmarkedet og gøre en ekstra indsats skal være klar og tydelig

FSR ser gerne, at der skabes mere klarhed i forhold til, hvornår der kan ske overdragelse med skattemæssig succession, og hvordan der skal betales boafgift eller gaveafgift. Dette kunne med fordel håndteres ved at ensrette den successionsberettigede kreds med bo- og gaveafgiftskredsen, da disse forhold indgår i en central fælles dynamik ved generationsskifte af virksomheder. Heri ligger dermed også et ønske og forudsætning om at bo- og gaveafgiftskredsen er den samme.

## Kommentarer

Der henvises til svaret til Advokatsamfundet vedr. kompleksiteten af skattesystemet.

Successionsreglerne har et snævrere sigte end reglerne om bo- og gaveafgift, i den forstand at sidstnævnte omfatter arv generelt og gaver inden for den nære familie, mens successionsreglerne har sigte på overdragelser af virksomheder og aktier. Den successionsberettigede kreds omfatter fx af den grund i et vist omfang nære medarbejdere og tidligere ejere, som naturligt ikke er en del af gaveafgiftskredsen eller kredsen, der ikke betaler tillægsboafgift.

Aftalen vedrører alle typer af arv til søskende, og det indgår ikke som en del af aftalen at ændre på reglerne om overdragelse af

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>FSR bemærker, at søskende med lovforslaget fortsat ikke er en del af den nære familie i forhold til boafgiftslovens bestemmelser om gaveafgift, jf. lovens §§ 22 og 23. Gaver mellem søskende er således fortsat almindelig indkomstpligtige efter lovforslaget.</p> <p>FSR finder det generelt uhensigtsmæssigt, at arv mellem søskende udløser boafgift på 15 pct., mens gaver mellem søskende udløser indkomstskat med op til over 50 pct.</p> <p>FSR ser gerne, at lovforslaget udvides, så gaver mellem søskende også udløser gaveafgift med 15 pct., hvormed reglerne om ”formueoverdragelse mellem søskende” ved død og i levende live ensrettes.</p> <p>Boafgiftslovens § 1, stk. 4 medfører allerede i dag, at arv til søskende, hvor en virksomhed udlægges med succession (eller kan udlægges med succession) alene er pålagt ordinær boafgift på 15 pct., og altså ikke er pålagt tillægsboafgift. FSR finder det hensigtsmæssigt, hvis denne ordning udvides til også at gælde ved virksomhedsoverdragelser i levende live, hvor en virksomhed overdrages til søskende med succession (eller kunne overdrages med succession). Dermed vil reglerne for overdragelse af virksomhed</p>	<p>erhvervsvirksomheder og aktier med succession.</p> <p>Der henvises for det første til kommentaren til høringssvaret fra Dansk Erhverv.</p> <p>Dernæst bemærkes, at virksomhedsejere, som ikke selv efterlader sig afkom, efter nærmere regler har mulighed for at overdrage virksomheden efter reglerne i boafgiftslovens § 1, stk. 4, eller § 22, stk. 5, til søskendes børn og børnebørn, således overdragelsen blot pålægges boafgift eller gaveafgift på 15 pct.</p> <p>Det omfatter således både overdragelsen i levende live og ved arv. Det indgår ikke i aftalen at ændre på denne særregel for barnløse virksomhedsejere. Den i lovforslaget foreslåede ændring er således alene en konsekvens af, at den aftalte generelle afskaffelse af tillægsboafgift for arv til søskende overflødiggør særreglen for arv til søskende.</p>



Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>mellem søskende blive ensrettet ved overdragelser ved død og i levende live.</p> <p>Hvis lovforslaget bliver udformet, som det er formuleret med nærværende høring, vil det være mere byrdefuldt at overdrage en virksomhed mellem søskende i levende live end ved død, hvilket forekommer u hensigtsmæssigt.</p> <p>FSR finder endvidere, at afskaffelsen af tillægsboafgiften ved arv til søskende bør udvides til også at gælde arv til søskendes børn og børnebørn. Dette bør ses i sammenhæng med bl.a. reglerne om overdragelse med skattemæssig succession i kildeskattelovens § 33 C, stk. 1 og aktieavancebeskatningslovens § 23, stk.1, nr. 1.</p> <p>Ved at udvide afskaffelsen af tillægsboafgiften til også at gælde ved arv til søskendes børn og børnebørn bliver der personsammenfald mellem reglerne om successionsoverdragelser og reglerne om boafgift og gaveafgift.</p>	<p>Det følger af aftalen om reform af personskat, at tillægsboafgiften af arv afskaffes for afdødes søskende.</p> <p>Det indgår ikke som en del af aftalen at ændre på reglerne om overdragelse af erhvervsvirksomheder eller aktier med succession. Reglerne for succession omfatter eksempelvis i et vist omfang også overdragelser til medarbejdere og tidligere ejere, som ikke omfattes af gaveafgiftskredsen eller kredsen, der blot betaler boafgift. Persongruppen, der vil kunne overtage med succession, vil således også efter en eventuel imødekommelse af FSR's forslag fortsat afvige.</p> <p>Desuden bemærkes, at gaveafgiftskredsen omfatter nær familie, der ikke kan erhverve virksomhed eller aktier med succession. Det gælder fx ens forældre, bedsteforældre, svigerbørn og plejebørn.</p>
ISOBRO	Overordnet vil ISOBRO gerne påpege, at når skatteloven er til behandling, bør der også ses på en forhøjelse af fradragsloftet for	En ændring af fradragsloftet for donationer til almengørende organisationer efter ligningslovens § 8A er ikke en del af aftalen om

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>donationer til almenvelgørende organisationer dvs. godkendte organisationer efter Skatteligningslovens § 8A. De almenvelgørende organisationer i Danmark løfter en stor samfundsmæssig opgave og organisationerne er afhængige af donationer fra helt almindelige danskere, der ønsker at støtte en sag, der ligger deres hjerte nær. Det, som staten går glip af i form af tabt indkomstskat, er ikke penge, som kommer individet, der giver, til gode – for de penge er doneret til den almenvelgørende sag. De ”tabte” skatteindtægter, går ubeskåret til civilsamfundsorganisationer, hvoraf mange løfter opgaver, der letter staten for udgifter eller de dækker behov, der hvor staten ikke er i stand til at løfte opgaven og det er ofte overfor de allersvageste i dette samfund. Vi har forståelse for at en hel fjernelse af fradragsloftet vil kunne give usikkerhed om størrelsesorden af udgiften for staten. Vi vil dog kunne argumentere for at en hævelse af loftet, vil være en stor hjælp for det danske civilsamfund, der som sagt allerede i dag løfter store opgaver og der er intet, der tyder på at disse opgaver bliver mindre med den demografiske udvikling og andre udfordringer Danmark ser ind i.</p>	<p>reform af personskat og uden for rammerne af dette lovforslag.</p>
<p>KL</p>	<p>KL kvitterer for tiltag, der kan imødegå udfordringen med kommunernes og Danmarks mangel på arbejdskraft.</p>	

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>KL bemærker, at ændringerne i de tre beskæftigelsesfradrag reducerer kommunernes skatteindtægter, samt at der kan være fordelingsmæssige konsekvenser for kommunerne. KL forudsætter, at kommunerne kompenseres for de tabte skatteindtægter via bloktilskuddet.</p> <p>KL finder, at det af lovforslaget bør fremgå, om lovforslaget påvirker den kommunale medfinansiering af skatteloftet for personlig indkomst.</p>	<p>Kommunernes bloktilskud fastsættes, så der er balance mellem kommunernes samlede indtægter og de aftalte udgifter.</p> <p>Det vurderes ikke, at de foreslåede ændringer i lovforslaget har konsekvenser for kommunernes medfinansiering af skatteloftet for personlig indkomst. Det skyldes, at forslaget ikke påvirker de tre forhold, som indgår i beregning af kommunernes medfinansiering. De tre forhold er udviklingen i den enkelte kommunes skatteprocent siden 2007, størrelsen af den aktuelle kommunale skatteprocent i forhold til en grænseværdi og endelig grundlaget for den nuværende topskat. Med lovforslaget vil grundlaget for den kommende mellemskat blive det samme som grundlaget for den nuværende topskat.</p> <p>Da lovforslaget vurderes ikke at have afledte virkninger for kommunernes medfinansiering af skatteloftet, fremgår det ikke af lovforslagets bemærkninger.</p>
<p><i>Landbrug &amp; Fødevarer</i></p>	<p>Landbrug &amp; Fødevarer finder det positivt, at tillægsafgiften ved arv til søskende afskaffes i 2027, men finder, at afskaffelsen også bør gælde gave til søskende og disses børn i levende live. Landbrug &amp;</p>	<p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra Dansk Erhverv.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>Fødevarer finder det ligeledes positivt, at bundfradraget i boafgiften hæves i 2026 og yderligere i 2029.</p> <p>Landbrug &amp; Fødevarer er også positive over for, at det almindelige beskæftigelsesfradrag forhøjes.</p> <p>Landbrug &amp; Fødevarer havde gerne set, at top-topskatten ikke blev indført, da det er sandsynligt, at denne på grund af svingende indkomster vil ramme selvstændigt erhvervsdrivende, uanset at dette ikke er hensigten. Formålet med top-topskatten er en yderligere beskatning af de danskere, der tjener allermest.</p> <p>Landbrug &amp; Fødevarer finder, at den foreslåede top-topskat rammer u hensigtsmæssigt, da overskud, fx ved afståelse, af selvstændig virksomhed vil blive ramt af denne regel. Landbrug &amp; Fødevarer finder det vigtigt at fastholde, at beskatningen af personlig erhvervsdrivende og virksomhed i selskabsform skal være på samme niveau. Efter de nuværende beskatningsregler er den endelige beskatning af overskud af virksomhed stort set ens, uanset om virksomheden drives i selskabsform og udloddes som udbytte, eller om virksomheden drives i personlig regi og medregnes til personlig indkomst. Indføres der top-topskat på indkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed, kan der blive tale om en yderligere skat på</p>	<p>Aftalepartierne bag aftalen om reform af personskat ønsker, at borgerne kan beholde en større del af deres løn selv, så det bedre kan betale sig at arbejde og arbejde flere timer, samtidig med at dem med de allerhøjeste indkomster skal bidrage med lidt mere til fællesskabet.</p> <p>Selvstændige med svingende indkomster vil med fordel kunne anvende virksomhedsordningen til at udjævne indkomster over tid og dermed til en vis grad undgå at betale top-topskat.</p> <p>Selvstændige med indkomst, der overstiger den foreslåede progressionsgrænse for top-topskatten, foreslås ligesom lønmodtagere med indkomst, der overstiger den foreslåede progressionsgrænse for top-topskatten, at skulle betale top-topskat. Og både selvstændige og lønmodtagere, der betaler den nuværende topskat vil have fordel af den lettelse af topskatten, der sker ved at erstatte den nuværende topskat på 15 pct. med en mellemskat på 7,5 pct. samt forhøjelsen af beskæftigelsesfradraget.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>virksomhed, der drives i personlig regi, i forhold til virksomhed i selskabsform.</p> <p>Mange selvstændige erhvervsdrivende har mulighed for at opspare overskud i virksomhedsordningen, hvorfor et overskud herigennem kan udjævne beskatningen. Det vil fortsat være tilfældet. Desværre finder Landbrug &amp; Fødevarer, at de regler om sikkerhedsstillelse og negativ indskudskonto, der blev indført i 2014, medfører, at der er en del selvstændige, der ikke kan anvende virksomhedsordningen.</p> <p>Landbrug &amp; Fødevarer vil gerne opfordre til, at der indføres regler, der sikrer, at virksomhedsresultater ikke pålægges top-topskat.</p> <p>Der bør indføres en generel undtagelse for personlig indkomst, der hidrører fra hel eller delvis virksomhedsafståelse, samt personlig indkomst i form af beskatning af opsparat overskud. Landbrug &amp; Fødevarer forslår, at hvis indkomst fra selvstændig virksomhed ikke generelt undtages fra top-topskat, bør der indføres regler, der sikrer, at ekstraordinære indkomster eller fx fortjeneste ved afståelse af en virksomhed eller beskatning af opsparede overskud, ikke pålægges top-topskat.</p> <p>Landbrug &amp; Fødevarer finder, at top-topskatten og fradragsloftet for høje lønninger gør det sværere</p>	<p>Fordelen ved at anvende virksomhedsordningen er, at det giver mulighed for at udjævne indkomster over tid og dermed til en vis grad undgå at betale top-topskat. Når der ændres i personsattesystemet, så gælder det dog al indkomst, herunder hævning af opsparat overskud i virksomheden. Det gælder både ved lempelser og stramminger.</p> <p>Det er ikke hensigten, at personlig indkomst, der hidrører fra selvstændig erhvervsvirksomhed, skal beskattes lempeligere end anden personlig indkomst, fx løn.</p> <p>De muligheder, som virksomheds-ejere i dag kan anvende til at håndtere den progressive beskatning af personlig indkomst – herunder muligheden for at udjævne indkomsten gennem anvendelse af virksomhedsordningen - vil fortsat være gældende.</p> <p>Det indgår ikke i aftalen om reform af personskat, at der skal ske justeringer af virksomhedsordningen.</p> <p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra Dansk Erhverv.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>og potentielt dyrere for danske virksomheder at tiltrække højt specialiserede medarbejdere med høje lønninger fra Danmark. Landbrug &amp; Fødevarer finder, at det fremover vil være langt mere fordelagtigt at rekruttere udenlandsk arbejdskraft, som kan komme ind under forskerskatteordningen.</p> <p>Landbrug &amp; Fødevarer finder det meget positivt, at tillægsboafgiften på 25 pct. af arv mellem søskende afskaffes, så afdødes søskendes fremover vil have samme boafgiftssats som livsarvinger. Landbrug &amp; Fødevarer finder desværre, at ændringen kun gælder ved arv og ikke for gaver, herunder fx arveforskud eller ved generationsskifte af en virksomhed i levende live. Hvis en søskende giver sin andel af familievirksomheden til en anden søskende, mens de begge er i live, vil der skulle betales indkomstskat af gaven, medmindre virksomhedsejeren ikke har livsarvinger. Forudsat, at gavegiver ikke har livsarvinger er en sådan overdragelse er undergivet 15 pct. gaveafgift. Selvom overdragelsen er omfattet af disse regler i boafgiftslovens § 22, stk. 5, vil der kunne være en gave på den ikke erhvervmæssige anvendte del af en landejendom, som vil være omfattet af indkomstskattepligt. Reglerne vil således være til ulempe for overdragelse i levende live i forhold til ved dødsfald, som vil kunne føre til indlåsnings effekter ved generationsskifte af virksomheder. Det samme vil gælde enhver gave</p>	<p>Det følger af aftalen om reform af personskat, at tillægsboafgiften af arv til søskende afskaffes. Der indgår ikke ændringer af beskatningen af gaver til søskende. Det falder derudover uden for aftalen om reform af personskat at gennemføre forbedringer af vilkår for generationsskifte af familieejede virksomheder, som regeringen – ligesom Landbrug &amp; Fødevarer – er optaget af. Regeringen vil således prioritere en nedsættelse af satsen for bo- og gaveafgiften og prioritere 0,8 mia. kr. inden for rammerne af 2030-planen til et retskrav på en skematisk model for værdiansættelse.</p> <p>De forbedrede vilkår for generationsskifter skal gennemføres i et andet regi end aftalen om reform af personskat.</p> <p>Der henvises i øvrigt til kommentaren til høringssvaret fra Dansk Erhverv.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>mellem søskende ud over lejlighedsgaver. Det, mener Landbrug &amp; Fødevarer, er en forskelsbehandling, som vil afholde mange fra at foretage sådanne dispositioner.</p> <p>Landbrug &amp; Fødevarer finder, at afskaffelsen af tillægsboafgiften for søskende er et skridt i den rigtige retning, men at § 1 bør forenkles, så der kan ske generationsskifte til søskende og søskendes børn, ved arv på lige fod med livsarvinger, og uden at differentiere mellem barnløse og ikke-barnløse, jf. særreglen for barnløse, som kan generationsskiftet en erhvervsvirksomhed til søskendes børn og børnebørn på lige fod med livsarvinger.</p> <p>Landbrug &amp; Fødevarer finder tilsvarende, at søskende og søskendes børn og børnebørn bør omfattes af den gaveafgiftspligtige kreds i § 22, så der ikke opstår indlåsnings effekter. Det er ydermere Landbrug &amp; Fødevarers opfattelse, at de økonomiske konsekvenser ved at udvide ligestillingen til også at omfatte nevøer, niecer og deres eventuelle børn vil være yderst begrænset.</p> <p>Landbrug &amp; Fødevarer ser gerne, at den foreslåede afskaffelse af tillægsboafgiften allerede træder i kraft fra 2025. Selvom den ændrede boafgift for søskende først gælder fra 2027, må det forventes allerede nu at medføre, at overdragelser af virksomheder i levende</p>	<p>Det indgår ikke i aftalen om reform af personskat at ændre på særreglen for barnløse virksomhedsejere. Den i lovforslaget foreslåede ændring af bestemmelsen er således alene en konsekvens af, at den aftalte generelle afskaffelse af tillægsboafgift for arv til søskende overflødiggør særreglen for arv til søskende.</p> <p>Det følger af aftalen om reform af personskat, at tillægsboafgiften af arv afskaffes for afdødes søskende. Det indgår ikke i aftalen at ændre på reglerne for beskattning af gaver til søskende og deres børn og børnebørn.</p> <p>Der henvises i øvrigt til kommentaren til høringssvaret fra Dansk Erhverv.</p> <p>Det følger af aftalen om reform af personskat, at tillægsboafgiften for søskende afskaffes fra 2027, og at bundfradraget i boafgiften forhøjes fra 2026 og yderligere fra 2029.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>live vil blive begrænset med henblik på at afvente virksomhedsejers dødsfald. Dette er efter Landbrug &amp; Fødevars opfattelse et positivt tiltag, at bundfradraget i boafgiften hæves fra 2026. Dette sikrer, at der fremover skal betales arveafgift af et lidt mindre beløb. Landbrug &amp; Fødevarer ser dog gerne, at bundfradraget hæves allerede fra 2025.</p>	
<p><i>Ledernes Hovedorganisation</i></p>	<p>Lederne finder det positivt, at det med lovforslaget foreslås at lette personskatterne for en bred gruppe af beskæftigede på det danske arbejdsmarked. Lederne noterer sig, at de enkelte elementer implementeres gradvist frem mod 2030 og ser det foreneligt med udviklingen i økonomien og balancerede offentlige finanser.</p> <p>Lederne støtter tiltag, der indebærer en lavere topskat og bakker således op om, at der med lovforslaget er færre, der skal betale den nuværende topskat. Det vil forventeligt bidrage til et øget udbud af højt kvalificerede medarbejdere, som der er hårdt brug for.</p> <p>Lederne havde gerne set en mere omfattende skattereform, fx i form af yderligere lettelse af topskatten. Lederne ønsker således, at de foreslåede grænser for både den nye mellemskat og topskat øges, og at skatteprocenten nedsættes yderligere. Lederne finder, at både den ny topskat og mellemskatten rammer mange private ledere og</p>	<p>Yderligere lempelser af topskatten vil øge indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten. Med skattereformen er der sket en afvejning af virkningerne på indkomstforskellene og på arbejdsudbuddet.</p>



Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>specialister, hvis bidrag er drivende for væksten i samfundet</p> <p>Lederne finder, at top-topskatten er en særskat, der kan ende med at skade Danmarks muligheder for at tiltrække private topledere og specialister til de danske arbejdspladser, ligesom den stort set ikke giver noget provenu.</p>	<p>Partierne bag aftalen om reform af personskat ønsker, at borgerne kan beholde en større del af deres løn selv, så det bedre kan betale sig at arbejde og arbejde flere timer, samtidig med at dem med de allerhøjeste indkomster skal bidrage med lidt mere til fællesskabet. Skattniveauet i Danmark sammenlignet med skattniveauet i andre lande er ikke eneafgørende for muligheden for at tiltrække private topledere og specialister til de danske arbejdspladser.</p> <p>Hertil kommer, at top-topskatten skal ses i sammenhæng med skattereformens øvrige elementer, der indebærer en forhøjelse af beskæftigelsesfradraget, en forhøjelse af beskæftigelsesfradraget for enlige forsørgere samt en reduktion af topskatten for indkomster op til 750.000 kr. (før arbejdsmarkedsbidrag). For nogle, der berøres af top-topskatten, vil der samlet være tale om en skattelempelse, for andre en skattestigning.</p> <p>Top-topskatten skønnes at have en provenuvirkning efter tilbageløb og adfærd på 0,6 mia. kr., hvilket er en ikke uvæsentlig del af aftalens samlede provenuvirkning.</p> <p>Der henvises i øvrigt til kommentaren til høringssvaret fra Dansk Erhverv.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>Lederne mener desuden, at der ikke er brug for, at der indføres endnu en personskat i et i forvejen kompliceret skattesystem. Lederne ønsker en forenkling.</p> <p>Lederne bakker op om både et højere beskæftigelsesfradrag og beskæftigelsesfradraget for seniorer</p>	<p>Beregningsgrundlaget for den nuværende topskat og den kommende mellemskat ændres ikke grundlæggende, ligesom beregningsgrundlaget for de to nye skatter, dvs. den kommende topskat og top-topskat alene foreslås at skulle udgøres af personlig indkomst, hvilket alt andet lige gør skatteberegningen simple.</p> <p>Der henvises i øvrigt til kommentaren til høringssvaret fra Advokatrådet.</p>
<i>Skatterevisorforeningen</i>	Skatterevisorforeningen har ingen bemærkninger.	
<i>Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering</i>	Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering har ingen bemærkninger.	
<i>Ældre Sagen</i>	<p>Ældre Sagen har ikke som sådan bemærkninger til de foreslåede lovændringer. Ældre Sagen konstaterer, at der er tale om en skattereform, der alene giver skattelettelse til de erhvervsaktive – bortset fra det lille antal pensionister, der betaler topskat.</p> <p>Ældre Sagen anerkender, at der er behov for større arbejdsudbud, men finder, at forslaget bidrager til at skævvride den økonomiske</p>	

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>balance mellem dem, der aktuelt er i arbejde, og dem, der tidligere har været i arbejde og bidraget til opbygningen af velfærdssamfundet.</p> <p>Ældre Sagen ser ingen spor af den reserve til ”socialt balancerede lettelser af personskatten”, der var afsat i regeringens udspil til en reform.</p> <p>Ældre Sagen har foreslået, at der indføres et pensionistfradrag på linje med beskæftigelsesfradraget i form af et ligningsmæssigt fradrag beregnet som en procent af den skattepligtige sociale pension.</p>	<p>Indførelse af et pensionistfradrag er ikke en del af aftalen om reform af personskat og uden for rammerne af dette lovforslag.</p>