





Skatteministeriet

KRONPRINSESSEGADE 28  
1306 KØBENHAVN K  
TLF.: 33 96 97 98

DATO: 28. februar 2024  
SAGSNR.: 2024 - 505  
ID NR.: 983934

lovgivningoekonomi@skm.dk; chh@skm.dk; an@skm.dk

**Høring over udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat) (SKM.: 198292)**

Ved e-mail af 2. februar 2024 har Skatteministeriet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte forslag.

Advokatrådet har følgende bemærkninger:

Det er Advokatrådets opfattelse, at personskattelovens beregningsregler og dermed lovens indhold 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-topskat, aktieindkomstskat og herudover hensyntagen til positiv eller negativ nettokapitalindkomst. Hertil kommer det hele tiden forudgående arbejdsmarkedsbidrag.

Det er Advokatrådets opfattelse, at lovens kompleksitet gør det overordentligt vanskeligt for de fleste borgere eksempelvis at beregne indkomstkatten.

Ud fra et retssikkerhedsmæssigt synspunkt finder Advokatrådet dette betænkeligt.

Med venlig hilsen



Andrew Hjuler Crichton  
Generalsekretær

Skatteministeriet  
Att.: Christian Hansen  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K

Den 29. februar 2024

## **Høring over udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love**

Dansk Erhverv har den 2. februar 2024 modtaget et forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat) i høring.

### **Generelle bemærkninger**

Dansk Erhverv vil overordnet set bemærke, at lovforslaget yderligere komplicerer skattesystemet ved bl.a. at indføre et ny progressionstrin (top-topskatten), det er generelt den forkerte vej at gå.

Provenukonsekvenserne for top-topskatten må desuden siges at være tvivlsomme eftersom ca. halvdelen af de personer, man regner med, vil skulle betale top-topskatten, vil kunne undgå skatten, fordi de kan udbetale udbytte til sig selv i stedet for løn. Hvis blot en meget lille andel af de øvrige personer bliver erstattet af udlændinge på forskerskatteordningen så vil top-topskatten decideret gå i minus.

Dansk Erhverv mener, at top-topskatten er det ultimative eksempel på symbollovgivning. Desværre har denne symbollovgivning ikke kun symbolsk karakter og virkning, men vil skade Danmarks omdømme som investerings- og arbejdsland og kan derfor risikere til at medvirke at både dygtige mennesker og investeringer ikke kommer til Danmark.

### **Specifikke bemærkninger**

#### *Forhøjelse af grænsen for boafgift*

Dansk Erhverv hilser forhøjelsen af bundgrænsen 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. Det vil særligt gavne mindre erhvervsdrivende. 1/3-del af de familieejede virksomheder har aktiver under 1 mio. kr.

#### *Afskaffelse af tillægsboafgift for søskende*

Dansk Erhverv har længe efterspurgt forbedrede muligheder for arv og generationsskifte mellem søskende, og derfor er det også glædeligt, at lovforslaget markant forbedrer dette ved en afskaffelse af tillægsboafgiften ved arv til søskende.

Dansk Erhverv er dog af den opfattelse, at ændringen også bør gælde for gaver. Det er meget afgørende for at udleve potentialet i forslaget. Langt de fleste (succesfulde) generationsskifter foretages i levende live. Derfor henstiller vi til, at 'søskende' som minimum også tilføjes 'gavekredsen' i boafgiftslovens § 22.

Alternativt vil gaver (herunder overdragelser af unoterede ejerandele i familieejede virksomheder) mellem søskende i levende live fortsat blive beskattet med indkomstskat, hvilket vil være uhensigtsmæssigt, og aktivt spænde ben for sådanne dispositioner, hvilket vi ikke mener er intentionen med lovforslaget.

Dansk Erhverv forstår intentionen i skatteaftalen som et ønske om en reel ligestilling af søskende med anden nær familie. Derfor vil det også være naturligt at fastsætte et niveau for årlig afgiftsfri gave mellem søskende, ligesom der findes for gaver mellem andre nære familiemedlemmer.

Det er vores opfattelse, at de økonomiske konsekvenser af ovenstående er yderst begrænsede. Dette bakkes op af svar på SAU spørgsmål 236 (FT-året 2022-23), hvor skatteministeren skønner, at provenueeffekten ved at ligestille søskende med øvrige nære familiemedlemmer – både hvad angår arv og gave – vil udgøre ca. 30 mio. kr. (2023-niveau) efter tilbageløb og adfærd. Der er derfor ikke et økonomisk belæg for at undtage søskende ved gaveoverdragelser ifølge Skatteministeriet selv. Der er meget, der taler for, at det netop er denne besvarelse, som ligger til grund for den politiske aftale, da der ikke er foretaget andre offentliggjorte beregninger på forslaget.

Bør også gælde nevøer og niecer

Dansk Erhverv anerkender, at den politiske aftale udelukkende nævner søskende. Dog vil vi opfordre forligskredsen til at udvide forslaget til også at gælde søskende og disses afkom, da den foreslåede afgrænsning er uhensigtsmæssig. Mange barnløse tilgodeser deres nevøer og niecer i deres testamente - ikke deres søskende – selvom det er i direkte blodlinje. Ligeledes foretages der også generationsskifte til næste generation af søskendes børn fremfor egne børn.

Lovforslaget foreslår konkret, at der i boafgiftslovens § 1, stk. 2 indsættes et litra g "afdødes søskende". Dansk Erhverv vil kraftigt opfordre til, at dette udvides til "afdødes søskende og disses afkom," for at sikre en simpel lovgivning. Udvidelsen bør naturligvis også omfatte gaveafgiften. Det er Dansk Erhvervs vurdering, at provenueeffekten af en udvidelse af kredsen til at gælde søskendes afkom vil være ubetydelig efter tilbageløb og adfærd og derfor kan rummes indenfor skatteaftalens nuværende økonomiske rammer.

Gældende regler tilgodeser delvist søskende ved gaveoverdragelser

I 2020 blev der i bo- og gaveafgiftsloven indføjet en undtagelse fra de almindelige regler, sådan at der i familievirksomheder kan generationsskiftes i levende live til søskende eller disses børn til normal bo- og gaveafgiftssats på 15 pct. (dog uden skattefrit bundfradrag). En forudsætning er dog, at arvelader/gavegiver ikke selv har børn eller børnebørn. Denne forudsætning er imidlertid

særdeles uhensigtsmæssig, og det vil derfor være positivt, hvis den bliver overflødiggjort af en hovedregel, der inkluderer både søskende og disses børn og børnebørn i 'bo- og gavekredsen' med et dertilhørende bundfradrag.

Der er et politisk ønske om en mere simpel skattelovgivning. Derfor bør man ikke gøre skattelovgivningen mere avanceret.

Dansk Erhverv stiller sig naturligvis til rådighed for yderligere bemærkninger.

Med venlig hilsen,

**Jacob Ravn**  
Skattepolitisk chef

Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K  
[lovgivningoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivningoekonomi@skm.dk)  
[chh@skm.dk](mailto:chh@skm.dk), [an@skm.dk](mailto:an@skm.dk)

Formandssekretariatet  
Cheføkonom  
Erik Bjørsted  
Telefon +45 2768 7950  
[erbj@danskmetal.dk](mailto:erbj@danskmetal.dk)

1. marts 2024

VEDR. ÆNDRING AF PERSONSKATTELOVEN, LIGNINGSLOVEN OG FORSKELLIGE ANDRE LOVE (UDMØNTNING AF DELE AF AFTALE OM REFORM AF PERSONSKAT), J.NR. 2022- 15835

Dansk Metal takker for muligheden for at indgive bemærkninger til lovændringen.

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.

Til gengæld ser Dansk Metal ikke noget behov for at lette topskatten. Det gavner ikke bredt nok, og det er med til at øge uligheden. Som en del af finansieringen, og for at modgå stigningen i uligheden, har man så valgt at indføre en særlig top-topskat. Vi er dog bekymrede for, om top-topskatten vil virke efter hensigten, fordi mange i gruppen, som 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. På den måde kan mange undgå top-topskatten.

Dansk Metal støtter ikke lettelserne af boafgiften (arveafgiften). Lettelsen af arveafgiften vil kun skubbe til den meget store formueulighed, der i forvejen er herhjemme. Den rigeste procent i Danmark ejer en fjerdedel af den samlede nettoformue i Danmark, og opgørelser fra OECD viser, at Danmark er blandt de vestlige lande med størst formueulighed.

Samtidig er der ikke gode økonomiske argumenter for at sænke arveafgiften. Økonomisk set er arveafgiften langt at foretrække frem for skat på arbejde, når vi skal skaffe penge til at finansiere vores velfærdssamfund. Og faktisk er der også studier, der tyder på, at en sænkelse af arveafgiften kan sænke arbejdsudbuddet.

Med venlig hilsen



Erik Bjørsted  
Cheføkonom

Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
DK 1402 - København K

Sendt til: [lovgivningoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivningoekonomi@skm.dk)  
kopi til: [chh@skm.dk](mailto:chh@skm.dk) og [an@skm.dk](mailto:an@skm.dk)

Vesterbrogade 32  
1620 København V

Telefon 33 43 70 00  
[mail@danskeadvokater.dk](mailto:mail@danskeadvokater.dk)  
[www.danskeadvokater.dk](http://www.danskeadvokater.dk)

Dok.nr. D-2024-008579

Dato 1. marts 2024

**Høring over udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat), jeres j.nr. 2022- 15835.**

Skatteministeriet har den 2 februar 2024 sendt udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat) i høring.

Danske Advokater takker for muligheden for at afgive høringssvar. Dette høringssvar er udarbejdet i samarbejde med bestyrelsen for Danske Arveretsadvokater, der fungerer som Danske Advokaters fagudvalg for arveret og dødsboskifteret. Gennemgangen af udkastet giver anledning til bemærkninger vedr. de herunder anførte konkrete forhold.

**§ 3 i lovforslaget:**

Med lovforslagets § 3 foreslås det dels at afskaffe tillægsboafgift af arv til afdødes søskende og dels at hæve bundfradraget for beregning af boafgift.

Danske Advokater og Danske Arveretsadvokater har ingen bemærkninger til den politiske beslutning om at afskaffe tillægsboafgiften for søskende og at hæve bundfradraget for boafgift. § 3 i lovforslaget giver ej heller anledning til bemærkninger af teknisk karakter.

Lovforslaget har imidlertid som konsekvens, at det af afgiftsmæssige årsager kan være attraktivt for testatorer, som ønsker at tilgodese nevøer og niecer, at testamentere 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, og Danske Advokater og Danske Arveretsadvokater ønsker kun at gøre opmærksom på konsekvensen af forslaget.

Nedenstående eksempel kan illustrere situationen. Det er forudsat, at B er solvent.

**Eksempel:**

Arvelader A efterlader sig en bror B og brorens to børn C og D.  
Der står i As testamente, at alt, hvad A efterlader sig, skal tilfalde B, subsidiært Bs børn C og D.



A og B taler om, at A i virkeligheden ønsker at begunstige C og D. Men hvis A testerer direkte til C og D, så koster det tillægsboafgift, idet søskendebørn stadig ikke er omfattet af den personkreds, som kun skal betale boafgift.

A og B bliver derfor enige om, at A opretholder testationen til fordel for B. Det vil – efter lovændringen – kun udløse 15 % i boafgift, jf. den nye § 1, stk. 2, litra g.

A dør. B giver et dispositivt arveafkald til fordel for sine børn C og D. Afkaldet på arv kan fx gøres dispositivt ved, at B tilføjer en betingelse om, at arven skal tilfalde C og D som særeje, eller ved at B ændrer på fordelingen mellem C og D. Det medfører, at arven falder til C og D, men at arven betragtes som gave fra B til C og D, jf. boafgiftslovens § 5, stk. 2 in fine. Dette udløser 15 % i boafgift af arven fra A til B og 15 % i gaveafgift af overførslen fra B til C og D. Den samlede afgiftsbelastning er altså 30 procentpoint.

Alternativet havde været, at A testerede direkte til C og D – men det havde udløst 36,25 % i bo- og tillægsboafgift.

På denne baggrund er der ingen tvivl om, at retsstillingen ville være mere enkel, hvis tillægsboafgiften også blev afskaffet for søskendes børn, men Danske Advokater og Danske Arveretsadvokater er opmærksomme på, at det er en politisk beslutning.

#### **Afsluttende bemærkninger:**

Danske Advokater og Danske Arveretsadvokater står altid gerne til rådighed for uddybende spørgsmål eller dialog.

Med venlig hilsen

Linda Pedersen  
Foreningskonsulent  
lpe@danskeadvokater.dk

Johan Hartmann Stæger  
Formand for Danske Arveretsadvokater  
jhs@bfalaw.dk

## Christian Hansen

---

**Fra:** Sebastian Pedersen <sebap@regioner.dk>  
**Sendt:** 15. februar 2024 15:01  
**Til:** Christian Hansen; Lovgivning og Økonomi; Anders Nielsen  
**Emne:** 2022-15835

Denne e-mail kommer fra internettet. Den er således ikke nødvendigvis fra en intern kilde, selvom afsenderadressen kan indikere det.

Kære,

Danske regioner har modtaget høringen:

**Høring over udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningslo[1]ven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat**

Vi har ikke bemærkninger til det fremsendte

Med venlig hilsen

**Sebastian Pedersen**

*Student*

Center for Økonomi, Sammenhæng og Aftaler

**Danske Regioner**

Dampfærgevej 22  
2100 København Ø

**M** 21 33 63 68

**E** [Sebap@regioner.dk](mailto:Sebap@regioner.dk)

Officiel post bedes sendt til  
[regioner@regioner.dk](mailto:regioner@regioner.dk)

[www.regioner.dk](http://www.regioner.dk)

Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K

[lovgivningoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivningoekonomi@skm.dk)  
[chh@skm.dk](mailto:chh@skm.dk)  
[an@skm.dk](mailto:an@skm.dk)

## Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat

Skatteministeriet har 2. februar 2024 (j.nr. 2022-15835) udbedt sig Dansk Industris bemærkninger til et udkast til lovforslag om udmøntning af dele af aftale om reform af personskat.

I den anledning bemærkes, at DI overordnet kvitterer for den indgåede skatteaftale, som vil øge arbejdsudbuddet.

DI har dog bemærkninger til de følgende aspekter af aftalen:

1. Top-topskatten
2. Særlig udfordring i forhold til virksomhedsordningen
3. Højere indkomstgrænse for maksimalt beskæftigelsesfradrag
4. Afskaffelse af tillægsboafgiften for søskende
5. Ekstra beskæftigelsesfradrag til seniorer

Bemærkningerne uddybes nedenfor:

### Ad 1) Top-topskatten

DI beklager, at top-topskatten endte med at blive en del af den samlede skattereform. Det er DI's vurdering, at skatten vil bidrage til at forringe danske virksomheders konkurrenceevne; medføre en øget 'udflugning' 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, mens talentfulde danskere omvendt i stigende grad vil være nødt til at tage til udlandet for at udleve deres potentiale dér. Introduktionen af top-topskatten synes således at stride direkte imod anbefalingerne fra Skattekommissionen (2009), som dedikerede et større afsnit i sin analyse netop til de højest lønnede medarbejdere og deres internationale mobilitet. For uddybning heraf henvises til DI's analyse: [Top-topskatten går ud over konkurrenceevnen](#).

Særligt er det beklageligt, at aftalen synes at ignorere det uheldige samspil mellem den kommende top-topskat og det nyligt indførte fradragsløft (i selskabsskattegrundlaget) for høje lønninger (jf. også ovennævnte DI-analyse). DI skal derfor opfordre til, at regeringen snarest analyserer dette samspil,

herunder perspektiverne i igen at give virksomheder fuldt fradrag for alle lønomkostninger, uanset lønniveauet – et forslag, der vil forbedre virksomhedernes konkurrenceevne uden at øge den økonomiske ulighed (Gini-koefficienten).

### **Ad 2) Særlig udfordring i forhold til virksomhedsordningen (top-topskat på opsparede overskud)**

DI skal gøre opmærksom på en særlig problemstilling ved top-topskatten, som knytter sig til virksomhedsordningen, der som bekendt har til hensigt at give enkeltmandsvirksomhed adgang til samme grundlæggende skattemæssige vilkår som ejere af anparts- eller aktieselskaber.

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 drevet som et ApS eller A/S. Det skyldes, at det opsparede overskud ved udbetaling bliver beskattet som lønindkomst, dvs. herunder fremover med top-topskat, hvis skatteyderens samlede indkomst (inklusive f.eks. pensionsudbetalinger) er tilstrækkelig høj.

Nogle brugere af virksomhedsordningen vil sandsynligvis kunne undgå denne uheldige – og velsagtens utilsigtede – effekt af top-topskatten f.eks. ved at udbetale det opsparede overskud over en længere årrække end planlagt (således at den samlede indkomst hvert år holdes under top-topskattegrænsen); eller ved at omdanne virksomheden til et ApS eller A/S, inden top-topskatten træder i kraft i 2026. Men for nogle vil dette ikke være en mulighed, hvorfor top-topskatten for disse vil have de facto tilbagevirkende kraft. For dem vil politikerne have svigtet ift. at sikre skatteydere på virksomhedsordningen nogenlunde samme skattevilkår, som hvis samme virksomhed var drevet via et ApS eller A/S.

For at sikre skatteydernes tiltro til, at skatteregler ikke pludselig ændres med de facto tilbagevirkende kraft, opfordrer DI regeringen og aftaleparterne til at enes om en frivillig overgangsordning, hvorefter skatteydere i den nævnte situation får adgang til at opgøre skatten på allerede opsparede overskud efter de nuværende regler eller på anden måde isolere det hidtil opsparede overskud fra fremtidige overskud. Dette burde være muligt, eftersom saldoen for opsparede overskud i virksomhedsordningen løbende er indberettet til Skattestyrelsen (og derfor kendes).

### **Ad 3) Højere indkomstgrænse for maksimalt beskæftigelsesfradrag**

Særligt vil DI gerne kvittere for, at lovforslaget medfører en forhøjelse af indkomstgrænsen for det maksimale beskæftigelsesfradrag – en forbedring DI længe har efterlyst. Isoleret set er denne forhøjelse ét af de mest effektive elementer af aftalen, hvis man ser på arbejdsudbud i forhold til mistet skatteprovenu.

Af samme årsag kan det undre, at lovforslaget ikke adresserer det problem, at indkomstgrænsen for det maksimale beskæftigelsesfradrag faktisk *faldt* fra 2023 til 2024 takket være udløbet af den

midlertidige forhøjelse af det maksimale beskæftigelsesfradrag, som blev aftalt under corona. 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 år, end de gjorde sidste år (og højere marginalskat end de vil gøre fremadrettet). DI skal derfor kraftigt opfordre Folketinget til at forhøje det maksimale beskæftigelsesfradrag for 2024, således at dette undgås. Dette vil bidrage til et højere arbejdsudbud allerede i år.

Tilsvarende skal DI beklage, 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 vil derfor opfordre til, at forhøjelsen af indkomstgrænsen fremrykkes til 2025 således, at de positive effekter på arbejdsudbuddet også fremrykkes. Om nødvendigt kan dette ske på bekostning af noget af den aftalte forhøjelse af fradragprocenten, som så må udskydes til 2026. Forhøjelsen af fradragprocenten er således omvendt ét af de mindst effektive elementer i den aftalte skattereform.

#### **Ad 4) Afskaffelse af tillægsboafgiften for søskende**

DI kvitterer for, at der med aftalen tages hul på en ligestilling mellem søskende og andre nære familiemedlemmer i forhold til arv og gave. Dette vil også gøre det lettere for familievirksomheder at blive generationsskiftet "sidelæns". DI beklager dog, at lovforslaget langt fra kommer i mål i forhold til denne ambition.

Således er det meget u hensigtsmæssigt, at den foreslåede ligestilling kun vil gælde ved arv og ikke ved gave i levende live. 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 vil effektivt spænde ben for sådanne dispositioner.

Ligeledes er det u hensigtsmæssigt, at den foreslåede ligestilling kun vil gælde søskende og ikke disses børn (nevøer og niecer til arvelader/gavegiver). Igen kan denne begrænsning komme til at stå i vejen for gennemførelsen af et succesfuldt – sidelæns – generationsskifte af en familievirksomhed. Behovet herfor vil ikke sjældent skyldes en situation, hvor to eller flere søskende har arvet en virksomhed, men kun nogle af børnene i næste generation udviser interesse for at videreføre virksomheden. Den manglende udvidelse giver også anledning til en uforklarlig forskelsbehandling mellem arv til søskendes børn afhængig af, om deres mor/far (arveladers bror/søster) stadig er i live eller ej. Er vedkommende i live, så vil arven kunne gå via vedkommende til en afgift på maksimalt 15% (mellem arvelader og vedkommendes søster/bror) og herefter igen maksimalt 15% (fra denne søster/bror til arveladers nevø/niece). Er vedkommende død, vil arven til denne nevø/niece blive pålagt op til 15% boafgift og 25% tillægsboafgift.

På denne baggrund skal DI opfordre til, at lovforslaget justeres, således at:

- Kredsen af "nærmeste familie" udvides med "afdødes søskende og *disses afkom*" (eller alternativt at der efter "afdødes forældre" tilføjes "og dissers afkom")
- "Gavekredsen" tilsvarende udvides med "søskende og dissers afkom" (eller alternativt at der efter "forældre" tilføjes "og dissers afkom")
- 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.

Ovenstående bør overflødig gøre den særlige regel vedrørende generationsskifte til søskende og disse børn og børnebørn i tilfælde af gavegivers barnløshed.

#### **Ad 5) Ekstra beskæftigelsesfradrag til seniorer**

Med lovforslaget indføres et særligt beskæftigelsesfradrag til beskæftigede seniorer med to år eller mindre til folkepensionsalderen. Fradraget skal efter lovforslaget have effekt fra 2026.

DI kvitterer for intentionen med fradraget; men vil opfordre regeringen til at analysere, om fradraget med fordel kan udformes som en forhøjelse af det ekstra ligningsmæssige fradrag for indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger de allersidste år inden folkepensionsalderen. Personer med 15 år eller mindre til pensionsalderen har i forvejen et forhøjet fradrag for disse indbetalinger; men dette hindrer ikke, at den reelle effektive marginalskat på pensionsopsparinger kan blive meget høj, jo nærmere man kommer pensionsalderen.

Ved at forhøje fradraget yderligere – f.eks. 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.

Med venlig hilsen

Jacob Bræstrup  
Skattepolitisk chef

Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K

Sagsnr. 24-0416  
Vores ref. LLR/aje  
Deres ref CHH og AN  
Den 29. februar 2024

Sendt via mail: [lovgivningoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivningoekonomi@skm.dk) samt  
[chh@skm.dk](mailto:chh@skm.dk) og [an@skm.dk](mailto:an@skm.dk) i kopi

## **Bemærkninger til høring vedr. ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat), j.nr. 2022- 15835**

FH – Fagbevægelsens Hovedorganisation takker for muligheden for at afgive høringssvar til lovændringen, som udmønter hovedparten af aftalen om skattereform fra 14. december 2023.

### **Overordnede bemærkninger**

FH mener overordnet set ikke, at der er behov for skattelemper for 10,7 mia. kr., men at det er vigtigere at investere i vores fælles velfærd.

Når det er sagt, er det fornuftigt at hovedparten af midlerne bruges til at forøge beskæftigelsesfradraget og beskæftigelsesfradraget for enlige, der kommer almindelige lønmodtagere til gavn.

Der er dog flere elementer i lovforslaget, som FH ikke støtter.

Det foreslås at nedsætte topskatten med 7,5 pct.-point for indkomster op til 750.000 kr. Den del af reformen er FH klart imod, da den øger uligheden væsentligt.

Forhøjelsen af bundfradraget i boafgiften (arveafgiften) og afskaffelsen af tillægget for søskende er FH også modstander af, da dette ligeledes er ulighedsskabende.

FH konstaterer, at lovforslaget som helhed vil øge uligheden i samfundet, hvilket primært skyldes den foreslåede nedsættelse af topskattesatsen. FH arbejder - i modsætning hertil - for en mere lighedsorienteret skattepolitik.

De foreslåede ændringer i lovforslaget:

- Forhøjelse af beskæftigelsesfradraget med 2,1 pct.-point og en forhøjelse af det maksimale beskæftigelsesfradrag med 11.400 kr. (2023-niveau). Indfasning 2025-2026.
- Forhøjelse af beskæftigelsesfradraget for enlige forsørgere med 5,25 pct.-point og en forhøjelse af det maksimale beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere med 20.500 kr. (2023-niveau). Fra 2025.
- Gradvis indfasning af et nyt beskæftigelsesfradrag for seniorer stigende til 3,9 pct. i 2030 med et maksimalt fradrag på 15.200 kr. Indfasning 2026-2030.
- Nedsættelse af topskattesatsen med 7,5 pct.-point for indkomster på op til 750.000 kr. (2023-niveau). Fra 2026.

- Indførelse af en top-topskat på 5 pct. for indkomster over 2½ mio. kr. (2023-niveau). Fra 2026.
- Forhøjelse af bundfradraget i boafgiften (arveafgiften) og afskaffelse af tillægget til boafgiften for søskende. Indfasning 2026-2030.

FH konstaterer, at der er elementer af skatteaftalen fra 14. december 2023, der ikke indgår i lovforslaget:

- Forhøjelse af seniorpræmien
- Bonus til udsatte unge uden uddannelse eller beskæftigelse.

Høringssvaret indeholder i det følgende bemærkninger og forslag til disse hovedpunkter:

- Ændringer i beskæftigelsesfradraget og beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere
- Ændringer i topskatten
- Ændringer i boafgiften (arveafgiften)
- Øget ulighed.

### **Ændringer af beskæftigelsesfradraget og beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere**

FH mener ikke, at der er behov for skattelemper for 10,7 mia. kr. i umiddelbart provenutab. FH anser det dog for hensigtsmæssigt, at en væsentlig del af den umiddelbare provenuvirkning benyttes til at forøge beskæftigelsesfradraget, som vil indebære en skattelettelse til almindelige lønmodtagere, og beskæftigelsesfradraget for enlige forsørgere, som medvirker til at reducere uligheden. Der afsættes 6,8 mia. kr. til at forøge beskæftigelsesfradraget og 0,5 mia. kr. til at forøge beskæftigelsesfradraget for enlige.

Det er ligeledes hensigtsmæssigt, at ændringerne i beskæftigelsesfradragene indføres tidligt, dvs. med delvis virkning fra 2025 og fuld virkning fra 2026.

FH kan støtte denne del af reformen.

### **Ændringer i topskatten**

FH tager helt grundlæggende afstand fra at lempe topskattesatsen med 7,5 pct.-point for indkomster op til 750.000 kr. Dette tiltag vil øge uligheden væsentligt. Således fremgår det af faktaarket for skatteaftalen, at denne del af reformen øger gini-koefficienten med 0,13 pct.-point.

Forslaget om at indføre en top-topskat på 5 pct. for indkomster over 2½ mio. kr. bidrager til at finansiere de øvrige tiltag og til at reducere uligheden ifølge regeringens vurdering. Effekten af top-topskatten er dog tvivlsom, hvilket blandt andre De Økonomiske Råds formandskab har påpeget, jf. <https://dors.dk/vismandsrapporter/dansk-oekonomi-foraar-2023> 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. På den måde kan mange undgå top-topskatten, og de forventede effekter på provenu og ulighed risikerer at blive mindsket.

**FH foreslår**, at regeringen undlader at nedsætte topskattesatsen med 7,5 pct.-point.



**FH foreslår**, at regeringen formulerer regler, der sikrer, at det forventede provenu af top-topskatten reelt tilvejebringes, og dermed ikke udhules af indkomstflytning eller lignende.

### **Ændringer i boafgiften (arveafgiften)**

FH kan ikke støtte forhøjelsen af bundfradraget i boafgiften (arveafgiften). Formue og arv er meget ulige fordelt, og konsekvensen af forhøjelsen af bundfradraget i boafgiften vil også være meget ulige fordelt.

Den rigeste pct. af befolkningen ejer en fjerdedel af den samlede nettoformue, og den rigeste decil ejer mere end halvdelen af nettoformuen, jf. [Den rigeste procent sidder på en fjerdedel af den samlede formue | Arbejderbevægelsens Erhvervsråd \(ae.dk\)](#).

I faktaarkene til skatteaftalen fremgår, at forhøjelsen af bundfradraget i boafgiften øger gini-koefficienten med 0,01 pct.-point for en umiddelbar provenuvirkning på 160-200 mio. kr. Det er en væsentligt større ændring i gini-koefficienten pr. mia. kr. i provenutab, end den allerede meget ulighedsskabende sænkelse af topskattesatsen med 7,5 pct.

Dertil kan det sænke arbejdsudbuddet blandt arvingerne.

**FH foreslår**, at regeringen afstår fra at hæve bundfradraget i boafgiften, og at regeringen fastholder tillægget til boafgiften for søskende.

### **Øget ulighed i samfundet**

FH konstaterer, at lovforslaget vil øge uligheden i samfundet, svarende til at gini-koefficienten stiger med 0,08 pct.-point i regeringens 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.

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, jf. afsnit om ændringer i 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.

Med venlig hilsen



Morten Skov Christiansen  
Formand FH



# Høringssvar om Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat)

## Høringssvar

29. februar 2024  
Dok: FIDA-483742746-689238-v1  
Kontakt Peter Schultz-Møller

### Generelle bemærkninger

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive høringssvar til Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat).

Finans Danmark har bemærkninger til lovforslagets virkninger på skattereglernes kompleksitet og prioriteringer i aftalen om reform af personskatten.

#### Skattereglernes kompleksitet

Finans Danmark har med tilfredshed noteret, at lovforslaget indeholder, at personskatteloven og andre skattelove renses for det udfasede sundhedsbidrag og udligningsskatten. Endvidere, at det renses for henvisninger til pensionsbeskatningsloven vedrørende fradrag for indbetalinger til kapitalpension, der ikke har været fradragsberettigede fra 2013. Det medfører isoleret set bidrag til en lidt mere overskuelig lovttekst for skattelovene.

Finans Danmark noterer samtidig med beklagelse, at lovforslaget medfører, at personskattereglerne bliver yderligere komplicerede. Det skyldes indførelsen af et nyt beskæftigelsesfradrag til seniorer og særligt omlægningen af topskatten.

Omlægningen af topskatten til tre separate progressive ekstraskatter med virkning fra 2026 komplicerer skattesystemet yderligere.

Antallet af indkomstgrundlag til brug for opkrævningen af topskat forøges således fra et til to indkomstgrundlag. Tilsvarende forøges antallet af formelle progressionstrin fra to (udover virkninger af job- og beskæftigelsesfradrag samt indkomstaftapning af offentlige ydelser, herunder børne- og ungedydelser) til fire trin.

Finans Danmark finder det derfor nødvendigt at påpege, 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. Automatikken fritager ikke borgerne fra at have et ultimativt ansvar for deres årsopgørelse, og i den sammenhæng bidrager det ikke positivt, at det nu bliver endnu mere vanskeligt for almindelige mennesker at gennemskue, om deres skat er beregnet korrekt.

De ekstra progressionstrin ved omlægningen af topskatten vil f.eks. medføre en forøgelse af antallet af kombinationer af marginalskatte på henholdsvis ind- og udbetalingstidspunktet ved prioriteringer af omfanget af pensionsindbetalinger. Det kan illustrativt fremhæves, at mens to progressionstrin medfører fire kombinationer af marginalskatte på ind- og udbetalingstidspunktet for pensionsopsparing (to gange to), vil fire marginalskatte betyde, at antallet af kombinationer forøges til 16 (fire gange fire). Det gældende regelsæt for skat og aftrapning af offentlige ydelser er allerede særdeles kompliceret, hvor forslaget øger denne kompleksitet. 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.

### **Prioriteringer i aftale om reform af personskatten**

Finans Danmarks bemærkninger til prioriteringer af skattetiltag i aftalen om reform af personskatten vedrører arbejdsudbud og privat opsparing.

#### Arbejdsudbud

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 skattenedsættelser til ikke-beskæftigede.

Finans Danmark bemærker imidlertid, at omlægningen af topskatten indeholder en ny top-topskat, der medfører 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 fra ca. 73 procent i

## **Hørings svar**

29. februar 2024

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689238-v1



1986 til ca. 56 procent i 2023. Den foreslåede nye top-topskat er særligt 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.

### Fri opsparing

Finans Danmark noterer samtidig, at aftalen om reform af personskatten alene fokuserer på at forbedre de skattemæssige vilkår for et øget arbejdsudbud.

Aftalen om reform af personskatten indeholder derimod 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. De høje marginalsatser gælder både i en international sammenligning og absolut – særligt ved sammenligning med de effektive reale skattesatser, når der tages højde for, at en del af afkastet alene modsvarer inflation<sup>1</sup>.

Finans Danmark beklager på den baggrund, at aftalen om reform af personskatten ikke indeholder nedsættelser af de højeste marginalsatser på aktieindkomst og positiv nettokapitalindkomst, så der kan realiseres positive afledte virkninger af en mindre uensartet og mindre asymmetrisk beskatning af fri opsparing.

### Pensionsopsparing

Finans Danmark vurderer også, at der er behov for tiltag, som generelt kan bidrage til at øge konkurrencen for pensionsprodukter<sup>2</sup>, det frie valg af pensionsprodukter for beskæftigede og arbejdsudbuddet. En fordobling af loftet for årlige indbetalinger til ratepension (63.100 kr. i 2024-niveau) kan f.eks. gennemføres uden at svække de offentlige finanser<sup>3</sup>. En forhøjelse af loftet over årlige indbetalinger til ratepensioner vil medføre en række fordele for beskæftigede, der har indkomster, som er noget højere end gennemsnittet, herunder topskatteydere.

---

<sup>1</sup> Jf. f.eks. Skatteministerens svar på Skatteudvalgets spg. 679 af 8. september 2021.

<sup>2</sup> Jf. Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen i *Konkurrence på markedet for pension (2019)*, side 288: "Det anbefales endvidere at nedsætte en arbejdsgruppe som skal se på, om det også skal være muligt at flytte ratepension og aldersopsparing til et pengeinstitut. Arbejdsgruppen kan derudover overveje, om pengeinstitutter skal have mulighed for at tilbyde et livrentelignende pensionsprodukt uden forsikringselementet. Det kan i den forbindelse også overvejes, om grænserne for indbetalinger til rate- og alderspension skal justeres med henblik på at styrke pengeinstitutternes mulighed for at konkurrere med pensionselskaberne."

<sup>3</sup> Jf. Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 304 (Alm. del) af 14. maj 2021, side 2 nederst, hvor det anføres, at "mens det forudsættes, at reduktionen af loftet i 2012 ikke havde nogen effekt på de samlede pensionsindbetalinger."



## Hørings svar

29. februar 2024

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689238-v1

Aftale om reform af personskatter aktualiserer behovet for en forhøjelse af ratepensionsloftet. Det skyldes forslaget om en nedsættelse 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 – primært fuldtidsbeskæftigede. Modstykket til en lavere marginalskat på den del af bruttoaflønningen, der består af løn, er en aftagende tilskyndelse til at foretage pensionsindbetalinger for denne gruppe. Det er således en meget begrænset andel af denne gruppe, der modsvarende vil få en lavere marginalskat på pensionsopsparingen, når den senere beskattes på udbetalingstidspunktet.

Når skattetiltag medfører, at incitamenterne til at foretage pensionsindbetalinger forringes, er det ekstra vigtigt, at personer kan vælge pensionsordninger, som de værdiansætter højt. Det er typisk ratepensioner, som de enkelte beskæftigede værdiansætter højt. Alternativt er det naturligt at prioritere at få lønnen udbetalt med halv topskat til forbrug mv. – frem for pensionsopsparing. Det kan reducere individuel pensionsopsparing for de fuldtidsbeskæftigede.

Den skitserede omlægning af topskatten taler således for, at der skabes bedre balance ved supplerende at gennemføre en forhøjelse af loftet for indbetalinger til ratepensioner, så der er større muligheder for frit at vælge den foretrukne pensionsordning.

## Specifikke bemærkninger

I bemærkningerne til § 3, nr. 4 (side 56) er nævnt et eksempel med en gift person med særeje, som dør i 2027. Ægtefællen vælger at sidde i uskiftet bo frem til sin død i 2029.

Finans Danmark vil – ud fra hensyn til overskueligheden af reglernes virkning i indfasningsperioden for det forhøjede bundfradrag – foreslå, at bemærkningerne til lovforslagets bestemmelser udvides med endnu et eksempel. Det supplerende eksempel kan vise reguleringsmekanismen, under den forudsætning, at bundfradraget ikke er fuldt udnyttet ud ved skiftet af førstafdødes særbo.

Med venlig hilsen

Peter Schultz-Møller

Direkte: 3016 1028

Mail: [PSM@fida.dk](mailto:PSM@fida.dk)

## Hørings svar

29. februar 2024

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689238-v1



## Christian Hansen

---

**Fra:** Finanstilsynet - Ministerbetjening <ministerbetjening@ftnet.dk>  
**Sendt:** 2. februar 2024 11:43  
**Til:** Lovgivning og Økonomi  
**Cc:** Christian Hansen; Anders Nielsen; Ministerbetjening (FT)  
**Emne:** VS: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat) (SKM.: 198292)  
**Vedhæftede filer:** Høringsbrev.pdf; Høringsliste.pdf; Resume.pdf; Udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love.pdf

Kære **Christian Hansen**  
**Skatteministeriet**

Finanstilsynet har ingen bemærkninger til denne høring.

Mvh Bente Irene Johansen

Med venlig hilsen

**Bente Irene Johansen**

afdelingsleder,

Kontoret for EU-sager, ledelses- og ministerbetjening

Kontoret for IT-sikkerhed, cyberrisici og DCIS

---

 **FINANSTILSYNET**

Strandgade 29, 1401 København K  
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00  
Direkte tlf.: +45 33 55 84 27  
<mailto:bjj@ftnet.dk>  
[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

---

**Fra:** Lone Madsby (FT) <LMA@FTNET.DK> **På vegne af** Finanstilsynets officielle postkasse (FT)

**Sendt:** 2. februar 2024 11:29

**Til:** Post5 <Post5@FTNET.DK>

**Emne:** VS: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat) (SKM.: 198292)

---

**Fra:** Christian Hansen <CHH@skm.dk>

**Sendt:** 2. februar 2024 11:25

**Til:** 'hoering@3f.dk' <[hoering@3f.dk](mailto:hoering@3f.dk)>; Advoksamfundet <[samfund@advokatsamfundet.dk](mailto:samfund@advokatsamfundet.dk)>; [ac@ac.dk](mailto:ac@ac.dk);  
Arbejderbevægelsens Erhvervsråd <[ae@ae.dk](mailto:ae@ae.dk)>; [pote@atp.dk](mailto:pote@atp.dk); [Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk](mailto:Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk);  
[info@cepos.dk](mailto:info@cepos.dk); [cevea@cevea.dk](mailto:cevea@cevea.dk); [daf@shareholders.dk](mailto:daf@shareholders.dk); [da@da.dk](mailto:da@da.dk); Dansk Erhverv

<[hoeringssager@danskerhverv.dk](mailto:hoeringssager@danskerhverv.dk)>; [metal@danskmetal.dk](mailto:metal@danskmetal.dk); [dts@dts.dk](mailto:dts@dts.dk); Danske Advokater  
<[mail@danskeadvokater.dk](mailto:mail@danskeadvokater.dk)>; Danske Regioner <[regioner@regioner.dk](mailto:regioner@regioner.dk)>; 'dt@datatilsynet.dk' <[dt@datatilsynet.dk](mailto:dt@datatilsynet.dk)>;  
DI <[hoering@di.dk](mailto:hoering@di.dk)>; [klarlovgivning@digst.dk](mailto:klarlovgivning@digst.dk); Team Effektiv Regulering (Erhvervsstyrelsen <[letbyrder@erst.dk](mailto:letbyrder@erst.dk)>;  
Fagbevægelsens Hovedorganisation <[fh@fho.dk](mailto:fh@fho.dk)>; [mail@finansdanmark.dk](mailto:mail@finansdanmark.dk); [post@finansforbundet.dk](mailto:post@finansforbundet.dk); [fa@fanet.dk](mailto:fa@fanet.dk);  
Finanstilsynets officielle postkasse (FT) <[FINANSTILSYNET@FTNET.DK](mailto:FINANSTILSYNET@FTNET.DK)>; [fds@skat.dk](mailto:fds@skat.dk); [fdr@fdr.dk](mailto:fdr@fdr.dk); [Formand@fdr.dk](mailto:Formand@fdr.dk);  
[fp@forsikringogpension.dk](mailto:fp@forsikringogpension.dk); [fsr@fsr.dk](mailto:fsr@fsr.dk); [mel@fsr.dk](mailto:mel@fsr.dk); [tso@fsr.dk](mailto:tso@fsr.dk); [isobro@isobro.dk](mailto:isobro@isobro.dk); [info@justitia-int.org](mailto:info@justitia-int.org);  
Kommunernes Landsforening <[KL@KL.DK](mailto:KL@KL.DK)>; [kontakt@kraka.org](mailto:kontakt@kraka.org); [skathoering@lf.dk](mailto:skathoering@lf.dk); Skatteankestyrelsen  
<[sanst@sanst.dk](mailto:sanst@sanst.dk)>; [lederne@lederne.dk](mailto:lederne@lederne.dk); [info@ld.dk](mailto:info@ld.dk); [Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk](mailto:Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk); [info@seges.dk](mailto:info@seges.dk);  
Skatteankestyrelsen <[sanst@sanst.dk](mailto:sanst@sanst.dk)>; [Jesper.Kiholm@skat.dk](mailto:Jesper.Kiholm@skat.dk); Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering  
<[star@star.dk](mailto:star@star.dk)>; [aeldresagen@aeldresagen.dk](mailto:aeldresagen@aeldresagen.dk)

**Emne:** Høring over udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat) (SKM.: 198292)

Til Høringsparterne

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat) i høring.

Skatteministeriet skal anmode om at eventuelle bemærkninger senest den **1. marts 2024** sendes til [lovgivningogoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivningogoekonomi@skm.dk) med [chh@skm.dk](mailto:chh@skm.dk) og \_\_\_\_\_ i kopi.

Vedlagt er:

- Lovforslag
- Resumé
- Høringsbrev
- Høringsliste

Med venlig hilsen

**Christian Hansen**

Person, Ejendom og Pension [PEP]

Mobil72379257

Mail[CHH@skm.dk](mailto:CHH@skm.dk)



**Skatteministeriet**

Skatteministeriet/Ministry of Taxation

Nicolai Eigtveds Gade 28

DK 1402 - København K

Mail[skm@skm.dk](mailto:skm@skm.dk)

Web[www.skm.dk](http://www.skm.dk)

## Høring vedr. udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat)

Skatteministeriet har den 2. februar 2024 sendt ovennævnte udkast til lovforslag til F&P med anmodning om bemærkninger.

Vi bakker generelt op de elementer af personskattereformen, der gør det mere attraktivt at arbejde. Det er en fordel for den enkelte og for beskæftigelsen generelt.

Derudover har vi følgende konkrete bemærkninger til lovforslagets enkelte dele:

### *Beskæftigelsesfradrag til seniorer*

F&P støtter intentionen bag det foreslåede ekstra beskæftigelsesfradrag målrettet beskæftigede seniorer med to år eller færre til folkepensionsalderen. Vi opfordrer dog Skatteministeriet til i stedet at øge incitamentet til beskæftigelse for seniorer ved at øge det ekstra pensionsfradrag for personer tæt på folkepensionsalderen. Det ekstra pensionsfradrag kan påvirke incitamenterne til beskæftigelse på samme måde som et beskæftigelsesfradrag og har ekstra gunstige effekter.

Pensionskommissionen (Kommissionen om tilbagetrækning og nedslidning) påpegede helt korrekt, at der er behov for at øge incitamenterne til særligt fradragsberettiget pensionsopsparing tæt på folkepensionsalderen. Det skyldes, at når der er få år igen til, at pensionen kan udbetales, kan værdien af det ekstra pensionsfradrag og den fordelagtigere afkastbeskatning af pensionsopsparing ikke nå at opveje ulemperne af den øgede modregning på udbetalingstidspunktet. Kommissionen foreslog derfor en forhøjelse af det ekstra pensionsfradrag.

26.02.2024

F&P  
Philip Heymans Allé 1  
2900 Hellerup  
Tlf.: 41 91 91 91  
fp@fogp.dk  
www.fogp.dk  
CVR 44436833

Andreas Munk Hansen  
Konsulent  
amh@fogp.dk

Sagsnr. GES-2022-00204  
DokID 479482



Hvis man forhøjer det ekstra pensionsfradrag for personer med to år eller mindre til folkepensionsalderen, opnår man både øget tilskyndelse til beskæftigelse og at få øget incitamenterne for at spare op til pension med løbende udbetaling.

F&P

Sagsnr. GES-2022-00204

DokID 479482

*Afledte effekter på arbejdsskadeområdet ved indførelse af mellemskat og ændringer i kapitalindkomstbeskatningen*

Vi 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. Det er således vigtigt, at de bagvedliggende love, der regulerer kapitaliseringsfaktorerne, er opdaterede med de nye skatteregler, således at de kapitaliserede erstatninger bevarer den samme værdi som løbende erstatninger.

Vi står til rådighed for en uddybning af ovenstående.

Med venlig hilsen

Andreas Munk Hansen

Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
DK 1402 - København K  
Att. Christian Hansen

Sendt digitalt til: til [chh2@skm.dk](mailto:chh2@skm.dk), [an@skm.dk](mailto:an@skm.dk) og [lovgivningoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivningoekonomi@skm.dk)

01.03.2024

**Høringsvar til H024-24 - Høring over udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat), jf. Skatteministeriets j. nr. 2022 - 15835**

FSR – danske revisorer  
Slotsholmsgade 1, 4. sal  
DK - 1216 København K

Telefon +45 7225 5703  
fsr@fsr.dk  
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16  
Danske Bank  
Reg. 9541  
Konto nr. 2500102295

FSR – danske revisorer ("FSR") takker for modtagelse af nærværende udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat), som Skatteministeriet har sendt i høring den 2. februar 2024 med høringsfrist den 1. marts 2024.

FSR er generelt positive overfor reformer, der har til hensigt at fremme udbuddet af arbejdskraft. 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 proportionalitetsøjemed. 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 gaveafgiftskredens er den samme. Vores specifikke bemærkninger fremgår i det følgende og bør læses ud fra et ønske om hensynet til regelforenkling.

**Afskaffelse af tillægsboafgiften for søskende**

Med lovforslaget påtænkes det at inddrage søskende i personkredsen af nær familie, der efter boafgiftslovens § 1, stk. 2 ikke skal betale tillægsboafgift.



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 indkomstpigtige efter lovforslaget.

FSR finder det generelt uhensigtsmæssigt, at arv mellem søskende udløser boafgift på 15 %, mens gaver mellem søskende udløser indkomstskat med op til over 50 %. FSR ser gerne, at lovforslaget udvides, således at gaver mellem søskende også udløser gaveafgift med 15 %, hvormed reglerne om "formueoverdragelse mellem søskende" ved død og i levende live ensrettes.

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 %, 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 mellem søskende blive ensrettet ved overdragelser ved død og i levende live.

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 uhensigtsmæssigt.

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.

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.

Vi står naturligvis til rådighed, hvis ovenstående ønskes uddybet.

Med venlig hilsen

Klaus Okholm  
Formand for skatteudvalget

Maria Eun Elkjær  
Fagchef for skattepolitik

Skatteministeriet

Att: [lovgivningoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivningoekonomi@skm.dk), [chh@skm.dk](mailto:chh@skm.dk) og [an@skm.dk](mailto:an@skm.dk)

j.nr. 2022 15835

29. februar 2024

**Vedr. høring over udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love**

ISOBRO vil indledningsvist gerne takke for muligheden for at afgive høringssvar.

Overordnet vil ISOBRO gerne påpege, at når skatteloven er til behandling, bør der også ses på en forhøjelse af fradragsloftet for 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.

ISOBRO står naturligvis til rådighed, såfremt Skatteministeriet har behov for yderligere.

Med venlig hilsen



Kenneth Kamp Butzbach

Generalsekretær

+45 29 69 91 20

[kb@isobro.dk](mailto:kb@isobro.dk)

## Høringssvar om udkast til lovforslag om udmøntning af dele af aftale om reform af personskat

Skatteministeriet har den 2. februar 2024 udsendt udkast til udmøntning af dele af aftale om reform af personskat i høring.

Med lovforslaget foreslås det at omlægge den nuværende beskatning af top-skat i en ny mellemskat, topskat og top-topskat. Derudover foreslås det bl.a. at forhøje beskæftigelsesfradraget og det ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere og at indføre et ekstra beskæftigelsesfradrag til seniorer.

KL har følgende bemærkninger til udkastet:

### Arbejdskraftsudfordringen

KL bemærker generelt, at kommunerne og Danmark som helhed står med en stor arbejdskraftsudfordring. Det er på den baggrund en bunden opgave at fastholde og forøge arbejdsudbuddet. Der kvitteres generelt set for tiltag til at imødegå denne udfordring.

### Kommunernes udskrivningsgrundlag

KL bemærker, at de angivne ændringer af beskæftigelsesfradraget, beskæftigelsesfradraget for enlige forsørgere samt ekstra beskæftigelsesfradrag for seniorer påvirker kommunernes indtægter, jf. afsnit 3.1.2. Det samlede kommunale mindreprovenu er angivet til ca. 4,7 mia. kr. i 2025 og ca. 7,1 mia. kr. fra 2026.

KL bemærker, at lovforslaget i et afgrænset omfang har fordelingsmæssige konsekvenser for kommunernes samlede indtægter.

KL forudsætter, at kommunerne kompenseres for de tabte skatteindtægter via bloktilskuddet.

### Kommunernes medfinansiering af det skrå skatteloft

I udkastet til lovforslag omlægges den nuværende beskatning af topskat i hhv. en ny mellemskat, topskat og top-topskat

KL bemærker, at et antal kommuner hvert år afregner et beløb til staten til medfinansiering af det skrå skatteloft, jf. Lov om fordeling af skattemidlerne mellem staten og kommunerne som følge af personskattelovens skatteloft. I 2024 skønnes den samlede afregning til ca. 300 mio. kr. med modpost på det kommunale bloktilskud.

Det er i udkastet til lovforslaget ikke tydeligt om de foreslåede omlægninger påvirker den kommunale medfinansiering af det skrå skatteloft.

Dato: 29. februar 2024

Sags ID: SAG-2024-00927  
Dok. ID: 3428390

E-mail: MANI@kl.dk  
Direkte: 3370 3552

Weidekampsgade 10  
Postboks 3370  
2300 København S

www.kl.dk  
Side 1 af 2



*KL bemærker*, at det i det endelige lovforslag bør tydeliggøres, at lovændringerne ikke medfører ændringer i opgørelsen af den kommunale medfinansiering af det skrå skatteloft.

KL har ikke yderligere bemærkninger, men tager forbehold for eventuelle politiske bemærkninger efter høringsfristens udløb.

Såfremt høringssvaret giver anledning til spørgsmål eller kommentarer, hører vi gerne nærmere.

Med venlig hilsen

**Max Nielsen**  
Chefkonsulent  
Økonomisk Sekretariat  
KL

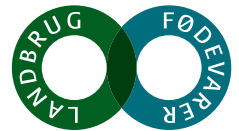
Dato: 29. februar 2024

Sags ID: SAG-2024-00927  
Dok. ID: 3428390

E-mail: MANI@kl.dk  
Direkte: 3370 3552

Weidekampsgade 10  
Postboks 3370  
2300 København S

[www.kl.dk](http://www.kl.dk)  
Side 2 af 2



Skatteministeriet  
Nicolai Eigtsveds Gade 28  
1402 København K  
Att.: Christian Hansen og Anders Nielsen

**Landbrug & Fødevarer FmbA**

Axelborg, Axeltorv 3  
DK 1609 København V

T +45 3339 4000  
F +45 3339 4141  
E info@lf.dk  
W www.lf.dk

CVR DK 25 52 95 29

Høringssvaret er sendt til [lovgivningogoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivningogoekonomi@skm.dk) med kopi til [chh@skm.dk](mailto:chh@skm.dk) og [an@skm.dk](mailto:an@skm.dk)

## Høring af udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love, j.nr. 2022-15385

Landbrug & Fødevarer takker for muligheden for at afgive bemærkninger til udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat).

Vores bemærkninger fremgår nedenfor.

### Generelle bemærkninger

Landbrug & 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 & Fødevarer finder det ligeledes positivt, at bundfradraget i boafgiften hæves i 2026 og yderligere i 2029.

Landbrug & Fødevarer er også positive over for, at det almindelige beskæftigelsesfradrag forhøjes.

Landbrug & Fødevarer havde gerne set, at top-topskatten ikke blev indført, da det er sandsynligt, at denne på grund af svingende indkomster vil ramme selvstændig erhvervsdrivende, uanset at dette ikke er hensigten.

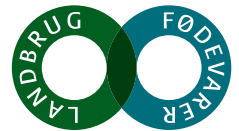
### Specifikke bemærkninger

#### Top-topskat

Formålet med top-topskatten er en yderligere beskatning af de danskere, der tjener allermest.

Landbrug & Fødevarer finder, at den foreslåede top-topskat rammer uhensigtsmæssigt, da overskud, fx ved afståelse, af selvstændig virksomhed vil blive ramt af denne regel. Hvorfor selvstændig erhvervsdrivende skattemæssigt vil stå dårligere end virksomhed i selskabsform. Landbrug & Fødevarer finder også det er 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 erhvervsdrivende, kan der blive tale om en yderligere skat på virksomhed, der drives i personlig regi, i forhold til virksomhed i selskabsform.



### *Løbende overskud i VSO*

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 & Fødevarer at, de indført regler i 2014 om sikkerhedsstillelser og negativ indskudskonto, medfører, at der er en del selvstændige erhvervsdrivende, der ikke kan opspare i virksomhedsordningen. Landbrug & Fødevarer vil gerne opfordre til der indføres regler, der sikrer, at virksomhedsresultater ikke pålægges top-topskat.

Det er Landbrug & Fødevarer skøn, at provenutabet ved at undtage virksomhedsresultater fra Top-topskatten vil være begrænset. Der vil sandsynligvis være relativt få selvstændige erhvervsdrivende, der har personlig indkomst i den størrelsesorden, udover ekstraordinære indkomster ved afståelse. På den anden side vil en undtagelse af virksomhedsresultater udelukke, at negative virksomhedsresultater anvendes til at undgå top-topskat af anden personlig indkomst.

### *Afståelse og opsparet overskud i VSO*

Derudover bør der indføres en generel undtagelse for personlig indkomst, der hidrører fra hel eller delvis virksomhedsafståelse, samt personlig indkomst i form af beskatning af opsparet overskud. Hvis selvstændige erhvervsdrivende anvender virksomhedsordningen og opspare de løbende indkomster i virksomheden, kan der være store opsparinger, til trods for at der ikke har været tale om en virksomhed med en løbende indtjening, der er i nærheden af det, der kan karakteriseres som at være blandt dem, "der tjener allermest". Ophører virksomheden, kommer denne opsparring til beskatning, og der vil så i mange tilfælde blive tale om en beskatning med top-topskat, uanset om det reelt kommer fra en virksomhed med en relativt beskeden indtjening.

Landbrug & 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.

### *Udenlandskarbejdskraft*

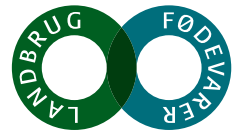
Derudover skal bemærkes, at indførelsen af top-topskatten og fradragsloftet for høje lønninger gør det sværere og potentielt dyrere for danske virksomheder at tiltrække højtspecialiserede medarbejdere med høje lønninger fra Danmark. Da vi finder, at det fremover vil være langt mere fordelagtigt at rekruttere udenlandskarbejdskraft som kan komme ind under forskerskatteordningen.

### *Afskaffelse af tillægsafgift ved arv til søskende*

Det fremgår af lovforslagets § 3, at der i boafgiftslovens § 1, stk. 2 indsættes litra g, så afdødes søskendes fremover vil have samme boafgiftsats som livsarvinger, så den nuværende tillægsafgift på 25 pct. til arv mellem søskende vil blive afskaffet. Dette er efter Landbrug & Fødevarer opfattelse meget positivt.

Landbrug & Fødevarer finder desværre, at ændringer til loven 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, så vil der skulle betales indkomstskat af gaven, medmindre betingelserne for overdragelse af en virksomhed opfylder betingelserne efter boafgiftslovens § 22, stk. 5. Gaven ved en sådan overdragelse er undergivet 15 pct. gaveafgift, men forudsætter, at gavegiver ikke har livsarvinger. Selvom overdragelsen er omfattet af § 22, stk. 5, vil der kunne være en gave på den ikke erhvervsmæssige anvendte del af en landejendom, som vil være omfattet af indkomstskattepligt.





Der vil dermed komme en asymmetri i reglerne ved dødsfald og overdragelser i levende live til ulempe for overdragelse i levende live, som vil kunne føre til indlåsnings effekter ved generationsskifte af virksomheder.

Det samme vil gælde enhver gave mellem søskende ud over lejlighedsgaver. Det, mener Landbrug & Fødevarer, er en forskelsbehandling, som vil afholde mange fra at foretage sådanne dispositioner.

Derudover gælder det fremsatte lovændring kun for arv til søskende og ikke til deres børn eller børnebørn. Det betyder, at hvis man begunstiger en nevø eller niece via arv, så skal de fortsat betale arveafgift med en tillægsafgift på 25 pct. Hertil skal nævnes, at der i dag gælder en særregel for barnløse, jf. boafgiftslovens § 22, stk. 5. Særreglen tillader barnløse at generationsskifte en erhvervs virksomhed til søskendes børn og børnebørn på lige fod med livsarvinger.

Landbrug & Fødevarer finder, at ændringerne til boafgiftslovens § 1, stk. 2, 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. Landbrug & Fødevarer finder tilsvarende, at søskende og søskendes børn og børnebørn bør omfattes af den gaveafgiftspligtige kreds i § 22, således at der ikke opstår indlåsnings effekter.

Det er ydermere vores opfattelse, at de økonomiske konsekvenser ved at udvide ligestillingen til også at omfatte nevøer, niecer og deres eventuelle børn vil være yderst begrænset.

Landbrug & Fødevarer ser gerne, at de foreslåede ændringer 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 live vil blive begrænset med henblik på at afvente virksomhedsejerens dødsfald.

#### *Forhøjelse af bundfradraget i boafgiften*

Det fremgår af lovforslagets bemærkninger afsnit 2.3.2, at bundfradraget i boafgiften hæves fra 2026. Dette er efter Landbrug & Fødevarer opfattelse et positivt tiltag, som sikrer, at der fremover skal betales arveafgift af et lidt mindre beløb. Landbrug & Fødevarer ser dog gerne, at bundfradraget hæves allerede fra 2025.

Ønskes ovenstående uddybet, er I velkomne til at kontakte undertegnede.

Med venlig hilsen

**Benedikte Boisen Rolighed**  
Chefkonsulent

Erhverv

M +45 28708076  
E [bcb@lf.dk](mailto:bcb@lf.dk)

**Sonja Sørensen**  
Senior Tax Manager

Skat

M +45 4029 2121  
E [sons@lf.dk](mailto:sons@lf.dk)

Skatteministeriet  
Att.: lovgivningogoekonomi@skm.dk  
Cc.: chh@skm.dk, an@skm.dk  
J.nr. 2022-15835

**Lederne**  
- en verden til forskel  
Vermlandsgade 65  
2300 København S  
T: 32 83 32 83  
www.lederne.dk

København 29. februar 2024

## Høring over udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat)

Ledernes Hovedorganisation (Lederne) har den 2. februar 2024 modtaget ovennævnte lovforslag i høring.

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 elementer, der indgår i lovforslaget, implementeres gradvist frem mod 2030 og ser det foreneligt med udviklingen i økonomien og balancerede offentlige finanser.

### *Vedr. omlægning af topskat til en mellemskat og indførelse af to nye topskatter*

Lederne støtter tiltag, der indebærer en lavere topskat og bakker således op om, at der med lovforslaget er færre, der skal betale topskatten svarende til 15 pct. af indkomsten. En lavere topskat vil forventeligt bidrage til et øget udbud af højt kvalificerede medarbejdere, som der er hårdt brug for.

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.

Både topskat og en ny mellemskat rammer mange private ledere og specialister, hvis bidrag er drivende for væksten i samfundet. Deres motivation for at yde en ekstra indsats, når nye, bæredygtige løsninger skal implementeres, er helt central for, at vi kan imødegå de store udfordringer, vi som samfund står overfor.

Lederne kan ikke støtte en øget skat til de højeste indkomster og ønsker derfor, at top-topskatten droppes. Det er en særskat på talent, der kan ende med at skade Danmarks muligheder for at tiltrække private topledere og specialister til de danske arbejdspladser. Det giver stort set heller ikke noget provenu. Til gengæld sender det et trist signal til dygtige talenter, der straffes særligt hårdt for at skabe stor værdi.

Lederne mener dertil, at der ikke er brug for, at der indføres endnu en personskat i et i forvejen kompliceret skattesystem. Vi ønsker en forenkling.

***Vedr. forhøjelse af satserne for det almindelige beskæftigelsesfradrag og indførelse af et ekstra beskæftigelsesfradrag til seniorer***

Lederne bakker op om et højere beskæftigelsesfradrag. Det er med til at sikre, at danskerne kan beholde en større del af deres løn selv, så det bedre kan betale sig at arbejde og arbejde flere timer. Det gælder også for ledere.

Vi har brug for, at flere kommer med i arbejdsfællesskabet – både af hensyn til den enkelte og til arbejdspladserne, som står og mangler medarbejdere. Skattelettelser er et effektivt middel – blandt flere – til at øge arbejdsudbuddet.

Lederne bifalder også det ekstra beskæftigelsesfradrag til seniorer i de to år, der ligger forud for folkepensionsalderen. Dermed får seniorer en ekstra økonomisk tilskyndelse til at blive længere tid på arbejdsmarkedet før folkepensionsalderen.

Med venlig hilsen

Mette Hørdum Larsen  
Lederne

## Christian Hansen

---

**Fra:** Jesper Kiholm Andersen  
**Sendt:** 27. februar 2024 21:47  
**Til:** Lovgivning og Økonomi  
**Cc:** Christian Hansen; Anders Nielsen  
**Emne:** Høring over udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love

Til Skatteministeriet

**Høring over udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love**  
(Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat), j.nr. 2022-15835

Skatterevisorforeningen takker for det modtagne materiale og kan i den forbindelse meddele, at vi ikke har bemærkninger til det modtagne forslag.



Med venlig hilsen

Jesper Kiholm  
Funktionsleder  
Skatterevisor / Master i skat

Skatterevisorforeningen

Formand for Skatterevisorforeningens Skatteudvalg

## Christian Hansen

---

**Fra:** Malene Witzel Hirtsgaard <mwh@star.dk>  
**Sendt:** 29. februar 2024 10:27  
**Til:** Lovgivning og Økonomi  
**Cc:** Christian Hansen; Anders Nielsen; Iola Jane Vitu; Sigrid Flensted Thinggaard Laustsen  
**Emne:** SV: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat) (SKM.: 198292)

Denne e-mail kommer fra internettet. Den er således ikke nødvendigvis fra en intern kilde, selvom afsenderadressen kan indikere det.

Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering har ingen bemærkninger til lovforslaget.

Mvh.

### Malene Witzel Hirtsgaard

Chefkonsulent

Ydelser

T 72 21 76 96 | [mwh@star.dk](mailto:mwh@star.dk)



### Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering

Vermundsgade 38 | 2100 København Ø

T 72 21 74 00 | [star@star.dk](mailto:star@star.dk) | [www.star.dk](http://www.star.dk)

### Danish Agency for Labour Market and Recruitment

Vermundsgade 38 | 2100 Copenhagen OE

T +45 72 21 74 00 | [star@star.dk](mailto:star@star.dk) | [www.star.dk](http://www.star.dk)

[Følg os på LinkedIn](#)

[Læs på star.dk om styrelsens håndtering af dine personoplysninger](#)

---

**Fra:** Christian Hansen <CHH@skm.dk>

**Sendt:** 2. februar 2024 11:25

**Til:** Faglig Fælles Forbund 3F <3f@3f.dk>; Advokatsamfundet <samfund@advokatsamfundet.dk>; ac@ac.dk; Arbejderbevægelsens Erhvervsråd <ae@ae.dk>; ATP <pote@atp.dk>; Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk; info@cepos.dk; cevea@cevea.dk; daf@shareholders.dk; da@da.dk; Dansk Erhverv (høring) <hoeringssager@danskerhverv.dk>; metal@danskmetal.dk; dts@dts.dk; Danske Advokater <mail@danskeadvokater.dk>; Danske Regioner <regioner@regioner.dk>; Datatilsynet <dt@datatilsynet.dk>; Emballageindustrien <hoering@di.dk>; Digitaliseringsklar lovgivning - høring <klarlovgivning@digst.dk>; Erhvervsstyrelsen CKR <letbyrder@erst.dk>; Fagbevægelsens Hovedorganisation <fh@fho.dk>; mail@finansdanmark.dk; post@finansforbundet.dk; fa@fanet.dk; finanstilsynet@ftnet.dk; fds@skat.dk; fdr@fdr.dk; Formand@fdr.dk; fp@forsikringogpension.dk; fsr@fsr.dk; mel@fsr.dk; tso@fsr.dk; isobro@isobro.dk; info@justitia-int.org; Kommunernes Landsforening <KL@KL.DK>; kontakt@kraka.org; skathoering@lf.dk; Skatteankestyrelsen <sanst@sanst.dk>; lederne@lederne.dk; info@ld.dk; Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk; SEGES <info@seges.dk>; Skatteankestyrelsen <sanst@sanst.dk>; Jesper.Kiholm@skat.dk; Styrelsen for Arbejdsmarked og

Rekruttering <star@star.dk>; aeldresagen@aeldresagen.dk

**Emne:** Høring over udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat) (SKM.: 198292)

Til Høringsparterne

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat) i høring.

Skatteministeriet skal anmode om at eventuelle bemærkninger senest den **1. marts 2024** sendes til [lovgivningoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivningoekonomi@skm.dk) med [chh@skm.dk](mailto:chh@skm.dk) og [an@skm.dk](mailto:an@skm.dk) i kopi.

Vedlagt er:

- Lovforslag
- Resumé
- Høringsbrev
- Høringsliste

Med venlig hilsen

**Christian Hansen**

Person, Ejendom og Pension [PEP]

Mobil72379257

Mail[CHH@skm.dk](mailto:CHH@skm.dk)

  
**Skatteministeriet**

Skatteministeriet/Ministry of Taxation

Nicolai Eigtveds Gade 28

DK 1402 - København K

Mail[skm@skm.dk](mailto:skm@skm.dk)

Web[www.skm.dk](http://www.skm.dk)

Skatteministeriet  
lovgivningoekonomi@skm.dk  
cc: chh@skm.dk og an@skm.dk

1. marts 2024 • CB

## **Hørings svar vedrørende forslag til lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af aftale om reform af personskat)**

Forslaget udmønter den aftale om en skattereform, der er indgået mellem regeringen, Danmarksdemokraterne, Det Konservative Folkeparti, Radikale Venstre og Nye Borgerlige.

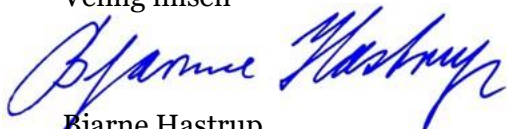
Ældre Sagen har ikke som sådan bemærkninger til de foreslåede lovændringer. Vi må konstatere, at det er en reform, der alene giver skattelettelser til de erhvervsaktive – bortset fra det lille antal pensionister, der betaler topskat.

Vi anerkender, at der er behov for større arbejdsudbud, men vi finder, at forslaget bidrager til at skævvride den økonomiske balance mellem dem, der aktuelt er i arbejde, og dem, der tidligere har været i arbejde og bidraget til opbygningen af velfærdssamfundet.

Med forslaget gives der skattelettelser på brutto lidt over 10 mia. kr. målrettet nuværende erhvervsaktive. Vi ser ingen spor af den reserve til ”socialt balancerede lettelser af personskatten”, der var afsat i regeringens udspil til en reform.

Ældre Sagen har foreslået, at der indføres et pensionistfradrag på linje med beskæftigelsesfradraget – senest i et åbent brev til regeringen den 22. februar 2024. Vi foreslår et ligningsmæssigt fradrag beregnet som en procent af den skattepligtige sociale pension, dvs. den skattepligtige del af folkepension, førtidspension, seniorpension og tidlig pension. Det vil være socialt balanceret, fordi den sociale pension er højest for pensionister med lav indkomst. Derfor bliver fradraget højest for pensionister med lav indkomst, men alle pensionister vil få fradrag, ligesom alle erhvervsaktive får beskæftigelsesfradrag.

Venlig hilsen



Bjarne Hastrup  
Adm. direktør