

## Forslag

til

### Lov om ændring af kildeskatteloven og pensionsbeskatningsloven.

(Udvidet særskilt beskatning af gifte kvinder).

Fremsat den 20. marts 1975 af *ministeren for skatter og afgifter*.

#### § 1.

I lov om opkrævning af indkomst- og formueskat for personer m.v. (*Kildeskat*), jfr. lov-  
bekendtgørelse nr. 620 af 20. december 1974,  
foretages følgende ændringer:

1. § 4, stk. 2, *litra f*, affattes således:

„f) Pensionsudbetalinger og andre beløb,  
som er indkomstskattepligtige efter § 20,  
§ 21, § 46, stk. 2, § 49, stk. 2, § 50, stk. 3,  
§ 53 eller § 56 i lov om beskatningen af  
pensionsordninger m.v.“

2. I § 4, stk. 2, indsættes som nye *litra j* og *k*:

„j) Underholdsbidrag samt aftægt og lig-  
nende løbende ydelser, der alene tilkommer  
hustruen og ikke udredes af ægtefællen.

k) Indtægt ved legater og gaver, der alene  
tilkommer hustruen, når beløbet ikke udre-  
des af ægtefællen.“

3. § 26, stk. 1, affattes således:

„Ved den særskilte ansættelse af en hu-  
strus indkomst efter § 4, stk. 2, fragår ud-  
gifter til erhvervelse, sikring eller vedlige-  
holdelse af indkomsten samt andre fradrag,  
som indrømmes, for så vidt de er knyttet til  
indtægter, der omfattes af den nævnte be-  
stemmelse. Det samme gælder udgifter til  
pensionsordninger og livsforsikringer m.v.,  
som er fradragsberettigede efter § 18, § 49,  
stk. 1, § 50, stk. 2, eller § 51 i lov om beskat-  
ningen af pensionsordninger m.v. Endvidere  
fragår fradragsberettigede udgifter til under-  
holdsbidrag samt til aftægt og lignende lø-

Min. for skatter og afgifter j. nr. L. A. 22-12-75.

bende ydelser, der alene udredes af hustruen  
og ikke tilkommer ægtefællen. Har hustruen  
ikke særskilt indkomst, fragår de i 2.-3. pkt.  
nævnte udgifter i mandens indkomst, hvis  
ægtefællerne er sambeskattet i hele ind-  
komståret.“

#### § 2.

I lov om beskatningen af pensionsordninger  
m.v., jfr. lovbekendtgørelse nr. 527 af 22.  
oktober 1974, foretages følgende ændringer:

1. § 48, stk. 2, affattes således:

„Stk. 2. Med henblik på beregningen af  
tillægsskatten forhøjes den afgiftspligtiges  
skattepligtige indkomst for det indkomstår,  
hvor afgiftspligten er indtrådt, med det be-  
løb, hvorefter der efter §§ 28-31, jfr. § 34, be-  
regnes afgift med 35 pct. Er den afgiftsplig-  
tige en gift kvinde, som er sambeskattet  
med manden, forhøjes hendes særskilte ind-  
komst. Er hun ikke ansat særskilt til skat,  
anses hun i denne forbindelse for at have  
en særskilt indkomst på 0. Ved beregningen  
af skatten af hendes forhøjede indkomst  
foretages personfradrag kun i det omfang,  
det ikke er overført til manden ved den al-  
mindelige skatteberegning. Hvis den pågæl-  
dende kun er fuldt skattepligtig her i landet  
en del af året, omregnes den skattepligtige  
indkomst til et helt års indkomst forinden  
forhøjelsen. Den til indkomstforhøjelsen sva-  
rende samlede forhøjelse af indkomstskat-  
terne til staten, amtskommunen og kommu-

nen nedsættes med 35 pct.-afgiften, og det herefter resterende beløb udgør tillægsskat-ten.“

**2. I § 50, stk. 2, tilføjes som 3. og 4. pkt.:**

„For ægtefæller, der er sambeskattet i hele indkomståret, kan de sammenlagte fradrag ikke overstige 3.000 kr. En eventuel nedsæt-

telse til dette beløb foretages i den del af hver ægtefælles fradrag, der overstiger 1.500 kr.“

**§ 3.**

Loven har virkning fra og med indkomståret 1976.

*Bemærkninger til lovforslaget.*

Formålet med lovforslaget er at søge området for den gifte kvindes særskilte beskatning udvidet ved visse ændringer af kildeskatteloven og pensionsbeskatningsloven.

Kildeskatteloven og pensionsbeskatningsloven er senest ændret ved lov nr. 508 af 2. oktober 1974. Behandlingen af denne lov findes således omtalt i Folketingstidende 1973-74:

	spalte
Lovforslaget, tillæg A . . . . .	2753
Fræmsættelsen . . . . .	6284
1. behandling . . . . .	6567
Udvalgsbetænkning, tillæg B . . . . .	1391
2. behandling . . . . .	8223
Tillægset betænkning, tillæg B . . . . .	1663
3. behandling . . . . .	8535
Forslaget som vedtaget, tillæg C . . . . .	537

*Almindelige bemærkninger.*

Ved kildeskattens gennemførelse i 1970 blev en væsentlig del af hustruindtægterne gjort til særskilt indkomst for hende. Det var hendes arbejdsindtægter, hvadenten de hidrørte fra selvstændig virksomhed eller ved arbejde for fremmede, samt en række indtægter, der typisk træder i stedet for arbejdsindtægter, som f.eks. arbejdsløshedsunderstøttelse og pension i ansættelsesforhold.

Fra 1973 udvidedes området for særskilt beskatning, således at bl.a. pensionsudbetalinger til hustruen efter folkepensionsloven eller invalidepensionsloven kom med under den særskilte beskatning.

I februar 1974 har udvalget til forbedring af kildeskatten (Dahlgaard-udvalget) afgivet betænkning indeholdende forslag til en videregående særskilt beskatning af hustruer.

Forinden der eventuelt gennemføres en ophævelse af sambeskatningen som foreslået af Dahlgaard-udvalget, finder regeringen, at der må ske en nærmere overvejelse af de problemer, dette rejser. Det er især forslaget om, at hver ægtefælle skal betale skat-

ten af sin del af formueindtægterne og fradrage sine renteudgifter, der rejser problemer. Det må herunder undersøges, hvilke muligheder der vil være for at modvirke skattemæssige transaktioner mellem ægtefællerne.

Man finder det derimod rimeligt, at man nu gennemfører Dahlgaard-udvalgets forslag om, at hustruen selv skal beskattes af sine indtægter af pensionsordninger, livsforsikringer og indeksordninger og selv have sine fradrag efter pensionsbeskatningsloven. Dette gælder i øjeblikket kun, hvis der er tale om en ordning med arbejdsgiverbidrag.

Det kan vel ikke undgås, at der herved kan overføres indtægt fra beskatning hos manden til beskatning hos hustruen. Hustruen skal dog være ejer af forsikringen, og forsikringen bliver normalt først virksom, når hun bliver 60 år (livrente) eller forinden invalideres (invaliderente), eller når ægtefællen dør (overlevelsesrente). Sådanne overførsler kan derfor næppe betragtes som skattemæssige misbrug.

På den anden side må fradrag til de omfattede ordninger ske hos hustruen uden hensyn til, om det i det konkrete tilfælde ville give en større skattebesparelse om fradraget som hidtil skete hos manden.

Særbeskatningen skal også omfatte udbetalinger efter indeksordninger (fra hustruens 67. år) samt indbetalinger til sådanne ordninger. Endvidere fragår præmier og bidrag til kapitalforsikring, børneopsparing, selvpensionering, sygeforsikring m.v., der er omfattet af maksimumsgrænsen på 3.000 kr.

Det er samtidig foreslået, at visse andre ydelser som underholdsbidrag, aftægt og lignende også skal beskattes særskilt hos hustruen, henholdsvis fradrages af denne. Af praktiske grunde er det dog foreslået, at det kun skal gælde ydelser, hun alene modtager eller yder, og ikke ydelser hun og ægtefællen modtager eller yder under ét.

Tilsvarende skal hustruen selv beskattes af indtægt ved gaver og legater.

Der vil ikke ved den automatiske forskudsregistrering for 1976 kunne tages hensyn til de ændrede

regler. I givet fald må der indgives særskilt begæring herom.

Den foreslåede udvidelse af de gifte kvinders særskilte beskatning vil medføre et vist yderligere arbejde for ligningsmyndighederne, men det er ikke muligt at udtale sig om størrelsen af de eventuelle merudgifter. En orientering i dagspressen til offentligheden må antages at medføre en udgift på ca. 85.000 kr. I proventumæssig henseende vil der antagelig blive tale om mindre væsentlige ændringer, der stort set må forudsættes at opveje hinanden.

*Bemærkninger til de enkelte bestemmelser.*

*Til § 1, nr. 1.*

Efter de gældende regler medregnes løbende udbetalinger og rateudbetalinger efter pensionsbeskatningsloven kun i hustruens særskilte indkomst, hvis en arbejdsgiver yder eller har ydet bidrag til ordningen. Efter ændringen vil også udbetalinger, hvor der ikke er ydet arbejdsgiverbidrag, f. eks. efter private indekstrakter, være særskilt indkomst.

*Til § 1, nr. 2.*

Af praktiske grunde er det foreslået, at de omhandlede ydelser kun skal beskattes særskilt hos hustruen, når de alene tilkommer hende. Man undgår herved at opdele ydelserne mellem ægtefællerne, hvor de udredes som en fælles ydelse til disse.

Det er i overensstemmelse med gældende praksis, at reglerne ikke gælder ved ydelser mellem ægtefællerne.

*Til § 1, nr. 3.*

De foreslåede ændringer medfører, at hustruens indbetalinger til pensionsordninger m. v. med løben-

de udbetalinger eller rateudbetalinger fradrages i hendes særskilte indkomst, også selvom der ikke er ydet bidrag fra en arbejdsgiver. Dette gælder også indbetalinger efter indekstrakter.

Endvidere omfatter reglen kontingent til fortsættelsessygekasse og indbetalinger til syge- og ulykkesforsikring samt bidrag til sikring af sygedagpenge. Også hustruens præmier til kapitalforsikring og hendes indbetaling til børneopsparing og selvpensioneringskonti skal medregnes.

Har hustruen ikke særskilt indkomst, overføres eventuelle fradrag som negativ indkomst til fradrag på mandens selvangivelse. I disse tilfælde vil det være upraktisk, hvis hustruen skal indgive særskilt selvangivelse, og det foreslås derfor, at fradragene foretages på mandens selvangivelse.

*Til § 2, nr. 1.*

Bestemmelsen indeholder en tilpasning af reglerne om tillægsskat ved ophævelse af livsforsikringer m. v. til den udvidede særskilte beskatning.

*Til § 2, nr. 2.*

Det foreslås, at maksimumsbeløbet på 3.000 kr. for bidrag til kapitalforsikring, fortsættelsessygekasse m. v. deles mellem ægtefællerne, således at nedsættelse sker i fradrag, hver ægtefælle har foretaget ud over 1.500 kr. Er ægtefællernes samlede udgifter under 3.000 kr. sker der ingen nedsættelse, selvom den ene af dem har fradraget udgifter ud over 1.500 kr. I overensstemmelse med hidtidig praksis udgør maksimumsbeløbet 3.000 kr. for hver ægtefælle i det år, hvori ægteskabet indgås eller ophører.

## Lovforslaget sammenholdt med gældende lov.

### Gældende lov.

*Gældende kildeskattelov.* (Lovbekendtgørelse nr. 620 af 20. december 1974).

#### 1.

§ 4. Den gifte mand beskattes af hele sin og den med ham samlevende hustru indkomst og formue. Dette gælder dog kun, såfremt såvel mand som hustru er skattepligtige her i landet i medfør af § 1.

Stk. 2. Den med en mand sambeskattede hustru ansættes særskilt til skat af sine nedennævnte indtægter:

- a) Indkomst ved selvstændig virksomhed.
- b) Indkomst ved arbejde for fremmede.
- c) Arbejdsløshedsunderstøttelse.
- d) Sygeløn og sygedagpenge.
- e) Invalidrente.
- f) Pensionsudbetalinger m. v., som er indkomstskattepligtige efter § 20 i lov om beskatningen af pensionsordninger m. v., når hustruens arbejdsgiver eller hendes tidligere, nu afdøde ægtefælles arbejdsgiver har ydet bidrag til ordningen.
- g) Folkepension, invalidepension samt pension i henhold til lov om pension og hjælp til enker m. fl., jfr. dog ligningslovens § 7, litra i.
- h) Ydelser efter lov om revalidering, bortset fra ydelser efter lovens § 7.
- i) Ydelser efter lov om uddannelsesstøtte.

#### 2.

#### 3.

§ 26. Ved den særskilte ansættelse af en hustrus indkomst efter § 4, stk. 2, fragår udgifter til erhvervelse, sikring eller vedligeholdelse af indkomsten samt andre fradrag, som indrømmes ved opgørelsen af den skat-

### Lovforslaget.

1. § 4, stk. 2, litra f, affattes således:

„f) Pensionsudbetalinger og andre beløb, som er indkomstskattepligtige efter § 20, § 21, § 46, stk. 2, § 49, stk. 2, § 50, stk. 3, § 53 eller § 56 i lov om beskatningen af pensionsordninger m. v.“

2. I § 4, stk. 2, indsattes som nye litra j og k:

„j) Underholdsbidrag samt aftægt og lignende løbende ydelser, der alene tilkommer hustruen og ikke udredes af ægtefællen.

k) Indtægt ved legater og gaver der alene tilkommer hustruen, når beløbet ikke udredes af ægtefællen.“

3. § 26, stk. 1, affattes således:

„Ved den særskilte ansættelse af en hustrus indkomst efter § 4, stk. 2, fragår udgifter til erhvervelse, sikring eller vedligeholdelse af indkomsten samt andre fradrag, som indrømmes, for så vidt de er knyttet til

*Gældende lov.*

tepligtige indkomst, for så vidt de er knyttet til indtægter, der omfattes af den nævnte bestemmelse. *For bidrag eller præmier til en pensionsordning m.v. for hustruen gælder dette dog kun, hvis beløbene er fradragsberettigede efter § 18 i lov om beskattningen af pensionsordninger m.v., og kun hvis også hustruens arbejdsgiver yder eller har ydet bidrag til ordningen.*

*Stk. 2. — — —*

*Pensionsbeskatningslov (Lovbekendtgørelse nr. 527 af 22. oktober 1974).*

## 1.

## § 43.

*Stk. 1. — — —*

*Stk. 2. Med henblik på beregningen af tillægsskatten forhøjes den afgiftspligtiges skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvor afgiftspligten er indtrådt, med det beløb, hvoraf der efter §§ 28-31, jfr. § 34, beregnes afgift med 35 pct. Er den afgiftspligtige en gift kvinde, som er sambeskattet med manden, og har hendes arbejdsgiver ydet bidrag til forsikringen, forhøjes hendes særskilte indkomst. Er hun ikke ansat særskilt til skat, anses hun i denne forbindelse for at have en særskilt indkomst på 0. Ved beregningen af skatten af hendes forhøjede indkomst foretages personfradrag og hustrufradrag kun i det omfang, disse fradrag ikke er overført til manden ved den almindelige skatteberegning. Har arbejdsgiveren ikke bidraget til forsikringen, forhøjes mandens skattepligtige indkomst. Hvis den pågældende kun er fuldt skattepligtig her i landet en del af året, omregnes den skattepligtige indkomst til et helt års indkomst forinden forhøjelsen. Den til indkomstforhøjelsen svarende samlede forhøjelse af indkomstskatte til staten, amtskommunen og kommunen nedsættes med 35 pct.-afgiften, og det herefter resterende beløb udgør tillægsskatten.*

*Stk. 3. — — —*

*Lovforslaget.*

indtægter, der omfattes af den nævnte bestemmelse. Det samme gælder udgifter til pensionsordninger og livsforsikringer m.v., som er fradragsberettigede efter § 18, § 49, stk. 1, § 50, stk. 2, eller § 51 i lov om beskattningen af pensionsordninger m.v. Endvidere fragår fradragsberettigede udgifter til underholdsbidrag samt til aftægt og lignende løbende ydelser, der alene udredes af hustruen og ikke tilkommer ægtefællen. Har hustruen ikke særskilt indkomst, fragår de i 2.-3. pkt. nævnte udgifter i mandens indkomst, hvis ægtefællerne er sambeskattet i hele indkomståret.“

## 1. § 48, stk. 2, affattes således:

„*Stk. 2. Med henblik på beregningen af tillægsskatten forhøjes den afgiftspligtiges skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvor afgiftspligten er indtrådt, med det beløb, hvoraf der efter §§ 28-31, jfr. § 34, beregnes afgift med 35 pct. Er den afgiftspligtige en gift kvinde, som er sambeskattet med manden, forhøjes hendes særskilte indkomst. Er hun ikke ansat særskilt til skat, anses hun i denne forbindelse for at have en særskilt indkomst på 0. Ved beregningen af skatten af hendes forhøjede indkomst foretages personfradrag kun i det omfang, det ikke er overført til manden ved den almindelige skatteberegning. Hvis den pågældende kun er fuldt skattepligtig her i landet en del af året, omregnes den skattepligtige indkomst til et helt års indkomst forinden forhøjelsen. Den til indkomstforhøjelsen svarende samlede forhøjelse af indkomstskatte til staten, amtskommunen og kommunen nedsættes med 35 pct.-afgiften, og det herefter resterende beløb udgør tillægsskatten.*“

*Gældende lov.***2.****§ 50.***Stk. 1. — — —*

*Stk. 2.* Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ejeren af forsikringen m. v. eller arbejdstageren, jfr. reglerne i afsnit III, kan fradrages præmier eller bidrag til forsikringer m. v. som nævnt i stk. 1. Fradraget kan dog sammenlagt med eventuelle fradrag for indskud på de i § 51 omhandlede børneopsparings- og selvpensioneringskonti ikke overstige et samlet beløb af 3.000 kr.

*Lovforslaget.***2.** I § 50, *stk. 2*, tilføjes som *3. og 4. pkt.*:

„For ægtefæller, der er sambeskattet i hele indkomståret, kan de sammenlagte fradrag ikke overstige 3.000 kr. En eventuel nedsættelse til dette beløb foretages i den del af hver ægtefælles fradrag, der overstiger 1.500 kr.“