

Lovforslag nr. L 92. Fremsat den 27. november 1980 af socialministeren

## Forslag

til

# Lov om ændring af lov om socialindkomst

(Medregning af arbejdsgiveradministrerede pensionsbidrag og udeladelse af fradrag for visse afskrivninger m. v.)

### § 1

I lov nr. 257 af 16. juni 1980 om socialindkomst foretages følgende ændringer:

1. I § 2, *stk. 1, nr. 1*, indsættes efter 2. *pkt.*:

»Dog fragår ikke fradrag for forskudsafskrivninger eller henlæggelser til investeringsfonds. Varelagernedskrivninger indgår ikke i socialindkomsten.«.

2. I § 2, *stk. 1*, indsættes efter *nr. 2* som nyt *nr. 3-5*:

»3) Beløb der af en arbejdsgiver indbetales til en pensionsordning, som er oprettet som led i et ansættelsesforhold, og som er omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I, herunder beløb der af en arbejdstagers tidligere arbejdsgiver indbetales til en pensionsordning med løbende udbetalinger. Socialministeren kan fastsætte regler om, at der i beløbet medregnes en arbejdsgivers ekstraordinære indskud, der ikke kan henføres direkte til den enkelte arbejdstager. De beløb, der er nævnt i 1. punktum, nedsættes med bonus, der tilfalder arbejdsgiveren. Socialministeren fastsætter regler om nedsæt-

telse med bonus, der ikke opgøres årligt eller ikke kan henføres direkte til den enkelte arbejdstager.

4) En lønandel for personer, der er omfattet af en pensionsordning for tjenestemænd i staten, folkeskolen og folkekirken og for kommunale tjenestemænd samt for ansatte i stillinger, hvortil der er knyttet en pensionsordning, der i det væsentlige giver rettigheder som lov nr. 292 af 18. juni 1969 om tjenestemandspension. Lønandelen udgør 12 pct. af den pensionsgivende løn inklusive dyrtids- og taktreguleringstillæg.

5) Beløb der af arbejdsgiveren indbetales til Arbejdsmarkedets Tillægspension i henhold til loven herom.«.

Nr. 3 bliver herefter nr. 6.

### § 2

*Stk. 1.* Loven har virkning for opgørelse af socialindkomsten på grundlag af ansættelsen af skattepligtig indkomst og formue for indkomståret 1981 og senere.

*Stk. 2.* Ved anvendelse af socialindkomsten efter lov om Statens Uddannelsesstøtte benyttes loven først fra 1. august 1983.

## Bemærkninger til lovforslaget

### Almindelige bemærkninger

Ved det foreliggende lovforslag stiller regeringen forslag om en udbygning af det sociale indkomstbegreb, der er gennemført ved vedtagelsen af lov nr. 257 af 16. juni 1980 om socialindkomst.

Socialindkomsten vil med virkning fra 1. januar 1981 danne grundlag for beregning af og betaling for en række indkomstafhængige offentlige ydelser.

Med loven om socialindkomst indførtes det nye indkomstbegreb: socialindkomsten. I bemærkningerne til lovforslaget blev det anført, at det var regeringens hensigt at arbejde videre med henblik på snarest muligt at fremsætte forslag til fuld gennemførelse af socialindkomsten. Regeringen ville i de fortsatte overvejelser undersøge mulighederne for ved opgørelsen af socialindkomsten at kunne bortse fra de særlige afskrivningsmuligheder for selvstændige erhvervsdrivende samt mulighederne for at medtage pensionsbidrag for lønmodtagere med arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger og en hertil svarende ordning for personer med tjenestemandspension.

I betænkningen fra folketingets socialudvalg af 27. maj 1980 over forslag til lov om socialindkomst m. v. blev det som regeringens opfattelse præciseret, at der som led i udbygningen af socialindkomsten må ske en ligestilling af persongrupper med forskellige pensionsordninger. Ligestillingen opnås bedst ved at medregne arbejdsgiveradministrerede pensionsbidrag i socialindkomsten, herunder et beregnet bidrag for tjenestemænd og personer med tjenestemandslignende ordninger. Såfremt en sådan ordning ikke viser sig mulig i praksis, må ligestillingen sikres ved i socialindkomsten at give fradrag for indbetalinger til private/individuelle pensionsordninger.

Den af socialministeren nedsatte arbejdsgruppe om socialindkomst, som i februar 1980 afgav betænkning nr. 896 om socialindkomst, fik til opgave hurtigst muligt at udarbejde en teknisk detaljeret redegørelse om indholdet af og muligheden for

fuld gennemførelse af socialindkomsten. Arbejdsgruppen afgav sin redegørelse i september 1980.

I det følgende gennemgås hovedresultaterne af *arbejdsgruppens overvejelser* om en videreudbygning af socialindkomsten.

Redegørelsen drøfter muligheden for at ligestille persongrupper med forskellige pensionsordninger ved enten at medregne arbejdsgiveradministrerede pensionsbidrag i socialindkomsten eller ved i socialindkomsten at give fradrag for indbetaling til private pensionsordninger.

Ved *arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger* forstås ordninger, hvor arbejdsgiveren som led i et ansættelsesforhold sikrer lønmodtageren et pensionstilsagn. Det er uden betydning, om der foretages indbetaling af bidrag eller ej.

Disse ordninger kan opdeles i 4 grupper: 1) forsikringsmæssigt eller på anden måde afdækkede pensionsordninger, 2) tjenestemandspensioner og lignende, 3) Arbejdsmarkedets Tillægspension og 4) andre pensionstilsagn.

*Forsikringsmæssigt eller på anden måde afdækkede pensionsordninger* er i pensionsbeskatningsloven opdelt i a) pensionsordninger med løbende udbetalinger, herunder pensionskasseordninger og renteforsikringer, b) rateforsikringer i pensionsøjemed, c) kapitalforsikringer i pensionsøjemed, d) opsparing i pensionsøjemed og e) indeksordninger.

I redegørelsen opdeles *tjenestemandspensioner og lignende* i ordninger for a) tjenestemandsansatte m. fl. i staten m. v. og kommuner m. v., b) personer med tjenestemandslignende pensionsordninger i virksomheder, der modtager finansielt tilskud fra staten eller kommuner, c) personer med tjenestemandslignende pensionsordninger i statsgaranterede pensionskasser og d) ministre, folketingsmedlemmer, borgmestre og rådmænd.

Det er karakteristisk for disse ordninger, at der ikke foretages indbetaling af bidrag. Der må derfor foretages en beregning af værdien af tjenestemandspensionsretten.

Redegørelsen bemærker, at indbetalinger til *Arbejdsmarkedets Tillægspension* vil kunne medregnes i socialindkomsten.

Endelig drøftes, i hvilket omfang værdien af *andre pensionstilsgagn* skal indgå i socialindkomsten, og der peges på, at der kan medregnes et beregnet bidrag for personer i koncessionerede selskaber og lignende, som har tjenestemandslignende pensionsordninger.

Som *alternativ* til indregning af arbejdsgiveradministrerede pensionsbidrag i socialindkomsten drøftes spørgsmålet om at give adgang til at fradrage *indbetalinger til private pensionsordninger*, dvs. pensionsaftaler indgået mellem en enkeltperson og et forsikringsselskab.

Arbejdsgruppen fremhæver betydningen af, at indregning af de arbejdsgiveradministrerede pensionsbidrag i socialindkomsten i modsætning til at anerkende fradrag for præmier til private pensionsordninger begrænser den enkeltes mulighed for selv at påvirke størrelsen af sin socialindkomst.

Med baggrund i, at det ved opgørelsen af socialindkomsten tilstræbes at opgøre en bruttoindkomst, som i størst mulig udstrækning er udtryk for den enkeltes forbrugsmulighed, og at begrænse den enkeltes mulighed for at foretage tidsmæssige forskydninger af indkomsterhvervelsen drøftes, om der ved opgørelse af socialindkomsten skal gives fradrag for forskudsafskrivninger, henlæggelse til investeringsfonds og varelager nedskrivninger.

Reglerne om *forskudsafskrivninger* gennemgås, og det anføres, at de i en række tilfælde ikke svarer til den faktiske nedslidning, samt økonomiske og tekniske forældelse. Hertil kommer, at forskudsafskrivninger kan anvendes til at nedbringe indkomsten i de år, hvor vedkommende modtager indkomstafhængige offentlige ydelser.

Det bemærkes dog, at såfremt der ved opgørelse af socialindkomsten ikke gives fradrag for forskudsafskrivninger, bliver det samlede afskrivningsgrundlag i socialindkomstsammenhæng formindsket. Personer, der benytter forskudsafskrivninger, kan således ordinært afskrive mindre end personer, der ikke benytter forskudsafskrivninger.

*Henlæggelse til investeringsfonds* indebærer en skattefri opsparring, som skal anvendes til forlods afskrivning på de aktiver, der anskaffes for de frigivne midler. Da de frigivne midler skal anvendes til forlods afskrivning, øver de indflydelse på afskrivningsgrundlaget for de ordinære afskrivninger, således at de ordinære afskrivninger formindskes.

Der er dog meget der taler for, at der ikke i socialindkomstsammenhæng gives fradrag for henlæggelse til investeringsfonds, *dels* fordi denne henlæggelse giver den enkelte skatteyder mulighed

for at reducere store overskud, *dels* fordi henlæggelse til investeringsfonds må behandles parallelt med indskud på etableringskonto, som der ikke gives fradrag for i socialindkomsten.

Da der ikke ligger en direkte driftsomkostning bag anvendelsen af reglerne om *varelager nedskrivninger*, argumenteres for ikke at give fradrag for disse i socialindkomsten.

Det anføres generelt, at der ved anvendelse af reglerne om forskudsafskrivninger, varelager nedskrivninger og især henlæggelse til investeringsfonds ofte ikke ligger en direkte driftsomkostning bag. Der fremføres derfor vægtige argumenter for ikke at give fradrag herfor ved opgørelse af socialindkomsten.

*Regeringen* har med udgangspunkt i redegørelsen udformet det foreliggende forslag til lov om ændring af socialindkomstloven. Lovforslaget har været drøftet med bl. a. statslige og kommunale skattemyndigheder samt med kommunale sociale myndigheder. Forslaget har desuden været drøftet med en række ministerier, herunder finansministeriet, lønnings- og pensionsdepartementet.

Lovforslaget har endvidere været drøftet teknisk med forsikringsselskaberne for at få klarlagt de problemer, arbejdsgruppen har peget på i sin redegørelse. Forsikringsselskaberne har i den forbindelse peget på, at de forskellige former for forsikringsmæssigt afdækkede pensionsordninger kan opdeles i 2 hovedgrupper afhængig af den forsikringstekniske opbygning.

Den ene hovedgruppe er karakteriseret ved, at indbetalingerne (bidragene) i optjeningsperioden udgør en fast procent af lønnen. Størrelsen af de løbende ydelser i udbetalingsperioden kan derfor ikke forudberegnes med nøjagtighed, idet renteudviklingen spiller en afgørende rolle.

I den anden hovedgruppe af pensionsordningerne er det på forhånd fastlagt, at de løbende ydelser skal have en bestemt størrelse, f. eks. udtrykt som en procent af den pensionsberettigedes slutløn. Som følge heraf vil bidraget i optjeningsperioden ikke være et fast beløb, men vil almindeligvis blive tilpasset udviklingen i bl. a. løn- og renteforhold.

Inden for den sidstnævnte hovedgruppe forekommer det, at arbejdsgiveren indbetaler et ekstraordinært bidrag til dækning af et konstateret underskud eller indbetaler bidrag, efter at pensionsordningen er blevet virksom. Dette indebærer, at socialindkomsten samtidig vil blive forhøjet med både bidraget og forbedringen af pensionsydelsen.

Indskud med henblik på underskudsdekning – som forekommer i visse pensionskasseordninger –

kan ifølge forsikringsselskaberne ske samlet til en pensionsordning under ét eller til den enkelte lønmodtagers pensionsordning og kan være foreskrevet i vedtægterne eller ske som en frivillig disposition fra arbejdsgiverens side.

Forsikringsselskaberne har fremført, at der vil kunne indtræde en holdningsændring med hensyn til anvendelse af pensionsordninger, hvor under-skudsdækning forekommer, i det omfang sådanne indskud ikke medregnes i socialindkomsten. Ændringer i den forsikringstekniske udformning forudsætter imidlertid ofte vedtægtsændringer, der skal godkendes af forsikringsrådet, hvilket giver mulighed for løbende at følge udviklingen inden for området.

Lovforslaget indeholder følgende hovedpunkter:

a) Ved opgørelsen af socialindkomsten foreslås medregnet beløb, der af en arbejdsgiver indbetales til en pensionsordning, som er oprettet som led i et ansættelsesforhold, og som er omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I. Desuden foreslås medregnet beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til ATP.

For personer, der er omfattet af en tjenestemandspensionsordning eller lignende ordning, foreslås ordningen udformet således, at der medregnes en lønandel.

Lønandelen fastsættes som en procentdel af de pågældendes pensionsgivende løn inkl. dyrtids- og taktreguleringstillæg.

Ifølge finansministeriet tilstræbtes der ved tjenstemandsreformen i 1969 tilvejebragt balance mellem ansættelsesvilkårene for tjenstemænd og overenskomstansatte, herunder mellem tjenstemandspensionsordninger og de pensionskasseordninger, der er gældende for store overenskomstansatte grupper, hvor pensionsbidragene udgør enten i alt 12 pct. eller i alt 15 pct. af den pensionsgivende løn. Blandt andet under hensyn til, at størsteparten af de pensionsberettigede overenskomstansatte medarbejdere i det offentlige er medlemmer af pensionskasser, hvor bidragene udgør i alt 12 pct., finder finansministeriet, at lønandelen for personer, der er omfattet af en tjenstemandspensionsordning eller lignende ordning, som hviler på et pensionstilsagn fra arbejdsgiveren kan fastsættes til 12 pct. af den pensionsgivende løn inkl. dyrtidstillæg og det for tjenstemandslønninger gældende taktreguleringstillæg, men ekskl. et eventuelt stedstillæg.

b) Regeringen foreslår endvidere, at de skattemæssige fradrag i form af forskudsafskrivninger, henlæggelse til investeringsfonds og varelager-

skrivninger ikke skal indgå ved opgørelse af socialindkomsten. Ud fra socialpolitiske synspunkter er det afgørende, at der i en socialindkomstsammenhæng ikke er mulighed for en tidsmæssig forskydning af indkomsterhvervelsen.

Med det foreliggende forslag efterkommer regeringen mere generelt det af folketetinget den 12. februar 1976 vedtagne beslutningsforslag om grundlaget for tildeling af indkomstafhængige ydelser. Regeringen blev heri opfordret til at træffe foranstaltninger til at sikre, at der ved beregningsgrundlaget for indkomstbestemte ydelser ses bort fra virkningen af særlige skattek tekniske fradrag.

Regeringens forslag om at se bort fra forskudsafskrivninger, henlæggelse til investeringsfonds og varelageredskrivninger medfører ikke ændringer i den bestående adgang til i socialindkomsten at foretage fradrag for ordinære afskrivninger, hvorved anskaffelsessummen for et formuegode, der har betydning for indkomsterhvervelsen, fordeles over flere indkomstår.

På baggrund af aftalen af 5. maj 1980 mellem forligspartierne er der den 9. oktober 1980 fremsat lovforslag om at forlænge de ekstraordinære regler for bygningsafskrivninger. Der er desuden den 6. november 1980 fremsat lovforslag om at indføre midlertidige investeringsfradrag for visse anskaffelser af maskiner, inventar og lignende driftsmidler. Da de nævnte regler vil påvirke størrelsen af den skattepligtige indkomst, vil det blive overvejet, om reglerne samtidig skal øve indflydelse på socialindkomsten.

Samtidig med, at der ved det foreliggende lovforslag sker en udbygning af begrebet socialindkomst, fremsætter regeringen ændringsforslag til lov om børnetilskud og andre familiedydelser. Der henvises til bemærkningerne til dette lovforslag for så vidt angår indholdet af de foreslåede konsekvensændringer.

### *Økonomiske konsekvenser*

I det følgende angives de økonomiske konsekvenser for det offentlige af gennemførelse af lovforslaget.

Beregningerne af de økonomiske konsekvenser er foretaget på grundlag af det foreliggende statistiske materiale. Da dette materiale er begrænset, vil beregningerne være behæftet med betydelig usikkerhed.

De økonomiske konsekvenser er beregnet på grundlag af den vedtagne lovgivning. Beregningerne er foretaget i pris- og lønniveau januar 1980 og på grundlag af det gennemsnitlige aktivitetsniveau

i 1981. Det bemærkes, at især de økonomiske konsekvenser på daginstitutionsområdet er behæftet

med betydelig usikkerhed. Beløbene er anført som bruttobeløb på årsbasis.

### Økonomiske konsekvenser for det offentlige

|   | PL-niveau januar 1980 |          |                  |
|---|-----------------------|----------|------------------|
|   | Stat                  | Kommuner | Offentlige i alt |
|   | — mill. kr. —         |          |                  |
| I. <i>Socialministeriet</i>             |                       |          |                  |
| Børnetilskud .....                      | 90                    | 0        | 90               |
| Ungdomsydelse .....                     | 15                    | 0        | 15               |
| Sociale pensioner .....                 | 5                     | 0        | 5                |
| Daginstitutioner m. v. ....             | 27,5                  | 27,5     | 55               |
| I alt .....                             | 137,5                 | 27,5     | 165              |
| II. <i>Boligministeriet</i>             |                       |          |                  |
| Boligsikring .....                      | 4                     | 6        | 10               |
| I alt .....                             | 4                     | 6        | 10               |
| III. <i>Undervisningsministeriet</i>    |                       |          |                  |
| Statens Uddannelsesstøtte .....         | 20                    | 0        | 20               |
| Højskolestøtte .....                    | 5                     | 0        | 5                |
| I alt .....                             | 25                    | 0        | 25               |
| Mindreudgifter i alt<br>(I – III) ..... | 166,5                 | 33,5     | 200              |

Ved fordeling af mindreudgifterne på finansår vil der være mindre tekniske forskydninger. Udover de anførte beløb er der mindre økonomiske konsekvenser for de øvrige områder, hvis ydelser beregnes på grundlag af socialindkomsten.

#### Administrative konsekvenser

Der er ved udarbejdelsen af lovforslaget lagt betydelig vægt på, at det administrative merarbejde som følge af ændringerne i socialindkomstberegnet begrænses mest muligt.

De nye indkomst- og fradragskomponenter vil på samme måde som de øvrige komponenter i socialindkomsten blive indhentet og registreret af skattemyndighederne med henblik på maskinel behandling i videst mulig omfang.

Tilsvarende vil klager vedrørende beregningen af de nye indkomst- og fradragskomponenter skulle behandles i klageorganerne inden for skattesektoren.

Medregningen i socialindkomsten af de arbejdsgiveradministrerede pensionsbidrag forudsætter, at

arbejdsgiveren til de skattelignende myndigheder indberetter dels størrelsen af de beløb, der indbetales til en pensionsordning, dels lønandelen for en tjenestemandspensionsordning eller lignende ordning. Opgørelsen og indberetningen af beløbet – der ifølge lovforslaget skal foretages med virkning fra 1. januar 1981 – vil derfor medføre et vist administrativt merarbejde for arbejdsgiverne.

Indberetningspligten er hjemlet i skattekontrollovens § 8 E, som denne er foreslået ændret ved skatte- og afgiftsministerens lovforslag fremsat den 15. oktober 1980.

Indberetninger om forskudsafskrivninger, henlæggelse til investeringsfonds og varelagnedsskrivninger skal foretages via selvangivelsen. En ændring af selvangivelsesblanketten er derfor nødvendig.

For de *kommunale socialforvaltninger* påregnes det, at de foreslåede ændringer i socialindkomsten vil give et vist merarbejde i en overgangsperiode. Efter indkøringsfasen forventes der et vist merarbejde af permanent karakter i forbindelse med

opgørelse af forventet fremtidig indkomst, idet der efter forslaget skal tages hensyn til endnu nogle komponenter i indkomstopgørelsen.

For de *kommunale skatteforvaltninger* vil medregningen dels af de arbejdsgiveradministrerede pensionsbidrag, dels af lønandelen for tjenestemænd m. v. betyde, at der må foretages en kontrol af den relevante personkreds og af de indberettede beløb.

Fra kommunal side er det anslået, at det årlige merarbejde ved opgørelse af pensionsindbetalinger for kommunerne svarer til beskæftigelse af omkring 10 medarbejdere på landsbasis. Bortfaldet af fradraget for forskudsafskrivninger m. v. skønnes at ville give kommunerne et øget ressourceforbrug årligt svarende til 10-15 medarbejdere på landsbasis.

For de *statslige skattemyndigheder* vil ændringerne af de statslige skattesystemer medføre etableringsudgifter på skønsmæssigt 130.000 kr. (ekskl. moms) og øgede årlige driftsudgifter på ca. 90.000 kr. (ekskl. moms). For statsskattedirektoratet vil der endvidere blive tale om et merarbejde svarende til beskæftigelse af skønsmæssigt ½ medarbejder på årsbasis.

For *undervisningsministeriets* vedkommende skønnes forslaget at medføre øgede udgifter til ændringer af edb-programmer svarende til 50.000 kr. i hvert af budgetoverslagsårene 1982 og 1983.

For *socialministeriet* vil de foreslåede ændringer i socialindkomstloven medføre et øget permanent merarbejde til vedligeholdelse og koordinering af socialindkomsten. I tilknytning til vedtagelsen af lov om socialindkomst er der oprettet 2 midlertidige AC-stillinger i socialministeriet. Da de siden lovens vedtagelse indvundne erfaringer har vist, at merarbejdet overstiger to fuldtidsmedarbejdes arbejde, må der efter de foreslåede lovændringer anslås at være behov for yderligere 2 AC-stillinger i socialministeriet til vedligeholdelse og koordinering af socialindkomsten. Merudgiften hertil anslås til ca. 0,3 mill. kr. årligt (PL-niveau januar 1980). Stillingerne vil særskilt blive søgt oprettet.

Alt i alt skønnes der således for samtlige myndigheder at blive et merarbejde efter en overgangstid, der svarer til omkring 25 helårsansatte, hvilket sammen med udgifter til edb-systemerne svarer til en omkostning på knap 4 mill. kr. årligt.

Udbygningen af socialindkomstbegrebet vil nødvendiggøre en vis oplysningsvirksomhed i form af annoncering, spots i radio og TV samt brochurer. Det anslås, at oplysningsvirksomheden vil medføre merudgifter på ca. 1 mill. kr., herunder ca. 100.000 kr. til Statens Informationstjeneste.

## *Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser* *Til § 1.*

Til nr. 1.

Bestemmelsen fastsætter, at der ved opgørelsen af socialindkomsten ikke gives fradrag for forskudsafskrivninger og henlæggelse til investeringsfunds, ligesom varelager nedskrivninger ikke indgår i socialindkomsten. Ved beregningen af det beløb, der som overskud eller underskud af selvstændig erhvervsvirksomhed indgår i socialindkomsten, skal der således ikke tages hensyn til de nævnte skattemæssige fradrag.

Efter reglerne i varelagerloven kan der foretages *varelager nedskrivninger* med indtil 30 pct. på et ultimovarelager. Nedskrivningen skal indtægtsføres i det følgende år, og bliver således modregnet i det følgende års nedskrivning på ultimovarelageret. Nedskrivningsregnskabet for den selvstændige erhvervsdrivende vil således normalt bestå af dels varelager nedskrivning pågældende år, dels indtægtsføring af varelager nedskrivningen fra foregående år.

Det er differencen mellem disse to poster – »nettonedskrivningen« – som det af skattemyndighederne opgjorte overskud af selvstændig virksomhed skal korrigeres for, når socialindkomsten skal opgøres. Der skal imidlertid også ske korrektion i tilfælde, hvor beløbet for nedskrivningen på ultimovarelageret er mindre end det fra foregående år indtægtsførte beløb, samt i tilfælde hvor nedskrivningsregnskabet alene indeholder indtægtsføring af foregående års varelager nedskrivninger.

Til nr. 2.

Ved bestemmelsen fastsættes, at arbejdsgiveradministrerede pensionsbidrag skal medregnes i socialindkomsten. Endvidere skal medregnes en lønandel for tjenestemænd og personer med tjenestemandslignende pensionsordninger. Endelig skal beløb indbetalt til ATP medregnes.

I bestemmelsen i *nr. 3* fastsættes, at beløb, der af en arbejdsgivers arbejdsgiver indbetales til en pensionsordning, som er oprettet som led i et ansættelsesforhold, og som er omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I, medregnes i socialindkomsten.

Omfattet af bestemmelsen er også indbetalinger fra en tidligere arbejdsgiver til en pensionsordning med løbende udbetalinger, jfr. pensionsbeskatningslovens § 19. Det samme gælder indbetalinger foretaget efter at udbetaling fra pensionsordningen er påbegyndt.

Bestemmelsen i nr. 3 omhandler kun beløb, der er *indbetalt* af arbejdsgiveren, uanset om denne eller lønmodtageren finansierer ydelsen.

I socialindkomsten medregnes ikke arbejdsgiverens ekstraordinære indskud, der foretages samlet til pensionsordningen under ét, dvs. i tilfælde hvor indskuddet ikke henføres til den enkelte lønmodtagers pensionsordning. Bestemmelsen i nr. 3 indeholder dog en bemyndigelse, der giver socialministeren mulighed for at fastsætte regler om, at sådanne indskud skal medregnes i socialindkomsten.

Hvor der til en pensionsordning er knyttet f. eks. en gruppelivsforsikring, indgår præmien hertil ikke i det beløb, der skal medregnes i socialindkomsten. Hvor arbejdsgiveren undtagelsesvis ikke kan henføre præmien til den enkeltes pensionsordning, vil præmien dog ikke kunne fradrages i det indbetalte beløb.

Ifølge § 17 i pensionsbeskatningsloven kan arbejdsgiveren have forbeholdt sig, at *bonus* fra en forsikring helt eller delvis skal tilfalde ham selv. Sådant bonus skal ved opgørelsen af socialindkomsten fratrækkes det beløb, som indbetales af arbejdsgiveren.

Det forudsættes, at bonus opgøres på årsbasis, således at bonusbeløbet trækkes fra indbetalingerne i det år, hvor bonus kommer til udbetaling.

Bonus vil normalt foreligge specificeret på den enkelte lønmodtager. I ganske få pensionskasser er dette dog ikke tilfældet. Et tilsvarende spørgsmål opstår for pensionsordninger i Statsanstalten for Livsforsikring, idet Statsanstalten kun fordeler bonus efter hver femårig statusopgørelse. I disse tilfælde må der foretages en fordeling af bonus på den enkelte lønmodtager for det enkelte år efter et aktuarmæssigt skøn. Socialministeren bemyndiges til at fastsætte regler herom.

Bonus kan maksimalt fratrækkes med et beløb af samme størrelse som det beløb, der indbetales i det år, hvor bonus kommer til udbetaling. Det følger heraf, at bonus som udbetales i et år, hvor der ikke er foretaget indbetalinger, ikke kan trækkes fra i socialindkomsten.

Efter bestemmelsen i nr. 4 skal der ved opgørelse af socialindkomsten medregnes en løandel for

personer, der er omfattet af en tjenestemandspensionsordning eller lignende ordning, som hviler på et pensionstilslag fra arbejdsgiveren, dvs. staten, amtskommunerne, kommunerne, institutioner med hel eller delvis statslig eller kommunal driftsfinansiering, koncessionerede selskaber m. fl. samt ordninger i statsgaranterede pensionskasser.

Lønandelen fastsættes til 12 pct. af den pensionsgivende løn inkl. dyrtids- og taktreguleringstilæg. For personer, der har ret til tjenestemandspension, men som aflønnes i henhold til overenskomst, må lønandelen beregnes på grundlag af den pensionsgivende tjenestemandsløn i den lønramme, hvortil pågældende i pensionsmæssig henseende er henført.

Efter bestemmelsen i nr. 5 skal der ved opgørelse af socialindkomsten medregnes beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til Arbejdsmarkedets Tillægspension. Bestemmelsen omfatter det samlede bidrag til ATP, dvs. såvel den af arbejdsgiveren som den af lønmodtageren finansierede del af bidraget.

#### Til § 2

Ved lov nr. 265 af 16. juni 1980 om ændring af lov om Statens Uddannelsesstøtte blev det fastsat, at forældreøkonomiens indflydelse på stipendiebegningen til en ansøger i almindelighed skal bedømmes på grundlag af forældreindkomsten beregnet efter lov om socialindkomst §§ 2-6.

Det udbyggede socialindkomstbegreb, som er indeholdt i dette lovforslag, finder således anvendelse på Statens Uddannelsesstøtte. Da dennes støtteordninger følger undervisningsåret, vil ændringsforslaget for Uddannelsesstøttens vedkommende først blive anvendt med virkning fra 1. august 1983.

For støtteåret 1982/83 (1. august 1982-31. juli 1983) vil Statens Uddannelsesstøtte fra de centrale skattemagister få stillet de indkomst- og fradragskomponenter m.v. til rådighed, der er nødvendige for at danne socialindkomst efter reglerne i lov nr. 257 af 16. juni 1980, dvs. uden hensyntagen til den nu foreslåede udbygning af socialindkomstbegrebet.

**Bilag**

*I dette bilag er (med mindre skrift)  
indsat den gældende formulering af de bestemmelser,  
der berøres af lovforslaget*

**1. I § 2, stk. 1, nr. 1, indsættes efter 2. pkt.:**

»Dog fragår ikke fradrag for forskudsafskrivninger eller henlæggelser til investeringsfonds. Varelager nedskrivninger indgår ikke i socialindkomsten.«.

**§ 2.** Til socialindkomsten henregnes:

- 1) Enhver indkomst, der henføres til eller indgår i den skattepligtige almindelige indkomst. I indkomsten fragår udgifter til erhvervelse, sikring eller vedligeholdelse af indkomsten samt andre fradrag, der er knyttet til indkomsterhvervelsen og er fradragsberettigede ved opgørelse af den skattepligtige almindelige indkomst, og som ikke omfattes af stk. 2.
- 2) Ydelser uden tilbagebetalingspligt efter kapitel 9 og 10 i lov om social bistand.
- 3) Indkomster, som er undtagne fra den almindelige skattepligt, i det omfang det bestemmes af socialministeren.

**2. I § 2, stk. 1, indsættes efter nr. 2 som nyt nr. 3-5:**

- »3) Beløb der af en arbejdsgiver indbetales til en pensionsordning, som er oprettet som led i et ansættelsesforhold, og som er omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit 1, herunder beløb der af en ar-

bejdstagers tidligere arbejdsgiver indbetales til en pensionsordning med løbende udbetalinger. Socialministeren kan fastsætte regler om, at der i beløbet medregnes en arbejdsgivers ekstraordinære indskud, der ikke kan henføres direkte til den enkelte arbejdstager. De beløb, der er nævnt i 1. punktum, nedsættes med bonus, der tilfalder arbejdsgiveren. Socialministeren fastsætter regler om nedsættelse med bonus, der ikke opgøres årligt eller ikke kan henføres direkte til den enkelte arbejdstager.

- 4) En lønandel for personer, der er omfattet af en pensionsordning for tjenestemænd i staten, folkeskolen og folkekirken og for kommunale tjenestemænd samt for ansatte i stillinger, hvortil der er knyttet en pensionsordning, der i det væsentlige giver rettigheder som lov nr. 292 af 18. juni 1969 om tjenestemandspension. Lønandelen udgør 12 pct. af den pensionsgivende løn inklusive dyrtids- og taktreguleringstillæg.
  - 5) Beløb der af arbejdsgiveren indbetales til Arbejdsmarkedets Tillægspension i henhold til loven herom.«.
- Nr. 3 bliver herefter nr. 6.