

Offentliggjort d. 21. juni 2022

## Ny regler om indtægtsregulering af folke-, senior- og førtidspension<sup>©</sup>

*Af advokat (L) Bodil Christiansen, Advotax Advokatfirma  
advokat (H), cand. merc. (R) Tommy V. Christiansen*

*www.v.dk*

Folketinget vedtog den 7. juni 2022 at afskaffe reglerne om indtægtsregulering af folke-, senior- og førtidspension som følge af en ægtefælles eller samlevers arbejdsindtægt. Reglerne har virkning fra 1. januar 2023.

Regeringen indgik i januar 2022 en aftale med SF, Radikale Venstre, DF og Kristendemokraterne aftale om ”En ny reformpakke for dansk økonomi.”

### **Indtægtsregulering af pensioner**

Aftalen omfatter bl.a. en række initiativer, som skal øge arbejdsudbuddet.

Et af initiativerne på dette område drejer sig om afskaffelse af den gældende indtægtsregulering af folke-, senior- og førtidspension *på grund af en ægtefælles eller samlevers arbejdsindtægt*. Med Folketingets vedtagelse af de ændrede regler den 7. juni 2022 er dette initiativ nu ført ud i livet.

Formålet med lovændringen er at tilskynde pensionisters ægtefæller eller samlevere til at forblive på arbejdsmarkedet. Som det er formuleret i lovforslaget til de nu vedtagne regler, forventes reglerne ”*at bidrage til, at flere seniorer og pensionister vil fortsætte med at arbejde, idet de ... ikke længere behøver bekymre sig om, hvorvidt arbejdsindkomst medfører en reduktion i deres ægtefælle eller samlevers pension*”.

Offentliggjort d. 21. juni 2022

### Gældende regler

Baggrunden for lovændringen af 7. juni 2022 er, at en ægtefælle eller samlevers indkomst efter de hidtil og aktuelt gældende regler vil påvirke udmålingen af visse dele af den folkepension, seniorpension og førtidspension (efter gammel henholdsvis ny ordning), som pensionisten modtager.

Når der tales om ”visse dele af” folkepension, og førtidspension (efter gammel ordning), skal dette ses i lyset af, at disse pensioner som udgangspunkt består af tre elementer: Et grundbeløb, et pensionstillæg samt personlige tillæg.

### Gældende regler for folkepension hhv. førtidspension efter gammel ordning

I meget summarisk form er de nuværende regler for folkepensionister henholdsvis for førtidspensionister på ”gammel ordning” (førtidspension tilkendt efter reglerne frem til 1. januar 2003), følgende:

#### Grundbeløbet

Folkepensionens grundbeløb er som udgangspunkt ikke indkomstafhængigt, når bortset fra indtægtsregulering på baggrund af pensionistens egen indtægt ved personligt arbejde.

For førtidspensionister på gammel ordning (tilkendt efter reglerne frem til 1. januar 2003) sker der indtægtsregulering af grundbeløbet på baggrund af pensionistens personlige indkomst, herunder arbejdsindkomst, positiv kapitalindkomst og aktieindkomst, bortset fra aktieudbytte op til 5.000 kr.

#### Pensionstillægget

For folkepensionister henholdsvis for førtidspensionister på gammel ordning (tilkendt efter reglerne frem til 1. januar 2003) gælder for pensionstillægget, at der sker indtægtsregulering på baggrund af **den samlede indtægt** for pensionisten selv **og** for en eventuel ægtefælle eller samlever.

**Offentliggjort d. 21. juni 2022**

I grundlaget for indtægtsregulering af pensionstillægget indgår dels personlig indkomst, herunder indtægt ved personligt arbejde, dels positiv kapitalindkomst og dels aktieindkomst, bortset fra aktieudbytte op til 5.000 kr.

### **Personlige tillæg**

Også på dette område har en ægtefælle eller samlevers indkomstforhold efter gældende regler betydning for folkepensionister henholdsvis for førtidspensionister på gammel ordning (tilkendt efter reglerne frem til 1. januar 2003).

Efter de gældende regler afhænger retten til varmetillæg, helbredstillæg, mediecheck samt ældrecheck således bl.a. af pensionistens "personlige tillægsprocent", der fastsættes på grundlag af pensionistens og en eventuel ægtefælles eller samlevers samlede indtægt. I indtægtsgrundlaget indgår personlig indkomst, herunder indtægt fra personligt arbejde, positiv kapitalindkomst og aktieindkomst, bortset fra aktieudbytte op til 5.000 kr.

### **Om bundfradrag**

En folkepensionist har et såkaldt "bundfradrag" på op til 122.004 kr. i et kalenderår. Bundfradraget gælder for pensionistens egen indtægt ved personligt arbejde og indgår ved opgørelsen af indtægtsgrundlaget for folkepensionistens pensionstillæg og den personlige tillægsprocent. Er folkepensionisten gift eller samlevende med en anden folkepensionist, har pensionisten tilsvarende et bundfradrag på op til 122.004 kr. for ægtefællens eller samleverens indtægt ved personligt arbejde. Såfremt den ene af folkepensionisterne ikke udnytter bundfradraget, er det ikke muligt at overføre en uudnyttet del af bundfradraget til den anden folkepensionist.

En førtidspensionist på gammel ordning (tilkendt efter reglerne frem til 1. januar 2003), som er gift eller samlevende med en folkepensionist, har ligeledes et bundfradrag på op til 122.004 kr. i et kalenderår vedrørende ægtefællens eller samleverens indtægt ved personligt arbejde ved opgørelsen af indtægtsgrundlaget for førtidspensionistens pensionstillæg og personlige tillægsprocent.

Offentliggjort d. 21. juni 2022

### Seniorpension hhv. førtidspension på ny ordning

Seniorpension henholdsvis førtidspension efter ny ordning (tilkendt efter reglerne gældende fra og med 1. januar 2003) indtægtsreguleres på baggrund af pensionistens og en eventuel ægtefælles eller samlevers samlede indtægt. Indtægtsgrundlaget omfatter personlig indkomst, herunder indtægt ved personligt arbejde, positiv kapitalindkomst og aktieindkomst, bortset fra aktieudbytte op til 5.000 kr.

En seniorpensionist henholdsvis en førtidspensionist på ny ordning, der er gift eller samlevende med en folkepensionist, har et bundfradrag på op til 30.000 kr. i et kalenderår vedrørende ægtefællens eller samleverens indtægt ved personligt arbejde. Bundfradraget indgår ved opgørelsen af indtægtsgrundlaget for senior- eller førtidspensionistens pensionstillæg.

### Indtægt ved personligt arbejde

For samtlige ovennævnte pensionstyper omfatter begrebet indtægt ved personligt arbejde lønindtægt eller indtægt, der midlertidigt træder i stedet herfor, samt indtægt fra egen virksomhed, i hvis drift den pågældende tager aktivt del, såfremt disse indtægter indgår i den personlige indkomst efter skattelovgivningens regler.

### Lovændringen fra 7. juni 2022

Lovændringen vedtaget den 7. juni 2022, der træder i kraft 1. januar 2023, indebærer, at en positiv *arbejdsindkomst* oppebåret af pensionistens ægtefælle eller samlever som udgangspunkt *ikke* længere skal medregnes ved opgørelsen af størrelsen af pensionistens pension.

Eller med andre ord: Folkepension, førtidspension (efter gammel og ny ordning) henholdsvis seniorpension vil efter 1. januar 2023 ikke blive nedsat på grund af en ægtefælles eller samlevers positive arbejdsindkomst.

Det betyder, at *pensionstillægget* for folkepension henholdsvis førtidspension efter gammel ordning (tilkendt efter reglerne frem til 1. januar 2003) kun vil blive nedsat som

**Offentliggjort d. 21. juni 2022**

følge af pensionistens egne indtægter, samt indtægter fra en eventuel ægtefælle eller samlever, der ikke har karakter af positiv indtægt ved personligt arbejde. Heri ligger videre, at en ægtefælle eller samlevers *negative* indtægt ved personligt arbejde fortsat vil indgå i pensionsberegningen.

Videre indebærer lovændringen, at der i indtægtsgrundlaget for beregningen af *den personlige tillægsprocent* fremover ikke vil indgå positiv indtægt ved personligt arbejde fra en eventuel ægtefælle eller samlever. Det betyder, at varmetillæg, helbredstillæg og mediecheck til folkepensionister henholdsvis førtidspensionister på gammel ordning (tilkendt efter reglerne frem til 1. januar 2003) og den supplerende pensionsydelse (ældrecheck) til folkepensionister kun vil blive nedsat som følge af pensionistens egne indtægter, samt indtægter fra en eventuel ægtefælle eller samlever, der ikke har karakter af positiv indtægt ved personligt arbejde.

På lignende vis vil der ved beregning af seniorpension henholdsvis førtidspension på ny ordning (tilkendt efter reglerne gældende fra og med 1. januar 2003) fremover ikke indgå positiv indtægt ved personligt arbejde fra en eventuel ægtefælle eller samlever. Seniorpension og førtidspension vil således kun blive nedsat som følge af pensionistens egne indtægter samt indtægter fra en eventuel ægtefælle eller samlever, der ikke har karakter af positiv indtægt ved personligt arbejde.

På samme baggrund vil de ovenfor omtalte regler om et "bundfradrag" for en ægtefælles eller samlevers indtægt ved personligt arbejde bortfalde.

Det bemærkes, at lovændringen ikke indebærer en ændring af de (øvrige) eksisterende fradragsgrænser, aftrappingsprocenter og satser i pensionssystemet. Det samme gælder reglerne om fradrag for en ægtefælles eller samlevers øvrige skattepligtige indkomster.

### **De nye regler har virkning fra 1. januar 2023**

Som allerede nævnt har de ny regler om at bortse fra en ægtefælles eller samlevers arbejdsindkomst ved udmåling af folke-, senior- og førtidspension virkning fra 1. januar 2023.

Offentliggjort d. 21. juni 2022

## II. SPØRGSMÅL FRA LÆSERE

Spørgsmål 2299

### Overdragelse af aktier til børnebørn

Undertegnede ejer aktier i et dansk selskab, der driver landbrug i Rumænien. Selskabet er ikke noteret på nogen børs.

Aktierne har en nominal værdi på kr. 50.000, og en indre værdi på kurs 152 efter regnskabet for 2021.

Jeg påtænker at forære mine børnebørn 1 aktie hver som en gave, evt. i år og følgende år.

Hvordan forholder det sig i forhold til skat, hvis ét eller flere af børnebørnene ønsker at sælge til markedspris, dvs. til en kurs højere end den indre værdi.

Med venlig hilsen

HM

### Svar

Overdragelse af aktier til børnebørn efter ”dråbemetoden”, dvs. ved gaver i form af aktier med en værdi på op til 69.500 kr. (2022) er som udgangspunkt en meget enkel model for generationsskifte indenfor den nærmeste familie, da gaver af denne størrelsesorden ikke udløser gaveafgift.

### **Overdragelse til børnebørnene**

Ved gaveoverdragelse af aktiver indenfor den nærmeste familie vil skattemyndighederne interessere sig en del for værdiansættelsen af aktivet på tidspunktet for gaveoverdragelsen.

## Offentliggjort d. 21. juni 2022

Ved gaveoverdragelse af aktier vil skattemyndighederne derfor se nærmere på kursfastsættelsen af aktierne.

Kursfastsættelsen vil således for det første have betydning for avancebeskatningen af Dem ved gaveoverdragelsen, da der som udgangspunkt indtræder avancebeskatning, selv om aktierne overdrages til børnebørnene som en gave. En gaveoverdragelse sidestilles skattemæssigt med salg, selv om overdrageren i sagens natur ikke modtager noget vederlag. Undtaget herfra er tilfælde, hvor aktierne kan overdrages til børnebørn med skattemæssig succession.

Kursfastsættelsen vil dernæst og endvidere have betydning i forhold til spørgsmålet om, hvorvidt Deres overdragelse af de enkelte aktier til de enkelte børnebørn vil udløse gaveafgift af værdien af den aktie, som hvert af børnebørnene modtager.

Alt afhængigt af de nærmere omstændigheder bemærkes, at det ikke er givet, at skattemyndighederne vil acceptere en værdiansættelse af aktierne til ”indre værdi” ved overdragelsen til børnebørnene. En sådan accept forudsætter, at Skattestyrelsen er den opfattelse, at indre værdi svarer til handelsværdien.

### **Børnebørnenes senere salg**

Ved børnebørnenes senere salg af de pågældende aktier skal børnebørnene som udgangspunkt beskattes af en eventuel fortjeneste ved salget af aktierne.

Ved opgørelsen af den skattepligtige fortjeneste vil aktierne blive anset for anskaffet til den værdi, som blev anvendt ved gaveoverdragelsen af den enkelte aktie fra Dem til det enkelte barnebarn.