

Eksempel 1. Eksempel på fremregning af optjeningsbeløb og opgørelse af skattnedslaget

En lønmodtager, der opfylder alle betingelserne for at få skattnedslag, når vedkommende fylder 64 år i 2012, har i årene 2008, 2010 og 2012 optjent maksimalt nedslagsbeløb, og i 2009 og 2011 et mindre beløb end det maksimale.

Det samlede beløb, der maksimalt kan udbetales i indkomstårene, hvor lønmodtageren fylder 64 år og 65 år, udgør summen af de årlige beløb fremregnet svarende til udviklingen i reguleringstallet i personskattelovens § 20.

Indkomstår:	2008	2009	2010	2011	2012
Reguleringsprocent efter PSL § 20, pct.	2,6	4,1*	4,1*	4,1*	4,1*
Reguleringsstal efter PSL § 20	176,7	183,9	191,4	199,2	207,4
Årets maksimale nedslagsbeløb, (grundbeløb i 1987-niveau 11.300 kr.), kr.	20.000	20.800	21.700	22.600	23.500
Lønmodtagerens betalte AM-bidrag, der medregnes til tilbagebetalingsbeløbet, årets niveau, kr.	20.000	18.550	21.700	15.430	23.500
Akkumuleret reguleringsprocent til brug for fremregning af årets nedslagsbeløb til 2012-niveau, pct.	17,4	12,8	8,4	4,1	-
Reguleret tilbagebetalingsbeløb i 2012-niveau, kr.	23.480	20.994	23.523	16.063	23.500
Samlet maksimalt skattnedslag i indkomstårene 2012 og 2013, kr.					107.560

* Illustrative skøn. Tallene er baseret på en uændret fremskrivning af det seneste skøn for reguleringen i 2009, jf. Økonomisk Redegørelse, februar 2008.

Til § 8

Til stk. 1 og 2

Den opgjorte sum på op til 100.000 kr. (2008-niveau) fordeles forholdsmæssigt mellem de to indkomstår, hvor vedkommende fylder 64 år og 65 år efter tidspunktet for den pågældendes fødselsmåned. Har personen eksempelvis fødselsdag i juni måned fordeles summen med 7/12 til det 64. år og 5/12 til det 65. år. Det vil sige, at den måned, hvor personen fylder 64 år, tælles med.

For det indkomstår, hvor personen fylder 64 år, tilbagebetales et beløb svarende til 40 pct. af arbejdsmarkedsbidragsgrundlaget reguleret forholdsmæssigt efter, hvor stor en del af året personen er 64 år. Beløbet kan dog højst udgøre den del af den opgjorte sum, der vedrører dette indkomstår.

For det indkomstår, hvor personen fylder 65 år, udgør det beløb, der tilbagebetales, et beløb svarende til 40 pct. af arbejdsmarkedsbidragsgrundlaget for hele året. Beløbet kan dog højst udgøre den del af den opgjorte sum, der vedrører dette indkomstår.

I det indkomstår, hvor personen fylder 65 år, er der intet timekrav eller indkomstkraav om fuldtidsbeskæftigelse. I dette år er det alene op til personen selv at sikre tilstrækkelig arbejdsmarkedsbidragspligtig ind-

komst til at kunne få udbetalt den forholdsmæssige andel af skattnedslaget.

Beregning af nedslag efter den foreslåede § 7, stk. 4, nr. 2, sker efter de foreslåede regler på følgende måde:

Den opgjorte sum af nedslag på op til 100.000 kr. (2008-niveau) efter § 7, stk. 4, nr. 1, fordeles forholdsmæssigt på de to indkomstår, hvor vedkommende fylder 64 år henholdsvis og 65 år, efter tidspunktet for den pågældendes fødselsdato. Det betyder, at for en person, der fylder 64 år den 1. april, vil op til 75 pct. (9 mdr./12 mdr.) af den opgjorte sum efter nr. 1 udgøre det maksimale nedslag for det indkomstår, hvor vedkommende fylder 64 år. De resterende 25 pct. (3 mdr./12 mdr.) af den opgjorte sum efter nr. 1 udgør det maksimale nedslag i det indkomstår, hvor vedkommende fylder 65 år.

Til stk. 3

Det foreslås i stk. 3, at disse fordelingstal opgøres i procent, der afrundes til nærmeste hele procent.

I bilaget bagest i lovforslaget er vist en række eksempler, der udførligt belyser de foreslåede regler.

Det foreslås også, at der sker regulering af skattnedslaget i udbetalingsårene. Bestemmelsen er belyst ved eksempel 2 nedenfor. Eksemplet bygger videre på