



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2005-318-0450

Dato:

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 79 af 28. november
2006.

(Alm. del).

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Spørgsmål: Vil ministeren tilsende udvalget en opgørelse over adgangen til skattefradrag for indbetaling på pensionsordninger i EU-landene og Norden, med henblik på,

- a) om der er fradrag og
- b) om der er en beløbsgrænse for de årlige indbetalinger?

Svar: I det følgende skema redegøres der i oversigtsform over fradragsret og bortseelsesret for pensionsindbetalinger i Norden og EU-landene bortset fra de nye medlemslande og Grækenland. For de sidstnævnte lande har det ikke været muligt at fremskaffe fyldestgørende information.

Skemaet indeholder oplysninger om fradrags- og bortseelsesret for ikke-obligatorisk pensionsopsparring – med enkelte modifikationer. Det gælder f.eks. for Island, som har obligatorisk arbejdsmarkedspension, men med stor frihed for arbejdsgiver og arbejdstager i forbindelse med den nærmere udmøntning af pensionsaftalen.

I mange tilfælde fremgår det tilsvarende ikke ganske klart af de data, som Skatteministeriet har kunnet fremskaffe, hvor snævert reguleret en given, frivillig pensionsopsparringsform i virkeligheden er. Ligeledes kan den givne opsparringsform være mere eller mindre forbundet med det pågældende lands søjle-1 ordning, dvs. ordninger svarende til folkepension og ATP. I den forbindelse er det værd at nævne, at søjle-1 ordninger spiller en forholdsmæssigt større rolle i de fleste lande i skemaet, end folkepension og ATP gør i Danmark. Som eksempel kan nævnes Portugal og Italien, hvor privat administrerede ordninger spiller en relativt beskedne, om end voksende rolle.

I øvrigt bemærkes, at selvom der er fradrags- eller bortseelsesret for en pensionsindbetaling, således at indbetalingen påvirker indkomstskatten, er det ikke ensbetydende med, at der ikke kan være skatter eller afgifter knyttet til indbetalingen. Eksempelvis betales der i Belgien en forsikringsafgift af indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede ordninger afhængigt af den nærmere opbygning af ordningen. Om noget tilsvarende gælder i de andre lande fremgår ikke af Skatteministeriets data. Tilsvarende fremgår det ikke i hvilket omfang, de typisk ganske store arbejdsgiverafgifter, der er knyttet til lønnet beskæftigelse, også betales af indskud på pensionsordninger (ligesom fradrag i Danmark først gives efter afregning af arbejdsmarkedsbidrag).

Særligt til kolonnen om bortseelsesret skal knyttes den bemærkning, at der i visse tilfælde formelt opereres med fuld bortseelsesret for arbejdstageren for pensionsindbetalinger, men at arbejdsgiverens tilsvarende fradrag for betalingen er beløbsmæssigt begrænset. Det må antages at begrænse indskuddene, og dermed bortseelsesrettens effekt.

Endelig bemærkes, at skemaet ikke indeholder information om overgangsregler f.eks. for pensionsordninger, der er oprettet før et givent lovindgreb. Skemaet beskriver således først og fremmest fradragsret og bortseelsesret for nyoprettede pensionsordninger.

Land	Fradragsret for indbetalinger til pensionsordninger	Beløbsgrænse	Bortseelsesret for arbejdsgivers og/eller arbejdstagers indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger
Belgien	Ja	<p>For selvstændige er fradragsretten maksimeret til 8,17 pct. af indkomsten, dog maksimalt 2.500 EUR.</p> <p>Hertil kommer en almindelig opsparingsordning for alle, hvorefter der med fradragsret kan opspares 800 EUR om året. Der er desuden fradrag op til 1.800 EUR for præmier til livsforsikring.</p>	<p>Ja, svarende til opbygning af en dækningsgrad på 80 pct. af den afsluttende løn. I beregningen af dækningsgraden indgår udbetalinger fra andre arbejdsmarkedspensioner og folkepension.</p> <p>Dette gælder uden begrænsninger <i>kollektive</i> ordninger. Indgås en <i>privat</i> aftale mellem arbejdsgiver og arbejdstager gælder desuden, at arbejdsgiveren højst kan bidrage med 1.800 EUR om året. Betalinger herudover er ikke fradragsberettigede for <i>arbejdsgiveren</i>.</p> <p>Der betales en forsikringsafgift på 4,4 pct. af indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede ordninger afhængigt af den nærmere opbygning af ordningen.</p>
Finland	Ja	<p>5.000 EUR.</p> <p>Har den pågældende en arbejdsgiveradministreret, individuelt aftalt pension, hvor arbejdsgiveren har indbetalt præmier, nedsættes grænsen dog til 2.500 EUR.</p>	<p>Bortseelsesret for indbetalinger på <i>individuel</i> frivillig pension, som arbejdsgiver har tegnet for arbejdstageren op til 8.500 EUR.</p> <p>På en <i>kollektiv</i> ordning kan arbejdstager indskyde 5 pct. af lønnen, dog maksimalt 5.000 EUR, og højst et beløb svarende til arbejdsgivers bidrag (som er bortseelsesberettiget).</p>
Frankrig	Ja	<p>En beløbsgrænse, der udgør det højeste af følgende to beløb:</p> <p>10 pct. af forrige års arbejdsindkomst, dog højst 24.000 EUR (2004)</p> <p>eller</p> <p>3.000 EUR (2004) (svarende til 10 pct. af den maksimale arbejdsløshedsunderstøttelse)</p>	<p>Ja. En arbejdstager kan indskyde op til 25 pct. af sin løn på en arbejdsgiveradministreret ordning uden fradragsret. Arbejdsgiver kan indskyde et beløb svarende til 3 gange den ansattes indskud med bortseelsesret, dog maksimalt 4600 EUR.</p> <p>Den beskrevne ordning kan alene etableres som en overbygning til en særlig, skattebeholdt og mere kortsigtet <i>opsparingsordning</i> for de ansatte. Er en sådan opsparingsordning ikke oprettet, kan der således ikke oprettes en arbejdsgiveradministreret <i>pensionsordning</i>.</p>
		<p>Ved opgørelsen af 10 pct.'s-grænsen tages alle pensionsopsparingsindskud med fradragsret/bortseelsesret i betragtning, inkl. indbetalinger til obligatoriske ordninger.</p>	

Holland	Ja	<p>Aktuarmæssigt beregnet indbetalingsgrænse, hvorefter der over en 40-års periode kan opbygges en dækningsgrad ved pensionering på 70 pct. af indkomsten ved det 65. år.</p> <p>I beregningen af dækningsgraden indgår udbetalinger fra evt. arbejdsmarkedspensioner og folkepension.</p>	<p>Ja.</p> <p>Indbetalinger må dog kun være så store, at de medfører en pension, der inkl. udbetalinger fra hollandsk folkepension mv. højst udgør 70 pct. af arbejdstagerens afsluttende løn.</p> <p>Indbetalingerne modsvarer en opbygning af 1,75 til 2 pct. i dækningsgrad pr. år. Det er dog muligt at få en dækningsgrad på op til 100 pct., hvis arbejdstageren fortsætter med arbejde efter det 65. år (og over 100 pct. i særlige tilfælde)</p>
Irland	Ja	15 pct. af indkomst (op til 254.000 EUR) for personer op til 30 år, 20 pct. for personer mellem 30 og 39 år, 25 pct. for personer mellem 40 og 49 år og 30 pct. for personer over 50 år.	Ja.
Island	Ja	Op til 4 pct. af indkomst (og en evt. arbejdsgiver skal betale 2 pct. bidrag af lønnen som tillæg hertil, hvis arbejdstageren selv opsparer mindst 2 pct. af sin løn på en sådan frivillig ordning).	<p>Ja, obligatorisk opsparing, men ordningens indhold aftales nærmere mellem arbejdsgiver og arbejdstager:</p> <p>Minimumbidrag, der skal betales til vedkommende pensionsfond er 10 pct. af bruttolønnen. Bidragets størrelse og bidragets deling mellem arbejdsgiver og den ansatte er bestemt i de enkelte overenskomster for den pågældende faggruppe. Oftest er arbejdsgiverens bidrag 6-7 pct. (i mange tilfælde dog væsentligt større, fx 11,5 pct. for statsansatte) og arbejdstagerens bidrag 4 pct.</p>
Italien	Ja, men ses alene at gælde for selvstændige.	6 pct. af forrige års indkomst.	Ja, op til 12 pct. af løn, dog højst 5.165 EUR.
Luxembourg	Ja	Afhængigt af de nærmere omstændigheder opereres med forskellige maksimumgrænser i spændet mellem 2.200 og 3.900 EUR	<p>Nej.</p> <p>Der beregnes en skat på 20 pct. af arbejdsgivers indbetalinger på en arbejdsgiveradministreret pensionsordning.</p> <p>For arbejdstagers egne indbetalinger dog fradrag op til 1.200 EUR.</p>

Norge	Ja	Maksimalt 40.000 NOK	<p>Ja.</p> <p>På såkaldt ytelsesbasert alderspensjon skal pensionsindbetalingen fra arbejdsgiver og arbejdstager fastsættes sådan at de samlede pensionsydelse fra pensionsordningen og beregnet folkepension for hver arbejdstager ikke vil overstige 100 pct. af arbejdstagerens løn indtil 360.000 NOK, 70 pct. af den del af lønnen som ligger mellem 360.000 og 720.000 NOK og 0 pct. af den del af lønnen, der overstiger 720.000 NOK.</p> <p>På såkaldt indskuddspensjon samt engangsbetalt alderspensjon kan der af løn mellem 60.000 og 360.000 NOK indskydes 5 pct., af løn mellem 360.000 og 720.000 NOK 8 pct., mens der af den del af lønnen, der ligger under 60.000 og overstiger 720.000 NOK ikke kan foretages indbetalinger. Har man i virksomheden i stedet valgt at have en fælles fast sats for alle medarbejdere, udgør maksimumsbeløbet ca. 13.000 NOK.</p> <p>En arbejdstager kan ikke være medlem både af en ytelsesbasert alderspensjon og en innskuddspensjon/engangsbetalt alderspensjon. Dog mulighed for, at arbejdsgiver kan lave en kombinationsordning. Særlige indskudsregler gælder i givet fald.</p>
Portugal	Ikke i 2005 Fradrag i 2006	Maksimalt 400 EUR for personer under 35, maksimalt 350 EUR for personer mellem 35 og 50, og maksimalt 300 EUR for personer over 50.	<p>Ikke i 2005</p> <p>Bortseelsesret i 2006. Grænse skulle være lavere end før 2005, hvor der var bortseelsesret op til 2.600 EUR</p>
Spanien	Ja	Maksimalt 8.000 EUR, inkl. egne indbetalinger på en evt. arbejdsgiveradministreret ordning, stigende efter det 52. år, jf. kolonne til højre.	<p>Bortseelsesret højst for ca. 8.000 EUR fra arbejdsgivers bidrag og højst for ca. 8.000 EUR fra arbejdstagers bidrag.</p> <p>Grænsen gælder for personer, der højst er 52 år, og stiger med ca. 1.200 EUR om året fra det 53. til det 64. år. Grænsen udgør ca. 23.000 EUR for personer over 64 år.</p> <p>I alt kan der således indskydes ca. 46.000 EUR med bortseelsesret (23.000 fra arbejdsgiver og 23.000 fra arbejdstager)</p>
		Spanien planlægger at nedsætte grænserne fra 2007.	

Storbritannien	Ja	<p>Op til 3.600 GBP.</p> <p>Dog højere, hvis man ikke er dækket af en arbejdsgiveradministreret ordning, eller hvis ens arbejdsgiveradministrerede ordning ikke dækker egentlig alderspension:</p> <table border="1" data-bbox="628 472 970 786"> <thead> <tr> <th>Alder</th> <th>Maks.indskud af indkomst</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><35</td> <td>17,5 pct.</td> </tr> <tr> <td>35-46</td> <td>20 pct.</td> </tr> <tr> <td>46-50</td> <td>25 pct.</td> </tr> <tr> <td>51-55</td> <td>30 pct.</td> </tr> <tr> <td>56-60</td> <td>35 pct.</td> </tr> <tr> <td>61-74</td> <td>40 pct.</td> </tr> </tbody> </table> <p>Procentsatsen beregnes kun af indkomst op til 105.600 GBP</p>	Alder	Maks.indskud af indkomst	<35	17,5 pct.	35-46	20 pct.	46-50	25 pct.	51-55	30 pct.	56-60	35 pct.	61-74	40 pct.	<p>Ja.</p> <p>Maks. 15 pct. af den totale indkomst op til 105.600 GBP.</p> <p>Desuden kan man indskyde op til 3.600 GBP på en privat pension, jf. kolonne til venstre.</p>
Alder	Maks.indskud af indkomst																
<35	17,5 pct.																
35-46	20 pct.																
46-50	25 pct.																
51-55	30 pct.																
56-60	35 pct.																
61-74	40 pct.																
Sverige	Ja	<p><i>Lønmodtageres indskud på private ordninger:</i></p> <p>Fradrag op til 19.700 SEK, hvis indkomst højst 393.000 SEK (2005).</p> <p>Ved indkomst mellem 393.000 og 786.000 SEK, er der fradrag for indbetalinger op til 5 pct. af indkomsten.</p> <p>Maksimalt fradrag er 39.300 SEK og forudsætter en indkomst på 786.000 SEK eller mere.</p> <p><i>Selvstændiges indskud på private ordninger:</i></p> <p>Fradrag for 19.700 SEK plus 35 pct. af næringsindkomsten, dog maksimalt 393.000 SEK. Denne regel gælder også lønmodtagere, der ikke er dækket af en arbejdsgiveradministreret ordning.</p>	<p>Ja, arbejdsgivers fradrag dog begrænset til pensionsindbetalinger svarende til 35 pct. af den pågældende arbejdstagers løn, og maksimalt 393.000 SEK.</p>														

<p>Tyskland</p>	<p>I sommeren 2004 gennemførte Tyskland en pensionskattereform, hvorefter beskatningen af pensioner ensrettes, uanset om der er tale om offentlig pension, pension fra arbejdsgiveradministrerede ordninger eller private pensionsordninger. Reformen vil dog først være fuldt indfaset i 2040.</p> <p>I dag er alene 60 pct. af indbetalinger til visse private pensionsordninger med løbende udbetalinger, den såkaldte Rürup-Rente (og til den obligatoriske pensionsordning) fradragsberettigede. Dette loft hæves med 2 procentpoints om året frem til 2040, hvor indbetalingerne vil være fuldt fradragsberettigede. (Tilsvarende vil udbetalingerne i 2040 være fuldt skattepligtige, hvilket de kun delvist er i dag).</p> <p>Med fradragsret kan der desuden frivilligt indbetales til en Altersvorsorgeverträge (Riester-Rente).</p>	<p>I 2005 er fradraget på private pensionsordninger maksimalt til 12.000 EUR.</p> <p>I 2040 vil det maksimale fradrag udgøre 20.000 EUR.</p> <p>Maksimalt 1.575 EUR (2006, stigende til 2.100 EUR i 2008 og fremover).</p> <p>I Altersvorsorgeverträge er der dog samtidigt indbygget en mekanisme, hvorefter fradraget i princippet erstattes af en skattefri udbetaling, såfremt indbetalingen på Altersvorsorgeverträge overstiger 3 pct. af indkomsten i 2006 (4 pct. i 2008 og fremover).</p>	<p>Ja. Bortseelsesret op til 2.500 EUR (plus 1.800 EUR, hvis aftale indgået efter 31. december 2004). Det er en betingelse, at der er tale om en løbende pension, dog med mulighed for at op til 30 pct. udbetales som et engangsbeløb.</p>
-----------------	--	--	---

Østrig	Ja, for diverse udgifter (Sonderausgaben), herunder pensionsindbetalinger.	<p>Kun fradrag for udgifter op til 2.900 EUR (højere for enlige, samt tillæg for personer med børn). Ved indkomst over 36.400 EUR aftrappes fradraget, og det bortfalder helt for personer med indkomst over 50.900 EUR.</p> <p>Personer, der ikke er dækket af den lovpligtige pensionsopsparing kan uden fradragsret årligt indskyde 2.000 EUR på en særlig opsparing, hvortil staten yder en skattefri bonus på 9 pct.</p>	<p>Ja, for arbejdsgivers indbetalinger. (Arbejdsgiver har dog kun fradragsret for indbetalinger svarende til op til 10 pct. af arbejdstagerens løn).</p> <p>Indbetalinger fra arbejdstager indgår i den nævnte grænse på 2.900 EUR.</p>
--------	--	---	---