

## NOTAT



28. maj 2007

J.nr. 7113-0016

JAIC/ADD

### EF domstolens dom af 30. januar 2007 og dennes eventuelle konsekvenser for arbejdsmarkedspensionerne i Danmark

---

På møde i Folketingets Arbejdsmarkedsudvalg den 23. maj 2007 bad udvalget Beskæftigelsesministeren om at fremskaffe notat om forholdet mellem EF-domstolens afgørelse om fradragsret og det kommende EU-direktiv om portabilitet ("Pensionsdirektivet").

Beskæftigelsesministeriet kan efter forelæggelse for Skatteministeriet oplyse følgende:

#### **Indledning**

Indledningsvist skal det slås fast, at EF-domstolens afgørelse og Pensionsdirektivet er to helt uafhængige sager. Pensionsdirektivet har til formål at sikre, at indbetalt pensionsopsparing ikke fortabes i tilfælde af jobskifte. Dette sker i form af sikring af hvilende pensionsrettigheder. EF-domstolens afgørelse slår fast, at en dansk statsborger skal have mulighed for at opnå skattefradrag ved indbetaling til en udenlandsk pensionskasse på samme måde, som der er mulighed for skattefradrag ved indbetaling til en dansk pensionskasse.

#### **EF-domstolens afgørelse**

Efter pensionsbeskatningsloven, er alene indbetalinger på danske pensionsordninger fradragsberettigede. Denne regel blev imidlertid underkendt af EF-domstolen ved dom af 30. januar 2007. Ved kun at give fradragsret for indbetalinger til danske pensionsordninger, har Danmark ifølge EF-domstolen tilsidesat sine forpligtelser i henhold til fællesskabsrettens regler om fri bevægelighed for tjenesteydelser mv.

Da såvel størrelsen som placeringen af arbejdsmarkedspensionerne aftales frit mellem arbejdsmarkedets parter, vedrører dommen som overvejende udgangspunkt ikke de traditionelle arbejdsmarkedspensioner. Her bør det bemærkes, at det hovedsagligt et parterne selv og disses medlemmer, der er ejere af pensionskasserne, hvorfor loyaliteten over for de eksisterende danske ordninger må antages at være meget stor.

På baggrund af dommen er der udarbejdet en model til ændring af pensionsbeskatningsloven, hvorefter der gives fradragsret for indbetalinger på pensionsordninger i andre medlemsstater efter en aftalemodel. Modellen har været drøftet med Kommissionen. Kommissionen er positiv i forhold til modellen.

Aftalemodellen medfører, at de udenlandske pensionsudbydere skal indgå en forpligtende aftale med de danske myndigheder om at foretage indberetning,

indeholdelse og indbetaling af skat på tilsvarende vis som danske institutter.  
Aftalen involverer også pensionsopsparerer.

Såfremt denne model vedtages og indføres, vil der således ikke være noget tabt skatteprovenu, også selvom de danske parter – meget mod forventning – skulle vælge at placere indbetalte pensionsbidrag i ordninger i andre medlemsstater.

### **Pensionsdirektivet**

Da retten til overførsel er ude af det nu foreliggende direktivforslag er der ikke risiko for, at pensioner indbetalt med fradrag i DK som afledet effekt af et pensionsdirektiv vil kunne overføres skatte- og afgiftsfrit til udbetaling i et andet EU-land med andre skatteregler.