

Folketingets Skatteudvalg
Christiansborg
1240 København K



De nye PAL-regler - Lempelse for udenlandsk kildeskat

03.07.2009

Vedtagelsen af de nye PAL-regler i 2007, som træder i kraft i 2010, begrænser en række pensionsordningers mulighed for at opnå lempelse for udenlandske kildeskatter.

Forsikring & Pension

Amaliegade 10

1256 København K

Tlf. 33 43 55 00

Fax 33 43 55 01

fp@forsikringogpension.dk

www.forsikringogpension.dk

Det skyldes, at PAL-skatten fremover påhviler den enkelte pensionskunde, mens investeringsafkastet og dermed muligheden for udlandslempelse juridisk set tilfalder pensionselskabet. Hvis udlandslempelsen ikke kan rummes i pensionselskabets eget skattegrundlag, vil der blive tale om økonomisk dobbeltbeskatning.

Torsten Schiøler

Chefkonsulent, cand.polit.

Dir. 33 43 56 81

tsc@forsikringogpension.dk

De nye regler rammer særligt kunder i de medlemsejede selskaber, og nogle af disse mister store beløb.

Ved vedtagelsen af de nye regler i 2007 skønnede Skatteministeriet selv, at pensionskunderne årligt ville miste lempelser for udenlandsk kildeskat på 150 – 200 mio. kr. årligt.

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

Det mistede beløb blev ikke indregnet i provenuvirkningen af de nye regler, og der er således tale om en stramning på 150-200 mio. kr. årligt af beskattningen af pensionsparere – uanset at de nye regler blev præsenteret som provenuneutrale.

Ved vedtagelse af loven erkendte Folketingets Skatteudvalg, at reglerne giver anledning til økonomisk dobbeltbeskatning. Derfor foranledigede Folketingets Skatteudvalg et tilsagn om, at problemet ville blive taget op til vurdering i 2009, jf. Skatteudvalgets betænkning til Lovforslag L 10:

"Flertallet har med tilfredshed konstateret, at skatteministeren har tilkendegivet, at der for visse pensionselskaber er et problem med en i økonomisk henseende mulig dobbeltbeskatning af udbytter fra investeringer i udenlandske aktier, og at regeringen er indstillet på at tage problemstillingen op til vurdering senest i 2009, inden lovforslaget træder i kraft for de danske selskaber.

Skatteministeren har i sin kommentar til PensionDanmark og PFA Pension i bilag 7 til lovforslaget tilkendegivet, at regeringen forventer, at det nævn-

Erhvervsorganisation
for forsikringselskaber
og pensionskasser

te problem vil være væsentligt reduceret under hensyn til udviklingen i bl.a. traktatkrænkelssagerne og på området for indgåelse af dobbeltbeskatningsoverenskomster.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

Flertallet har noteret sig, at skatteministeren, så snart det måtte vise sig, at regeringens nævnte forventninger ikke opfyldes – og der således ikke vil ske en væsentlig reduktion af den nævnte økonomiske dobbeltbeskatning - uden ophold vil tage initiativ til inden for rammerne af EU-retten at søge en brugbar løsning for de berørte selskaber inden udgangen af 2009, således at drøftelser herom indledes senest efter sommerferien 2009"

Forsikring & Pension har løbende siden lovens vedtagelse gjort Skatteministeriet opmærksom på, at problemet ikke er blevet reduceret i løbet af 2008 og 2009, og intet tyder på, at en ændring er undervejs. Tværtimod medfører stigende globalisering af selskabernes investeringer også uden for EU's grænser, såvel som den øgede udbredelse af markedsrenteprodukter, at problemet vil vokse år for år.

Over tid vil problemet derfor få en størrelse, der ligger langt over Skatteministeriet skøn på 150 – 200 mio. kr. årligt.

Derfor er det vigtigt, at der findes en løsning nu.

Forsikring & Pension har udarbejdet og sendt Skatteministeriet et konkret forslag til løsning af problemet, som er enkelt at gennemføre.

Forslaget går ud på, at udenlandske kildeskatter, hvad angår pensionsinstitutternes eget pensionsafkastskattegrundlag, behandles helt på samme måde som negativ skat.

Såvel negativ skat som uudnyttet lempelse kan efter de nye regler fremføres til modregning i skat for efterfølgende år. Negativ skat kan imidlertid udbetales under nærmere beskrevne vilkår, hvis det ikke har kunnet modregnes efter fem år.

Forsikring & Pension foreslår, at denne udbetalingsmulighed også udstrækkes til at omfatte fremført, uudnyttet lempelse, der ikke har kunnet modregnes efter 5 år. Derved udvides den allerede eksisterende, men utilstrækkelige lempelse for juridisk dobbeltbeskatning i pensionsinstitutterne under de nye regler.

Forslaget er teknisk enkelt at gennemføre og medfører ikke ændringer i de komplicerede regler for individuel kundebeskatning.

Forsikring & Pension skal opfordre til, at Folketingets Skatteudvalg tager skridt til at sikre, at tilsagnet om en løsning inden lovens ikrafttræden ved årsskiftet bliver realiseret.

Med venlig hilsen

Side 2

Carsten Andersen

Torsten Schiøler