



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-328-0009

Dato: 30. juni 2009

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 418 af 9. juni 2009.
Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Pia Christmas-Møller
(LG).

(Alm. del).

Kristian Jensen

/Thomas Larsen

Spørgsmål:

Hvilke EU-lande har samme, højere eller lavere beskatning af pensioner sammenlignet med beskatning af almindelig indkomst (arbejds- eller formueindkomst)?

Svar:

Indledningsvis bør det understreges, at en fuldstændig undersøgelse af EU-landenes pensionsystemer ville kræve en komplet og meget detaljeret viden om de enkelte landes lovgivninger, herunder skattelovgivning. Der foreligger på nuværende tidspunkt imidlertid ikke mig bekendt internationale studier, der sammenligner pensionsbeskatningssystemerne på tværs af EU-landene i et tilstrækkeligt detaljeret niveau. Det er derfor valgt at tage udgangspunkt i de nordiske lande.

Alle de nordiske lande har fradrag for pensionsindbetalinger samtidig med, at der gælder grænser for størrelsen af fradraget i indbetalingerne i alle landene, jf. tabel 1. Der er dog tale om en forholdsvis stor variation i maksimumgrænserne landene imellem. En væsentlig pointe er her, at de andre nordiske lande har betydeligt lavere grænser for de årlige indbetalinger end Danmark. Dermed er de udskudte skatter af pensionsopsparingen også alt andet lige mindre i de andre nordiske lande og tabet for staten ligeledes væsentligt mindre ved en skattenedsættelse, end det er tilfældet i Danmark.

Endvidere fremgår det, at det kun er Danmark og Sverige, som har en pensionsafkastskat. Til illustration af vanskelighederne med at sammenligne skattereglerne på tværs af landene kan anføres, at i begge lande er satsen for pensionsafkastskat på 15 pct., men grundlaget for skatteberegningen er ikke ens. Det er derfor ikke tilstrækkeligt at fokusere alene på skattesatser i sammenligningen.

Tabel 1: Den skattemæssige behandling af pensions ind- og udbetaling samt pensionsafkast

	Skattefritagelse af indbetalinger	Loft over af indbetalingerne	Løbende beskatning af afkast	Beskatning af udbetalinger
Danmark	Ja	(Ja)	Ja	Ja
Finland	Ja	Ja	Nej	Ja
Norge	Ja	Ja	Nej	Ja
Sverige	Ja	Ja	Ja	Ja
Island	Ja	Ja	Nej	Ja

Kilde: Yearbook For Nordic Tax Research 2007 – TAXATION OF PENSIONS

De nordiske lande behandler generelt pensionsudbetalinger som skattepligtig indkomst, der beskattes via en progressiv skatteskala. I Danmark, Finland og Norge findes der dog visse undtagelser, som er knyttet til, at skatteværdien af indbetalingerne er mindre end normalt samtidig med, at udbetalingerne beskattes til en lavere sats.

I Danmark er skatteværdien af indbetalinger på eksempelvis kapitalpension ca. 39/45 pct., mens udbetalingerne beskattes med en afgift på 40 pct. Indtil 2006 var det i Norge muligt at få fradrag op til 40.000 NOK årligt af indbetalinger på private pensionsopsparinger, dog med en lavere skatteværdi, end den gældende sats for almindelig indkomstbeskatning.

Denne ordning blev ophævet i maj 2006 og derved også fradragsretten. I Finland beskattes udbetalinger af individuelle forsikringskontrakter som kapitalindkomst (28 pct.), dog er skatteværdien af fradrag tilsvarende lav.