



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-328-0012

Dato: 30.09.09

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 523 af 2. september 2009.

(Alm. del).

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Spørgsmål: Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 3. juli 2009 fra Forsikring & Pension, jf. alm. del - bilag 368.

Svar: I henvendelsen fra Forsikring & Pension redegøres der for, at den nye pensionsafkastbeskatningslov, der træder i kraft i 2010, begrænser en række pensionsordningers mulighed for at opnå lempelse for udenlandske kildeskatter. Fremover påhviler pensionsafkastskatten den enkelte pensionskunde, mens investeringsafkastet og dermed muligheden for lempelse for udenlandsk skat juridisk set tilfalder pensionsselskabet. Hvis udlandslempelsen ikke kan rummes i pensionsselskabets eget skattegrundlag, gives der ikke nedslag for den udenlandske skat.

Ved vedtagelsen af den nye pensionsafkastbeskatningslov i 2007 tilkendegav jeg, at regeringen var indstillet på at tage problemstillingen op til vurdering senest i 2009, inden lovforslaget træder i kraft for de danske selskaber. Jeg tilkendegav i den forbindelse, at regeringen forventede, at det nævnte problem vil være væsentligt reduceret under hensyn til udviklingen i bl.a. traktatkrænkelssagerne og på området for indgåelse af dobbeltbeskatningsoverenskomster. I modsat fald måtte der ses på, om der kan findes en brugbar løsning, som ikke blot skaber nye problemer af teknisk og EU-retlig karakter.

Forsikring & Pension anfører i sin henvendelse, at organisationen siden lovens vedtagelse løbende har gjort Skatteministeriet opmærksom på, at problemet ikke er blevet reduceret i løbet af 2008 og 2009, og at intet tyder på, at en ændring er undervejs. Tværtimod medfører stigende globalisering af selskabernes investeringer også uden for EUs grænser, såvel som den øgede udbredelse af markedsrenteprodukter, at problemet vil vokse år for år. Forsikring & Pension har udarbejdet og sendt Skatteministeriet et konkret forslag til løsning af problemet, som ifølge organisationen er enkelt at gennemføre.

Jeg kan overordnet henvise til min kommentar til henvendelsen af 12. oktober 2007 fra PensionDanmark og PFA Pension til Skatteudvalget om samme emne.

Helt grundlæggende vil jeg fremhæve, at hvis man generelt vil give nedslag for udenlandske skatter i situationer, hvor dette ikke følger af dobbeltbeskatningsaftaler eller direktiver betyder dette populært sagt, at Danmark kommer til at betale skat til udlandet. Pensionsopsparerens gevinst efter skat ved en investering i udlandet kan blive mindre end det provenutab, den danske stat vil lide.

Pensionsafkast beskattes med 15 pct. Efter pensionsafkastskat er der således 85 kr. tilbage til pensionsopsparereren af et pensionsafkast på 100 kr., mens staten oppebærer 15 kr. i pensionsafkastskat.

Placeres pensionsmidlerne i udenlandske aktier – med henblik på at opnå et højere afkast på eksempelvis 105 kr. – og gives der lempelse for en udenlandsk kildeskat på eksempelvis 15 pct., vil den udenlandske kildeskat udgøre 15,75 kr., som den danske stat skal give lempelse for i pensionsafkastskatten. Efter skat vil opsparereren have 89,25 kr., mens staten oppebærer 0 kr. i pensionsafkastskat pga. lempelsen. Pensionsopsparerens gevinst efter skat

ved en investering i udlandet er således i eksemplet mindre end det provenutab, den danske stat lider. Det er dårlig samfundsøkonomi.

Dertil kommer, at det problem, som Forsikring & Pension skitserer, med tiden kan forventes at blive reduceret eller helt elimineret. Ved forhandling af dobbeltbeskatningsaftaler er det fast dansk forhandlingsposition at søge satsen for kildeskatterne forhandlet så langt ned som muligt. Seneste eksempel er den nye dobbeltbeskatningsoverenskomst med Schweiz, hvor kildeskatten i den pågældende situation er fastholdt på 0.

Endvidere har EU-kommissionen siden 2007 indledt traktatkrænkelssager mod yderligere en række EU-lande med krav om, at de ikke opkræver kildeskat af udbytte til udenlandske pensionselskaber, hvis kildeskatten overstiger den løbende beskatning af de nationale ordninger. Da langt de fleste EU-lande ikke beskatter pensionsafkast løbende, indebærer det i praksis, at kildeskat af udbytter inden for EU til pensionselskaber afskaffes.

Jeg kan konstatere, at Forsikring & Pension ikke er optimistiske i forhold til, hvor hurtigt problemet ad disse veje vil blive løst, og om det i det hele taget vil blive løst. Forsikring & Pension anfører også, at problemet over tid vil tage til i størrelse, og vil endda gerne have en løsning nu, uanset at problemet ikke er blevet større siden 2007. Her skønnedes det, at der ville blive mistet lempelse i alt på 150-200 mio. kr. årligt ved uændret adfærd. Med de tal, som de berørte selskaber oplyste om antallet af berørte kunder, svarede det til et tab på ca. 50 kr. pr. kunde pr. år.

Jeg vil i den forbindelse gerne minde om, at traktatkrænkelssager og forhandlinger af dobbeltbeskatningsaftaler ikke er foreteelser, der afvikles ganske hurtigt. Det er fortsat min forventning, at problemet vil blive væsentligt reduceret. På denne baggrund mener jeg ikke, at det er oplagt at søge en løsning på et problem af begrænset aktuel størrelse og formentlig endnu mindre fremtidig størrelse gennemført med den mulige konsekvens, at Danmark via lempelse for udenlandske kildeskatter her og nu kommer til at betale skat til udlandet. Og det er i den forbindelse værd at bemærke, at også Forsikring & Pensions konkrete forslag vil have den nævnte konsekvens.