



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-711-0030

Dato: 14. maj 2009

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 201 – forslag til lov om ændring af aktieavancebeskatningsloven, skattekontrolloven, kildeskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Enkel og effektiv kontrol samt mindre skatteplanlægning)

Hermed sendes kommentar til henvendelse af 5. maj 2009 fra PricewaterhouseCoopers – L 201, bilag 11.

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

PricewaterhouseCoopers (PWC) henleder Skatteudvalgets opmærksomhed på pensionsopsparringsforholdene for pendlere fra europæiske lande, som er begrænset skattepligtige af deres lønindkomst i Danmark, men tjener mindre end 75 pct. af deres samlede indkomst i Danmark. Denne gruppe af vandrende arbejdstagere arbejder i en begrænset periode i Danmark, eksempelvis gennem en 2-årig periode, og her giver deres pensionsordninger anledning til problemer.

PWC anfører, at SKAT har tilkendegivet, at disse personer vil kunne få deres udenlandske pensionsordninger godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 15 C, således at indbetalingerne vil være fradragsberettigede. Det er bl.a. en betingelse, at personen indvilliger i at blive beskattet af udbetalinger, der modtages, efter at personen ikke længere er skattepligtig til Danmark. PWC finder, at denne retstilstand ikke er hensigtsmæssig, og at den af de nævnte personer opleves som stridende mod resultatet i EF-domstolens dom i pensionsbeskatningssagen mod Danmark fra 2007, eftersom disse personer kun arbejder her i kortvarige perioder og ingen særlig tilknytning har til Danmark.

PWC har noteret sig, at Estland den 16. oktober 2008 fik en begrundet udtalelse fra EU-Kommissionen om at ændre de estiske pensionsregler for ikke hjemmehørende personer, som modtager mindre end 75 pct. af deres samlede indkomst i Estland. Ifølge PWC anmoder Kommissionen Estland om at udvide fradragsretten for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger for denne gruppe.

PWC spørger på denne baggrund Skatteudvalget, om pensionsbeskatningsloven vil blive ændret, således at begrænset skattepligtige får mulighed for godkendelse af deres indbetalinger til pensionsordninger i lighed med reglerne for fuldt skattepligtige efter den lempelige regel i pensionsbeskatningslovens § 15 D.

Hertil bemærkes:

Efter pensionsbeskatningslovens § 15 D, stk. 6, som er indsat ved lov nr. 1339 af 19. december 2008, kan *andre* begrænset skattepligtige end grænsegængere opnå godkendelse af en udenlandsk pensionsordning. Det indebærer, at den begrænset skattepligtige kan opnå bortseelsesret for arbejdsgiverens indbetalinger til en udenlandsk godkendt pensionsordning, også selvom den pågældende ikke opfylder 75 pct.'s-reglen for grænsegængere.

I et ændringsforslag, som jeg har stillet til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove. (Loft for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter, ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensionsordninger samt forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger m.v.) (L 200), hvortil jeg henviser, foreslår jeg dog denne regel ophævet.

Tilbage står, at de pågældende pendlere, som PWCs henvendelse vedrører, vil kunne få deres udenlandske pensionsordninger godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 15 C. Jeg kan i den forbindelse bekræfte, at det bl.a. er en betingelse, at personen indvilliger i at blive beskattet af udbetalinger, der modtages, efter at personen ikke længere er skattepligtig til Danmark. Jeg finder det ikke urimeligt, at fradrag for pensionsindbetalingerne modsvares

af, at udbetalingerne til sin tid er skattepligtige. Det er et almindeligt princip i pensionsbeskatningsloven. Desuden bemærkes, at reglerne om fradrag for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger er inspireret af Kommissionens meddelelse fra 2001 om afskaffelse af skattemæssige hindringer for grænseoverskridende ydelse af arbejdsmarkedsorienteret pension.

For så vidt angår PWCs henvisning til den begrundede udtalelse bemærkes, at denne ikke vedrører fradrag for udenlandske pensionsordninger, men vedrører et spørgsmål om, hvorvidt Estland kan beskatte udgående pensionsudbetalinger hårdere end pensionsudbetalinger til personer bosiddende i Estland.