



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2008-321-0010

Dato: 8. december 2008

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 41 - Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Ny, valgfri metode for opgørelse af det skattepligtige afkast af pensionsordninger i pensionsinstitutter, justering af reglerne for udenlandske pensionsordninger m.v.).

Hermed sendes i 5 eksemplarer svar på spørgsmål nr. 12 af 3. december 2008.

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

Spørgsmål 12: Hvorfor accepterer ministeren ikke Forsikring & Pensions forslags beskudne forøgelse af provenutabsrisikoen i udlandet, set i forhold til den risiko der allerede er i kraft af muligheden for at opbygge ubeskattede reserver i udlandet?

Svar: Efter min opfattelse er der forskel på at give mulighed for skatteudskydelse og at indføre skattehuller.

Hvis vi indfører Forsikring & Pensions alternative model, hvor vi giver udenlandske pensionsinstitutter mulighed for at omkvalificere skattepligtig rentebonus til skattefri omkostnings- og risikobonus, accepterer vi, at kunder i udenlandske pensionsinstitutter helt kan undgå beskatning af en del af det investeringsafkast, der er skattepligtigt i dag efter den gældende pensionsafkastbeskatningslov, og som det er meningen fortsat skal være skattepligtigt efter omlægningen af pensionsafkastskatten – nu blot på individniveau i stedet for på institutniveau. Dette mener jeg som sagt ikke er holdbart. Hvis vi indfører et sådant skattehul vil der efter min vurdering være risiko for et betydeligt provenutab ikke bare i det omfang, de udenlandske institutter udnytter denne mulighed, men også hvis de danske pensionsinstitutter måtte udbyde deres produkter fra udenlandske enheder for at udnytte muligheden, hvilket samtidig ville give anledning til konkurrencemæssig forvridding i branchen.

Jeg er opmærksom på, at der også er en risiko forbundet med at indføre mulighed for skatteudskydelse af de ufordelte reserver i udenlandske pensionsinstitutter. I bemærkningerne til L 10 – forslaget til den nye pensionsafkastbeskatningslov - står der derfor specifikt til dette punkt, at ”udviklingen på området vil blive fulgt løbende med henblik på en eventuel opfølgning, såfremt det viser sig, at skattegrundlaget svækkes”. Hvis skattegrundlaget svækkes, vil vi med andre ord kunne blive nødsaget til at gribe ind på den måde, at der indføres en differentieret skattesats, dvs. en 15 pct. afkastskat af markedsrenteprodukter og en 16 ½ pct. afkastskat af gennemsnitsrenteprodukter. En løsning, som hverken branchen eller vi var særligt glade for i det oprindelige forslag, men som kan blive nødvendig, hvis skattegrundlaget udhules.