

Modtaget via elektronisk post. Der tages forbehold for evt. fejl

Europaudvalget
(Alm. del - bilag 1137)
økonomi- og finansministerråd
(Offentligt)

SAU, Alm. del - bilag 519 (Løbenr. 17388)

SkatteministerietJ.nr. 12.2001-352-258

Den

Til

Folketingets Skatteudvalg

Hermed fremsendes til orientering et notat om Kommissionens meddelelse om beskatningen af pensionsordninger i ansættelsesforhold i det Indre Marked.

Frode Sørensen

/Birgitte Christensen

12. kontorJ. nr. 12.2001-352-258

April 30, 2001A:\352-258.saubrev.wpd

Aktuelt notat til Folketingets Skatteudvalg

om

Kommissionens Meddelelse om beskatningen af pensionsordninger i ansættelsesforhold i det Indre Marked

1. Baggrund og indhold.

Kommissionen udsendte i juni 1997 en Grøn bog om "Supplerende pensionsordninger i det Indre Marked", Kom 97 (283). Et år senere vedtog Rådet Direktiv nr. 98/49/EF af 29. juni 1998 om beskyttelse af supplerende pensionsrettigheder for arbejdstagere og selvstændige erhvervsdrivende, der flytter inden for Fællesskabet. I oktober 2000 har Kommissionen endvi dere fremlagt et forslag til direktiv om arbejdsmarkedsorienterede pensionskassers aktiviteter. <>

De nævnte direktiver indeholder ikke skattebestemmelser, men det var under forberedelsen af direktivet fra 1998 Kommissionens hensigt, at der skulle indgå bestemmelser, hvorefter medlemsstaterne skulle gennemføre en skattemæssig ligestilling af de vandrende arbejdstageres pensionsordninger oprettet i hjemlandet med pensionsordninger oprettet i værtslandet. Skattebestemmelserne udgik af det endelige direktiv, fordi der ikke var udsigt til, at der ville kunne opnås enighed blandt medlemsstaterne.

Kommissionens meddelelse er en opfølgning med hensyn til de skattemæssige aspekter dels i direktivforslaget om pensionskasser, dels i direktivet om de vandrende arbejdstagere. Meddelelsen omhandler således ikke kun vandrende arbejdstageres pensionsordninger, men tillige pensionsordninger, der er oprettet i en anden medlemsstat end opretterens bopælsstat på oprettelsestidspunktet.

2. Formål og indhold

Meddelelsen angår de såkaldte søjle 2-ordninger, dvs. erhvervsrelaterede pensionsordninger i ansættelsesforhold, og i et vist omfang tillige de såkaldte søjle 3-ordninger, dvs. privat opsparring i livsforsikringselskaber m.v.

Meddelelsen

- lægger op til en koordineret tilgang til problemerne, henset til forskellighederne i medlemsstaternes retsregler, fremfor harmonisering,

- stiller krav om afskaffelse af unødvendigt restriktive eller diskriminerende skatteregler og

- præsenterer midler til sikring af medlemsstaternes skatteprovenu.

Meddelelsen indeholder for det første en generel opfordring til medlemsstaterne til at forskyde beskatningstidspunktet for pensionsmidler fra indbetalingstidspunktet til udbetalingstidspunktet, dvs. til at indføre fradragsret for pensionsindbetalingerne kombineret med beskatning på udbetalingstidspunktet.

I meddelelsen tager Kommissionen til efterretning, at visse medlemsstater foretager en løbende beskatning af pensionsafkastet.

Meddelelsen indeholder dernæst Kommissionens fortolkning af traktatens regler om frihedsretighederne vedrørende arbejde og tjenesteydelser i forhold til beskatningen af pensionsordninger.

Ifølge Kommissionen er medlemsstaterne allerede ifølge traktaten forpligtet til skattemæssigt at ligestille pensionsordninger oprettet i andre medlemsstater med pensionsordninger oprettet i den pågældende medlemsstat.

Et antal medlemsstater har i dag ikke en sådan skattemæssig ligestilling mellem pensionsordninger oprettet i den pågældende medlemsstat og pensionsordninger oprettet uden for medlemsstaten. Sådan forskelsbehandling er efter

Kommissionens opfattelse traktatstridig og skal afskaffes umiddelbart. Det tilkendes gives, at Kommissionen vil tage skridt til at sikre en sådan adfærd blandt medlemsstaterne, om nødvendigt ved inddragelse af EF-Domstol en.

Kommissionen tilkendegiver vilje til at sikre de enkelte medlemsstater den information, som er nødvendig for, at den pågældende medlemsstat rent faktisk kan foretage beskatning af pensjonsordninger tilhørende personer, der er skattepligtige til den pågældende stat, selv om pensionsordningerne befinder sig i en anden medlemsstat.

Kommissionen finder, at en aftale om automatisk informationsudveksling i overensstemmelse med de rammer, der er opstillet i det nuværende bistandsdirektiv (direktiv nr. 77/799/EF af 19. december 1977), er et tilstrækkeligt middel hertil. Kommissionen foreslår, at den procedure, der ifølge direktivet skal gå forud for en sådan informationsudvekslingsaftale, indledes.

Endvidere indeholder meddelelsen en opfordring til medlemsstaterne til - *sideløbende* med ovenstående - at overveje rammerne for "pan-europæiske pensionsinstitutter" (EIORPs). Hensigten med oprettelsen af EIORPs er, at multinationale koncerner o.lign. skal kunne oprette én fælles pensionskasse for alle ansatte, uanset hvor de pågældende er bosat og arbejder. EIORP'erne skal være opdelt i sektioner, der hver for sig skal rholde én medlemsstats lovgivning, og de ansatte skal kunne overføres mellem sektionerne, alt efter hvor de bosætter sig og opnår beskæftigelse, uden at skulle oprette nye pensionsordninger og uden at skulle overføre pensionsmidler til andre pensionsinstitutter.

Endelig indeholder meddelelsen nogle overvejelser om det forhold, at forskellighederne i medlemsstaternes pensionsbeskatningssystemer kan medføre, at nogle pensionsopsparere udsættes for dobbelt beskatning (både ved ind- og udbetaling), mens andre helt undgår beskatning. Disse problemer har ikke noget med spørgsmålet om grænseoverskridende fradragsret at gøre. Kommissionen afstår fra at konkludere og opfordrer i første omgang medlemsstaterne til sammen med Kommissionen at overveje, hvordan problemerne kan løses. Muligheden for multilaterale aftaler eller EU-regler nævnes.

3. Nærheds- og proportionalitetsprincippet

Det anses at være såvel i medlemsstaternes som i Unionens interesse, at mobiliteten blandt Unionens borgere og det grænseoverskridende udbud af tjenesteydelser fremmes. Men det må ske med respekt for sammenhængen i medlemsstaternes skattesystemer, som understreget af regeringscheferne på mødet i Stockholm.

Meddelelsen skønnes derfor at overholde nærheds- og proportionalitetsprincippet.

4. Gældende dansk ret.

Danmark er blandt de medlemslande, der skattemæssigt behandler pensionsordninger oprettet inden for landets grænser og pensionsordninger oprettet uden for landets grænser forskelligt.

Ved pensionsordninger oprettet inden for landets grænser er hovedreglen, at der er fradragsret eller bortseelsesret (dvs. ret til at se helt bort fra beløbet ved opgørelsen af skattepligtig indkomst) for pensionsindbetalinger, og at der sker beskatning enten i form af indkomstbeskatning eller i form af en særlig afgift ved udbetaling fra pensionsordningerne. Det løbende afkast af pensionsopsparingen beskattes efter det særlige regelsæt i pensionsafkastbeskatningsloven.

Ved siden af dette beskatningssystem eksisterer et alternativt system, hvor der ikke er fradragsret for indbetalinger til pensionsordningerne, hvor udbetalinger fra pensionsordningerne er fritaget for beskatning, og hvor afkast af pensionsordningerne beskattes som (anden) kapitalindkomst. Dette system anvendes dels på pensionsordninger oprettet i udlandet, dels på pensionsordninger, der er oprettet i Danmark, men hvor ejeren har valgt beskatning efter dette system. Som en særlig undtagelse findes der et særligt beskatningssystem, der er konstrueret af hensyn til tilrejsende vandrende arbejdstagere, der påtænker et midlertidigt ophold i Danmark. De, der opfylder betingelserne, kan undgå afkastbeskatning i Danmark under opholdet.

Danmark har hidtil anført, at begge de ovennævnte systemer er symmetrisk opbygget, således at der *enten* sker beskatning ved indbetaling eller ved udbetaling, og at hensynet til at sikre beskatningen af pensionsudbetalinger og pensionsafkast tilsiger, at der ikke kan indrømmes fradragsret for indbetalinger til pensionsordninger i udlandet.

Europa-Kommissionen har allerede i 1991 taget skridt til at rejse sag mod Danmark ved EF-Domstolen med påstand om, at den forskellige skattemæssige behandling af danske og udenlandske pensionsordninger er traktatstridig. Kommissionen har imidlertid endnu ikke anlagt en egentlig retssag.

5. Høring.

Meddelelsen vil blive udsendt til høring hos de relevante organisationer og myndigheder. Sammenfatning af høringssvarene vil blive udsendt senere.

-

6. Lovgivningsmæssige, statsfinansielle og samfundsmæssige konsekvenser.

Kommissionens papir har karakter af et diskussionsoplæg. Kommissionens udspil vil derfor ikke umiddelbart have lovgivningsmæssige, statsfinansielle eller samfundsmæssige konsekvenser.

Den ovennævnte omlægning af de danske pensionsbeskatningsregler og pensionafkastbeskatningsregler i overensstemmelse med Kommissionens udspil vil få vidtrækkende lovgivningsmæssige konsekvenser, mens de negative statsfinansielle konsekvenser vil blive søgt begrænset mest muligt.

7. Forelæggelse for Folketingets Europaudvalg og Folketingets Skatteudvalg

Meddelelsen har ikke tidligere været forelagt for Folketingets Europaudvalg. Meddelelsen blev bebudet i Kommissionens direktivforslag vedrørende arbejdsmarkedsorienterede pensionskassers aktiviteter, KOM (2000) 507, som er omhandlet i grundnotat af 10. januar 2001.

Sagen skønnes at skulle forelægges Folketingets Europaudvalg og Folketingets Skatteudvalg til orientering.