



SKATTEMINISTERIET

REDAN  
Poul Møller  
Les Patifiages, Hauteville  
F-84100 UCHAUX  
Frankrig

Departementschefen

Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K

Telefon 3392 3392  
Fax 3314 9105

CVR-nr. 17146815  
EAN-nr. 5798000033757

[www.skm.dk](http://www.skm.dk)

J.nr. 2007-411-0014

Kære Poul Møller

I et brev af 26. september 2007 har De på vegne af foreningen REDAN fremsendt et høringssvar vedr. opsigelse af den nuværende dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og Frankrig og herunder spørgsmålet om beskatningsretten for danske pensionister i Frankrig.

I høringssvaret nævnes det, at en opsigelse ikke er en nødvendig følge af EF-dommen af 30. januar 2007, hvorefter Danmark har pligt til at give fradrag for indbetalinger til en udenlandsk pensionsordning.

REDAN har vedlagt en cost-benefit analyse over, hvad Danmark mister i skatte- og afgiftsprovener, og hvad Danmark sparer i velfærdsservice, for så vidt angår danske pensionister og efterlønsmodtagere i Frankrig. Det samlede netresultat er ifølge analysen, at provenutabet er meget lille.

Jeg vil hertil svare, at baggrunden for lovforslaget om bemyndigelse til opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med Frankrig og Spanien er, at de danske gunstige regler om fradrag for indbetalinger til en pensionsordning forudsætter en beskatning af de modsvarende udbetalinger fra pensionsordningen. Når en person har fået nedsat sin danske beskatning ved fradrag for indbetalinger til sin pensionsordning, mens den pågældende boede her i landet, skal personen også betale dansk skat af udbetalingerne fra ordningen.

De danske skatteregler bygger altså ikke på en cost-benefit analyse, hvor det offentlige indtægter ved beskatning af personer skal hænge sammen med udgifterne til den offentlige service, de pågældende modtager.

Formålet med beskatning er derimod at fremskaffe finansiering af samfundets generelle udgifter.

Jeg mener altså ikke, at en cost-benefit analyse omfattende danske pensionister og efterlønsmodtagere i Frankrig har nogen betydning ved bedømmelsen af en eventuel opsigelse af den dansk-franske dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Jeg mener også, at hvis man skulle lægge vægt på en cost benefit analyse, ville REDAN's analyse ikke vise det korrekte resultat.

REDAN's analyse bygger nemlig på gennemsnitsberegninger. Analysen forudsætter altså, at de danske pensionister i Frankrig har samme alderssammensætning som pensionister i Danmark, og at de har samme indkomstforhold og samme behov for service som pensionister i Danmark.

Vores beregninger viser derimod, at de danske pensionister i Frankrig er yngre end pensionisterne i Danmark. De danske pensionister i Frankrig har højere indkomst end pensionister i Danmark, både fordi de er yngre og fordi de er mere velhavende. Endvidere medfører det forhold, at de danske pensionister i Frankrig er yngre end pensionister i Danmark, at de har mindre behov for service end pensionister i Danmark.

Jeg vedlægger Skatteministeriets notat om REDANs analyse.

Jeg vil endeligt bemærke, at lovforslaget om bemyndigelse til opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomster indeholder en overgangsregel. Reglen medfører, at hvis det bliver nødvendigt at opsiges overenskomsten med Frankrig, vil der ikke ske ændringer i beskatningen af dansk pension for de personer, der allerede bor i dette land og modtager dansk pension ved lovforslagets fremsættelse. Der er ikke noget hensyn at tage til personer, der flytter med kendskab til, at de fortsat kan komme til at betale dansk skat i lighed med personer, der forbliver boende her i landet.

I lovforslagets bemærkninger er det nævnt, at der må ventes en tilsvarende overgangsregel, hvis overenskomsten med f.eks. Frankrig ikke opsiges, men erstattes af en ny overenskomst. I så fald vil det nemlig afhænge af, hvad der kan aftales ved forhandlingerne med Frankrig.

Jeg kan som et eksempel nævne, at der netop er fremsat lovforslag om indgåelse af den ny dobbeltbeskatningsoverenskomst med Østrig. Den ny overenskomst medfører også såkaldt kildestatsbeskatning af private pensioner, hvor

der var aftalt bopælsstatsbeskatning i den hidtil gældende overenskomst. I den ny overenskomst er det aftalt en overgangsregel, hvorefter der ikke sker ændringer i beskatningen af private pensioner for personer, der allerede ved overenskomsten ikrafttrædelse bor i en stat og modtager privat pension fra den anden stat.

Ikrafttrædelsesdagen er den dag, hvor både Danmark og Østrig har meddelt hinanden, at de forfatningsmæssige betingelser for overenskomstens ikrafttræden er opfyldt, dvs. for Danmarks vedkommende, at Folketinget har godkendt en lov om overenskomsten.

Med venlig hilsen

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'P' followed by several loops and a horizontal line at the bottom.

Peter Loft



## REDANs analyse om pensionister

I artiklen "Elementer af en cost-benefit analyse" fra 15. marts 2005 fremføres, at de ca. 3.500 danske pensionister bosiddende i Frankrig og Spanien stort set er udgiftsneutrale for den danske stat.

Argumentet er, at godt nok går den danske statskasse hvert år glip af et beløb på 230 mio. kr. i skatter og afgifter fra de ældre, men omvendt sparer staten et beløb på 217 mio. kr. på hjemmehjælp, medicin og andre offentlige individuelle serviceydelser, idet de ældre er bosat udenlands.

Beregningerne, der er foretaget af ældreorganisationen REDAN, hviler på, at en gennemsnitlig dansk pensionisthusstand (bestående af 2 personer) har en indkomst på ca. 285.000 kr. Heraf betales ca. 30 pct. i indkomstskatter og ca. 15 pct. i afgifter, svarende til en samlet beskatning på ca. 125.000 kr. pr. husstand, som staten og kommunerne altså mister ved udflytningen. På baggrund af bestanden af husstande beløber det totale provenutab fra skatter sig således til ca. 217 mio. kr. ifølge REDAN.

REDAN regner med, at Danmark sparer et næsten tilsvarende beløb i offentlige udgifter ved at antage de samme gennemsnitlige individuelle aldersfordelte udgifter til ældre i udlandet som i Danmark, hvorpå besparelsen på ca. 125.000 kr. pr. husstand (ca. 62.500 kr. pr. person) opstår.

### REDANs forudsætninger

REDANs regnestykke giver anledning til kritik af flere grunde.

Pensionisternes husstandsindkomst i regnestykket må for det første siges at være ganske lav og svarer alene til niveauet for et efterlønspar uden ekstra pensioner. Man kan formode, at udenlandspensionisten vil være bedre bemidlet end den gennemsnitlige pensionist (skal muligvis købe nyt hus mv.), og således gennemsnitligt vil kunne betale betydeligt mere i skatter og afgifter end de kun 125.000 kr. pr. husstand i Danmark.

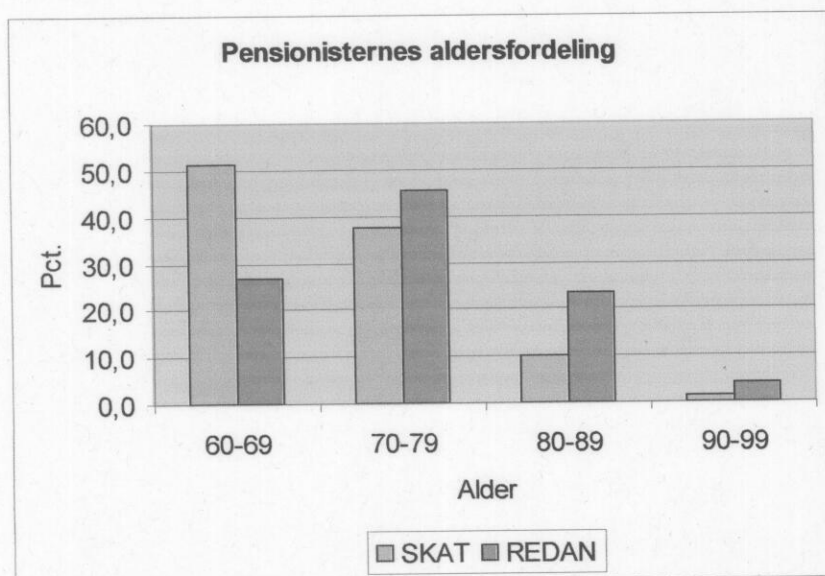
Tal for 2005 fra SKAT viser da også, at den gennemsnitlige indkomst for knap 1.800 pensionister mv. i Frankrig var på 235.000 kr. pr. person og tilsvarende ca. 150.000 kr. pr. person for ca. 3.200 pensionister mv. i Spanien.

REDANs beregninger hviler endvidere på, at aldersfordelingen blandt alle pensionister i Frankrig og Spanien er præcis den samme som i Danmark. Det betyder, at de gennemsnitlige individuelle aldersfordelte udgifter for de 3.500 personer antages ens med tilsvarende tilfældigt udtrukket 3.500 personer i Danmark.

Personerne drager imidlertid udenlands allerede i en "ung" pensionistalder – eksempelvis som 60-årige efterlønsmodtagere. Det er heller ikke utænkeligt, at efterhånden som udflyttere bliver ældre og/eller syge og får et større behov for omsorg eller behandling, vil nogle personer vælge at flytte tilbage til Danmark for at være tættere på familie eller for bedre behandlingsmuligheder.

Data for aldersfordelingen i Frankrig og Spanien fra SKAT viser, at der er væsentlig færre pensionister i den plejekrævende ende, end REDAN forudsætter, jf. figur 1.

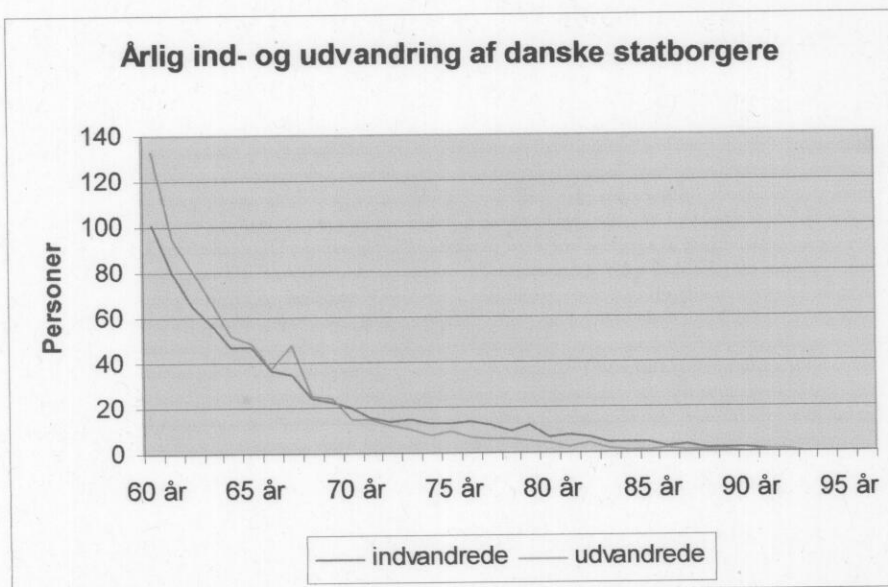
**Figur 1.**



Personer oppe i årene er markant dyrere for staten, hvilket bevirker, at REDAN overvurderer besparelsen i aldersfordelte udgifter for staten til ældre i udlandet markant.

Nedenfor i figur 2 fremgår det, at udvandringen af danske statsborgere ligger på et højere niveau end indvandringen indtil slutningen af 60'erne, hvorefter det vender fra 70-årsalderen og opefter, hvor der er flere, der indvandrer, end udvandrer.

Figur 2.



Anm.: 5-årigt gennemsnit, 2000-2004.

Kilde: Danmarks Statistik, Statistikbanken.