



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 13- Forslag til Lov om bemyndigelse til opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomster mellem Danmark og henholdsvis Frankrig og Spanien.

Hermed sendes i 5 eksemplarer bemærkninger til henvendelse af 30. november 2007 fra REDAN, Frankrig.

Kristian Jensen

/ Lise Bo Nielsen

REDAN, Frankrig, har den 30. november 2007 rettet henvendelse til skatteudvalget.

REDAN beklager først, at lovforslaget skal hastes igennem, da det hindrer en grundig vurdering.

Jeg vil hertil svare, at jeg allerede i en pressemeddelelse af 27. juni 2007 nævnte bemyndigelsen til opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne (DBO'erne) med Frankrig og Spanien i forbindelse med den politiske rammeaftale om pensionsbeskatningen.

REDAN nævner derefter, at den nye adgang til dansk skattefradrag for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger ikke kan berettige en opsigelse af en DBO.

Jeg er enig i, at der ikke er nogen direkte sammenhæng. Men de senere årtiers udbygning af de private pensionsordninger og den generelle internationalisering gør det nødvendigt, at der nu findes en løsning på de u hensigtsmæssige virkninger af DBO'erne med Frankrig og Spanien. Det er hensigtsmæssigt at søge en løsning i sammenhæng med de nye regler om dansk skattefradrag for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger. Det er regeringens holdning, at hvis man opnår fradrag her i landet skal der også ske beskatning her i landet. Pensionsfradraget skal ikke i forhold til Danmark være et endelig fradrag – det har aldrig været meningen og er kun et resultat af gamle dobbeltbeskatningsaftaler indgået før pensionister i noget videre omfang blev mobile.

REDAN gentager påstanden om, at Danmark sparer udgifter til det offentlige sundheds- og velfærdssystem for de pensionister, der flytter til Frankrig/ Spanien, og den besparelse modsvares i det store og hele det mistede skatteprovenu.

Jeg er ikke enig i, at der er en sammenhæng mellem betaling af skat og ydelse af offentligt sundheds- og velfærdssystem. Desuden er jeg ikke enig i REDAN's beregninger af sparede udgifter for pensionister, der er flyttet til Frankrig/ Spanien. Jeg henviser her til mit svar til Redan vedrørende Redans notat herom i forbindelse med L 26.

REDAN henviser til, at Danmark hævder, at sociale pensioner og ydelser kan bære almindelig dansk beskatning. REDAN mener, at det kun er rigtigt, hvis man bor i Danmark.

Jeg vil hertil svare, at det generelle niveau for leveomkostninger næppe er større i Frankrig og Spanien i forhold til de danske leveomkostninger: tværtimod. Endvidere skal jeg henvise til, at den foreslåede overgangsregel sikrer fortsat dansk skattefrihed for de pensionister, som allerede på grundlag af de gældende regler er flyttet til Frankrig/ Spanien og omfattet af dansk skattefrihed for deres pensioner.

Personer, som i fremtiden flytter til Frankrig/ Spanien eller begynder at modtage pension, kan indrette sig på de nye regler, hvis den pågældende DBO bliver opsagt.

REDAN henviser til Skatteministeriets oplysningerne om, at nyere danske DBO'er med andre lande medfører dansk beskatning af dansk pension. REDAN mener, at der er en meget ringe tilflytning af pensionister til disse lande.

Jeg vil hertil svare, at de fleste danske pensionister, der flytter til udlandet, netop flytter til Sverige, Norge og Tyskland, hvormed der er aftalt kildestatsbeskatning, så disse personer betaler dansk skat af deres danske pension.

REDAN nævner, at Frankrig også giver skattefradrag for indbetalinger til pensionsordninger, og at Frankrig alligevel accepterer bopælsstatsbeskatning, så franske pensionister i andre lande ikke beskattes i Frankrig af deres pension.

Jeg vil hertil svare, at der f.eks. gælder bopælsstatsbeskatning i forholdet mellem Danmark og Frankrig, men det er meget begrænset antal franske pensionister, der er flyttet til Danmark med en fransk pension i forhold til antallet af danske pensionister, der flytter til Frankrig..

REDAN henviser til Skatteministeriets oplysninger om, at skatten i Frankrig/Spanien er langt lavere end i Danmark. REDAN nævner, at det skal ses i lyset af, at det franske velfærdssystem er langt mindre udbygget end det danske, og at man i Frankrig lægger større vægt på brugerbetaling. Jeg skal hertil bemærke, at regeringens principielle holdning er, at Danmark bør have forsterket til at beskatte pensionerne i og med at de er finansieret gennem fradrag her i landet. Dette gælder uanset størrelsen af de udenlandske skatter eller brugerbetaling.

REDAN henviser til Skatteministeriets oplysninger om, at Frankrig og Spanien sidestiller en ratepension med almindelig opsparing, hvor udbetalingerne ikke beskattes. REDAN siger, at dette ikke er korrekt, og nævner, at privat indbetalte pensioner med fast løbetid beskattes på basis af værditilvæksten. REDAN nævner desuden, at firmapensioner beskattes som normal indtægt.

Jeg er enig i, at Frankrig beskatter den løbende værditilvækst i en privat indbetalt ratepension, men jeg vil fastholde, at der i Frankrig ikke sker den beskatning af udbetalingerne, der skal modsvare skattefradrag for indbetalingerne.

Indbetalinger til en ratepension, mens man bor i Danmark, giver altså skattefradrag, men udbetalinger fra ordningen, mens man bor i Frankrig, medfører hverken beskatning i Frankrig eller Danmark.

Med hensyn til den franske beskatning af udbetalinger fra en firma-ratepension, vil jeg henvise til mine bemærkninger til den første henvendelse fra rådgivningsfirmaet INWEMA om muligheden for at omdanne en firma-ratepension til en privat ratepension.

REDAN nævner, at de ændrede overgangsregler stadig ikke tager hensyn til de danskere, der havde planlagt et otium i syden og derfor har tilrettelagt deres pension, så de økonomisk vil kunne tåle en udflytning.

Jeg vil hertil svare, at den foreslåede overgangsregel skal sikre de pensionister, som allerede er flyttet og begyndt at modtage en pension, der er fritaget for dansk beskatning. Overgangsordningen skal alene omfatte de personer, der har disponeret på grundlag af gældende regler. De personer, der har planlagt på grundlag af gældende regler, har derimod mulighed for at ændre deres planer. Der er ingen grund til at de skal stilles skattemæssigt bedre end almindelige borgere, der tilrettelægger deres pensionstilværelse her i landet.

REDAN mener, at jeg ikke har handlet korrekt over for disse personer. REDAN henviser bl.a. til, at det første lovforslag havde en overgangsregel for pensionister, hvor skæringsdatoen var datoen for dette lovforslags fremsættelse 11. oktober 2007, at Skatteministeriet ved udskrivelsen af valget meddelte, at denne skæringsdato ville blive fastholdt, såfremt lovforslaget blev genfremsat, og at det genfremsatte lovforslag alligevel havde en overgangsregel for pensionister, hvor skæringsdatoen alligevel var flyttet til datoen for dette lovforslags fremsættelse 28. november 2007.

Jeg vil gøre opmærksom på, at det ikke er korrekt, at Skatteministeriets pressemeddelelse ved valgets udskrivelse meddelte, at skæringsdatoen 11. oktober 2007 ville blive fastholdt.

Pressemeddelelsen oplyste, at med udskrivelsen af folketingsvalget bortfaldt alle endnu ikke vedtagne lovforslag, herunder L 26, og at det ville afgjort af regeringen efter valget, om dette lovforslag ville blive genfremsat. Det blev så nævnt, at såfremt L 26 genfremsættes og vedtages med uændret virkningstidspunkt, vil dispositioner foretaget efter den 11. oktober 2007 blive vurderet efter forslagens regelsæt.

Det blev således alene meddelt, at det ikke kunne udelukkes, at skæringsdatoen 11. oktober ville blive fastholdt. At dette ikke er sket skyldes alene en politisk beslutning.

REDAN beklager på danske pensionisters vegne, at en opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne, som vil hindre den fri bevægelighed inden for EU for fremtidige pensionister.

Jeg er ikke enig i denne betragtning. Jeg vil her tilslutte mig adm. direktør Per Bremer Rasmussen, Forsikring og Pension, som i forbindelse med fremsættelsen af det tidligere lovforslag L 13 udtalte:

”Det handler om, at man ikke har betalt indkomstskat, og den indkomst man har sparet op i sin pensionsordning, den har man fået lov til at vente med at blive beskattet af, til pensionen skal udbetales. Den skat skal man selvfølgelig ikke kunne emigrere fra.”