

Skatteudvalget
Folketinget, Christiansborg
1240 København K



Særskat på kunder i medlemsejede pensionskasser

De nye skatteregler for pensionsafkast (PAL) øger skatten på de medlemsejede pensionskasser med 100 – 200 mio. kroner årligt fra 2010. Den højere skat skyldes, at de medlemsejede pensionskasser ikke lempes for udenlandsk kildekat, sådan som de gjorde med de gamle regler for PAL-skat. Årsagen er, at der fortsat kun er lempelse i selskabernes egen PAL-skat, selv om hovedparten af afkastet nu beskattes hos kunderne. Dette forhold skævvrider investeringerne og konkurrencen til ulempe for de medlemsejede pensionskasser, der rammes af de nye PAL-regler.

Forsikring & Pension vil derfor gentage sin opfordring til, at Folketinget finder en løsning på denne særbeskatning af kunderne i de medlemsejede pensionskasser. Vi har tidligere foreslået, at det kan løses ved, at de medlemsejede pensionskasser efter fem år får udbetalt den udenlandske kildekat, der måtte overstige deres egen danske PAL-skat. Det vil sikre, at den samlede PAL-skat fra disse selskaber og deres kunder ikke forøges i forhold til de gamle PAL-regler.

Skatteministeren har afvist vores forslag med en række begrundelser. Men vi mener ikke, at ministerens argumenter er holdbare.

Skatteministeren har sagt:

- At omlægningen af PAL-skatte i 2007 var provenuneutral. Men det er den ikke.

I det daværende lovforslag fastslog ministeren, at loven ville være provenuneutral. Men han undlod at indregne den udenlandske kildekat. Uden en lempelse får staten et årligt overskud på 100-200 mio. kroner. Loven er altså ikke provenuneutral.

- At andre EU-landes kildeskatter ville forsvinde af sig selv. Men efter 3 år er de der fortsat.

Ifølge Skatteministeren ville kildeskatterne i EU-landene forsvinde, når der blev afsagt domme i en række traktatkrænkelssager på området. Dermed ville problemet løse sig selv.

25.11.2010

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Torsten Schiøler
Chefkonsulent, cand.polit.
Dir. 41 91 90 94
tsc@forsikringogpension.dk

Vores ref. TSC
Sagsnr. GES-2008-03602
DokID 280413

Brancheorganisation
for forsikringskasser
og pensionskasser

Men intet er sket siden 2007. Vi har bedt Skatteministeren om en status på, hvor mange EU-lande der fortsat opretholder kildeskatten. Men vi er blot henvist til EU's hjemmeside www.ec.europa.eu. Så vidt vi ved, er der ikke faldet dom i en eneste sag. Dermed indeholdes samme kilde-skat i 2010 som i 2007.

Vores ref. TSC
Sagsnr. GES-2008-03602
DokID 280413

Selv hvis der falder dom, er det ikke sikkert, at kildeskatterne forsvinder. Det er mere sandsynligt, at de udbredes, så problemet for de danske medlemsejede selskaber vokser yderligere.

- At kildeskatterne i landene uden for EU vil forsvinde - om mange år. Men i mellemtiden skal danske pensionskunder hvert år betale 100-200 mio. kroner mere i skat.

Skatteministeren er enig i, at det vil tage mange år at forhandle den udenlandske kilde-skat på udbytter til danske pensionsinstitutter væk. Det fremgår af høringsskemaet til L 76. Dermed er der udsigt til mange år med denne ekstrabeskatning af kunderne i de danske medlemsejede pensions-selskaber.

- At ministeriet kan hjælpe selskaberne med at blive individuelt godkendt af udenlandske myndigheder. Men denne vej har vist sig tung og dyr for selskaberne.

Skatteministeriet har forhandlet tre overenskomster på plads i perioden 2007-2010, nemlig med USA, Schweiz og Cypern. Men kun ét selskab har indtil videre taget mod ministeriets venlige tilbud om hjælp i forhold til de tre overenskomster. Det tyder på, at denne forhandlingsvej er tung og dyr for selskaberne.

De individuelle overenskomster vil heller ikke nødvendigvis stille de danske pensions-selskaber ens. Det er USA-overenskomsten fra 2007 et eksempel på. Den omfatter umiddelbart de tværgående pensionskasser, men ikke de arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsselskaber, som Skatteministeriet derfor skal hjælpe til at blive individuelt godkendt af USA-myndighederne. De koncern- eller bankejede livsforsikringsselskaber omfattes så vidt vides heller ikke.

Forsikring & Pension skal på denne baggrund opfordre Folketinget til at finde en løsning, der bringer denne ekstrabeskatning af kunderne i danske medlemsejede selskaber til ophør. Det kan ske med afsæt i det løsningsforslag, som branchen har fremsat.

Med venlig hilsen

Carsten Andersen & Torsten Schiøler