

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Lovforslaget går ud på at tilvejebringe hjemmel for, at pensionsopsparing, der er optjent under danske pensionsordninger, kan overføres til Fællesskabernes pensionsordning, uden at dette medfører pligt til at svare afgift eller indkomstskat til den danske stat.

Ved udbetaling af beløb fra en pensionsordning inden pensionsbegivenheden indtræder, skal der som hovedregel betales en afgift på 40 pct. af det udbetalte beløb efter pensionsbeskatningslovens §§ 28-30 og indkomstskat efter lovens § 48 eller tillægsafgift efter § 48 A.

Efter pensionsbeskatningslovens § 41 gælder dette dog ikke i tilfælde, hvor pensionsbeløbet ikke udbetales til den pensionsberettigede, men overføres til en anden pensionsordning for den pågældende. I sådanne tilfælde behandles overførsel af beløb fra én pensionsordning til en anden ikke som ud- eller indbetaling i lovens forstand. Som følge heraf har overførsel ingen skatte- eller afgiftsmæssige konsekvenser for det beløb, der overføres fra den pågældende pensionsordning. Der er endvidere heller ingen fradragsret for det beløb, der ved overførslen indskydes i den anden pensionsordning.

Skatte- og afgiftsfritagelsen efter lovens § 41 gælder for overførsel mellem de pensionsordninger, der er opregnet i lovens § 41, stk. 1, nr. 1-6. Herefter er der fritagelse for afgift og skat i alle tilfælde, hvor der sker overførsel til en pensionsordning med løbende udbetalinger. Endvidere er der fritagelse for overførsel mellem visse pensionsordninger af samme art, nemlig overførsel fra en rateforsikring i pensionsøjemed til en anden rateforsikring i pensionsøjemed, og fra en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed til en anden kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed eller til en rateforsikring eller en rateopsparing i pensionsøjemed, såfremt overførsel finder sted inden det fyldte 55. år.

Fritagelsen efter pensionsbeskatningslovens § 41 gælder imidlertid kun overførsel til en pensionsordning, der er oprettet i et forsikringselskab eller et pengeinstitut m.v. her i landet. Overførsel til en pen-

sionsordning i udlandet medfører derimod afgifts- og indkomstskattepligt.

Efter de gældende regler vil en person, der ansættes som tjenestemand i EF og indtræder i Fællesskabernes pensionsordning, således ikke kunne overføre sine opsparede pensionsmidler fra den danske pensionsordning til Fællesskabernes pensionsordning, uden at dette medfører skatte- og afgiftspligt. Det betyder, at det overførte beløb beskæres med som hovedregel 40 pct. i afgift og enten indkomstskat eller tillægsafgift.

2. Europa-Kommissionen har gjort gældende, at Danmark ved sin indtræden i EF har forpligtet sig til at opfylde bestemmelserne i vedtægten for tjenestemænd i De Europæiske Fællesskaber. I denne vedtægts bilag VIII, artikel 11, stk. 2, er anført:

»2. Tjenestemanden, der indtræder i Fællesskabernes tjeneste efter

- at have fratruddet en stilling i en administration eller en national eller international organisation, eller efter
- at have udøvet lønnet virksomhed eller selvstændig erhvervsvirksomhed

kan ved sin fastansættelse foranledige, at enten den aktuarmæssige modværdi eller den fastsatte tilbagekøbsværdi af de pensionsrettigheder, som han har erhvervet på grundlag af de ovenfor nævnte aktiviteter, indbetales til Fællesskaberne.«.

Tjenestemandsvedtægten er gældende i alle enkeltheder og umiddelbart gældende i hver medlemsstat. Kommissionen har i den forbindelse peget på, at medlemsstaterne er forpligtet til at træffe de fornødne foranstaltninger til, at vedtægten kan gennemføres på nationalt plan, og denne pligt ophæves ikke af de vanskeligheder af teknisk eller anden art, som medlemsstaterne måtte komme til at stå overfor.

Ifølge Kommissionen er vedtægts bilag VIII, artikel 11, stk. 2, en ufravigelig bestemmelse, der har til formål at sikre EF-tjenestemanden en pensionsordning, som tager hensyn til hele den virksomhed, som den pågældende har udøvet under sin karriere, både på nationalt, internationalt og på EF-plan, ligesom