

20. august 2002 har afsløret et alvorligt hul i reglerne om fraflytningsbeskatningen af pensionsindbetalinger, jf. pensionsbeskatningslovens §§19A-19E, og der således skattefrit af arbejdsgiver kan foretages store indbetalinger til pensionsordninger for ansatte, der er flyttet til bl.a. Frankrig, hvor den ansatte efterfølgende undgår dansk beskatning af den udbetalte pension?»

Begrundelse

Spørgeren har tidligere overfor ministeren påpeget, at det er uheldigt, at fraflyttere til bl.a. Frankrig kan få udbetalt store beløb på pensionsordninger uden beskatning i Danmark, selv om indbetalingerne er fratrukket i den danske indkomst før fraflytningen.

Som bekendt er der dog et vist værn mod store indbetalinger til pensionsordningerne kort tid inden fraflytningen, idet bestemmelserne i pensionsbeskatningslovens §§19A-19E giver mulighed for efterbeskatning af store usædvanlige indskud ved fraflytningen, den såkaldte fraflytningsskat.

Imidlertid er det nu konstateret – ved Ligningsrådets bindende forhåndsbesked offentliggjort på Told & Skats hjemmeside som afgørelse SKM 2002-454 LR af 20. august 2002, at der er et alvorligt hul i disse regler, der ikke gælder, hvis arbejdsgivere blot venter med at foretage indbetalingen til pensionsordningen for den ansatte til året efter, at denne er fraflyttet f.eks. til Frankrig.

Afgørelsen har allerede nu medført, at revisionsfirmaer råder deres klienter, der skal fraflytte til Frankrig, til at benytte den anviste fremgangsmåde til at omgå loven. Således skriver revisionsfirmaet BDO den 9. oktober 2002 følgende i en rundsendt kommentar:

»Den bindende forhåndsbesked må være meget interessant læsning for personer, som går med overvejelser om at nyde pensionisttilværelsen i udlandet. Specielt er det interessant, at Danmark ikke har mulighed for at efterbeskatte indbetalinger til pensionsordninger foretaget i indkomstår efter fraflytningsåret. Særligt hovedaktionærer og andre persongrupper med stor indflydelse på egen aflønningsform må kunne drage nytte af afgørelsen.

Ved fraflytning fra Danmark kan der stadigvæk blive tale om skat hertil, selvom den fulde skattepligt til Danmark er ophørt, men skatten er begrænset til visse indkomsttyper. Pensions-

udbetalinger kan ved flytning til Frankrig eller Spanien ikke beskattes i Danmark. Dette gælder som udgangspunkt både offentlige pensionsudbetalinger – herunder folkepensionen – og udbetalinger fra de private pensionsordninger. Der gælder kun to undtagelser, nemlig tjenestemandspensioner, som fortsat kan beskattes i Danmark, og kapitalpensioner, hvor Danmark også efter fraflytning kan opkræve den afgift på enten 25 pct. eller 40 pct., som ifølge pensionsbeskatningsloven skal betales på ophævelses tidspunktet. Mange vælger derfor at ændre deres kapitalpensioner til en ratepension inden flytningen, fordi de herved kan undgå den danske afgift. Til gengæld skal der så betales (en mindre) indkomstskat af udbetalingerne i tilflytterlandet.«

Der er således brug for, at ministeren tager et lovgivningsinitiativ, så det pågældende hul i lovgivningen lukkes.

Svar (6/12 02)

Skatteministeren (Svend Erik Hovmand):

Jeg er enig med spørgeren i, at Ligningsrådets afgørelse afslører et alvorligt hul i beskatningen af pensioner. Problemet er, at værnreglen i pensionsbeskatningsloven kan omgås ved at udskyde indbetalingstidspunktet til efter fraflytningen.

Problemet ville kunne løses, hvis Danmark fik beskatningsretten til udbetalingerne, men Danmark kan ikke ensidigt fastsætte reglerne for beskatning af pensioner i dobbeltbeskatningsoverenskomsterne.

En dobbeltbeskatningsoverenskomst er resultat af en forhandling mellem to parter, hvis interesser i sagens natur ikke altid er sammenfaldende. På de områder, hvor de to lande har forskellige synspunkter, må resultatet afspejle et kompromis mellem disse. Hvis et kompromis viser sig ikke at være muligt, kan der ikke indgås en aftale.

Ved indgåelse af dobbeltbeskatningsoverenskomster har det gennem de seneste 15 år eller mere været dansk politik, at pensioner skal kunne beskattes i det land, hvorfra de bliver udbetalt.

Der har fra dansk side været udfoldet mange bestræbelser med henblik på at få bestemmelserne om beskatning af pensioner i dobbeltbeskatningsoverenskomsten med Frankrig ændret. Dette er sket såvel i bilaterale forhandlinger mel-