

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Lovforslaget udmønter den aftale, som regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti har indgået om den fremtidige pensionsbeskatning som følge af EF-Domstolens underkendelse af de danske pensionsbeskatningsregler i dom af 30. januar 2007 i sag C-150/04, Kommissionen mod Danmark.

Lovforslaget er en genfremsættelse med enkelte tekniske justeringer af lovforslag L 24 om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger), Folketinget 2007-08, 1. samling. Lovforslaget blev fremsat den 11. oktober 2007, men forslaget nåede ikke at blive behandlet i Folketinget, inden der blev udskrevet valg.

Efter pensionsbeskatningsloven er alene pensionsordninger oprettet i danske livsforsikringsselskaber, pensionskasser og pengeinstitutter skattebegünstiget ved, at indbetalinger på sådanne ordninger kan fradrages, eller der kan bortses fra disse, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Denne regel blev imidlertid som nævnt underkendt af EF-Domstolen. Ved at forbeholde fradragsretten for indbetalinger til penge- og pensionsinstitutter med hjemsted i Danmark, mens der ikke indrømmes noget fradrag for indbetalinger til penge- og pensionsinstitutter med hjemsted i andre medlemsstater, har Danmark ifølge Domstolen således tilsidesat sine forpligtelser i henhold til fællesskabsrettens regler om fri bevægelighed for tjenesteydelser mv.

Formålet med lovforslaget er derfor at ligestille pensionsordninger oprettet i forsikringsselskaber, pensionskasser og pengeinstitutter i lande inden for EU/EØS skattemæssigt med danske pensionsordninger, således at sådanne udenlandske pensionsordninger tillige kan være skattebegünstigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

For at være omfattet af skattebegünstigelsen skal de udenlandske pensionsordninger opfylde de samme betingelser i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, som gælder for danske ordninger. Hvis disse betingelser er opfyldt, skal pensionsordningerne behandles på samme måde skattemæssigt som danske pensionsordninger. Det betyder, at der er fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne, adgang til skattefri overførsel til tilsvarende pensionsordninger, afkastbeskatning og indkomstbeskatning eller betaling af afgift ved udbetalingen af pensionsordningen.

For at reglerne i pensionsbeskatningsloven og pensionsafkastbeskatningsloven skal kunne håndhæves i forbindelse med udenlandske pensionsordninger, forudsætter skattebegünstigelsen af sådanne ordninger, at de danske skattemyndigheder modtager de oplysninger fra de udenlandske forsikringsselskaber mv. om de udenlandske pensionsordninger samt den bistand til opkrævning mv., som er nødvendig for at kunne effektuere den beskatning, som følger af de nævnte love, og som svarer til de regler, der gælder for danske forsikringsselskaber mv.

For udenlandske pensionsordninger, som medbringes her til landet af personer i forbindelse med en tilflytning til landet, vil der efter forslaget gælde særligt lempelige skatteregler.

2. Lovforslaget

Det foreslås at udvide skattebegünstigelsen efter pensionsbeskatningsloven til også at omfatte indbetalinger til pensionsordninger oprettet i livsforsikringsselskaber, pensionskasser og pengeinstitutter i lande inden for EU/EØS, når bl.a. de øvrige betingelser i pensionsbeskatningslovens kapitel 1 er opfyldt.

Indbetalinger til penge- og pensionsinstitutter i lande inden for EU/EØS kan således ske med fradragsret i det omfang, det pågældende institut i sit hjemland har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed, pensionskassevirksomhed eller kreditinstitutvirksomhed, og i det omfang den pågældende pensionsordning opfylder de almindelige betingelser i pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Penge- og pensionsinsti-