

Skatteministerens kommentar til henvendelse af 12. oktober 2007 fra PensionDanmark og PFA Pension

L 10 – bilag 7 er optrykt efter ønske fra SF.

PensionDanmark og PFA Pension har rettet henvendelse til Skatteudvalget med et ønske om, at lempelsesadgangen i lovforslaget udvides, så der også gives lempelse for pensions-selskabets skat i pensionsopsparerens PAL-skat. Herved vil udenlandske kildeskatter også kunne lempes i kundernes skat, selv om pensionskunderne ikke er de juridiske ejere af de formueaktiver (f.eks. aktier og ejendomme). Hvis lempelsesadgangen ikke udvides, vil der ifølge selskaberne ske en betydelig skærpelse i forhold til de gældende regler – en skærpelse, som de mener især rammer pensionskasser og kundejede pensions-selskaber.

PAL-beskatning af pensionsinstitutter sker i dag på selskabsniveau. Det vil sige, at skattesubjektet er selskabet og ikke pensionsopsparereren.

På grund af EU skal der gives adgang for udenlandske selskaber til at udbyde ordninger på samme vilkår, som gælder for danske udbydere. Da Danmark ikke kan beskatte udenlandske pensionsudbydere, er det nødvendigt at omlægge PAL-beskatningen til en beskatning af den enkelte pensionsopsparer (individbeskatning). Da PAL-beskatningen skal være ens, uanset hvor udbyderen er hjemmehørende, flyttes PAL-beskatningen også for danske udbydere fra og med 2010 til pensionsopsparereren. Teknisk set kan den nye individ-PAL-beskatning ikke sammenlignes med den gamle selskabs-PAL-beskatning. Pensionsopsparereren beskattes først, når afkast tilskrives til pensionsdepotet. Dette tidspunkt kan være noget senere end det tidspunkt, hvor beløbet er indtjent af pensionsinstituttet. Danske – og kun danske – pensionsudbydere vil særskilt blive PAL-beskattet af afkastet af de midler, der er hensat til senere tilskrivning til pensionsdepoterne.

Pensions-selskaberne opnår i dag nedslag i deres PAL-skat for udenlandske kildeskatter på udbytter – men kun med det beløb, som ville være opkrævet i PAL-skat, hvis udbyttet var kommet fra det danske selskab. Dvs. hvis kilde-

skatterne er større end 15 pct., opnås der ikke nedslag for den overskydende del.

Når pensions-selskaberne fra og med 2010 går over til alene at blive PAL-beskattet af stigningen af deres hensættelser, kan der ske det, at den nye danske PAL-skat for danske pensionsudbydere er mindre end den udenlandske kildeskate, som i dag kan rummes i den gældende PAL-skat.

Skatteministeriet vurderer, at der mistes lempelse i alt på ca. 150-200 mio. kr. årligt ved uændret adfærd. Med de tal, selskaberne oplyser om antallet af berørte kunder, svarer tabet til ca. 50 kr. pr. kunde pr. år.

Visse selskaber ønsker, at *pensionsopsparereren* fremover kan opnå nedslag i den individuelle PAL-skat for de udenlandske skatter, som *selskabet* ikke har kunnet opnå lempelse for. Det svarer til at foreslå, at *aktionærer* kan opnå nedslag for (en del af) skatterne betalt af *selskabet*. Ved dansk beskatning gives ikke nedslag for skatter, der betales af ikke-koncernforbundne selskaber. Man taler kun om økonomisk dobbeltbeskatning, når en aktionær har væsentlig indflydelse i selskabet, så man kan sige, at samme indkomst beskattes hos to forskellige skattesubjekter (økonomisk dobbeltbeskatning). Når en aktionær, pensionsopsparer eller anden investor ikke har væsentlig indflydelse, sættes der ikke lighedstegn mellem selskabets indkomst og den indkomst, som investor oppebærer, og de beskattes derfor uafhængigt af hinanden. Der gives derfor heller ikke nedslag i f.eks. aktionærens indkomst for de selskabsskatter, som selskabet i sin tid har betalt (i Danmark eller i udlandet) ved optjening af den indkomst, der gav grundlag for udbetaling af udbytte til aktionæren. Det er fuldstændigt parallelt med pensionsopsparring i pensions-selskaber.

Hvis man mere generelt vil give nedslag for udenlandske skatter i situationer, hvor dette ikke følger af dobbeltbeskatningsaftaler eller direktiver, betyder dette populært sagt, at Danmark kommer til at betale skat til udlandet. Skatte-yders gevinst efter skat ved en investering i udlandet kan blive mindre end det provenutab, det