

Medlemmerne af Folketingets Europaudvalg
og deres stedfortrædere

Asiatisk Plads 2
DK-1448 København K
Tel. +45 33 92 00 00
Fax +45 32 54 05 33
E-mail: um@um.dk
Telex 31292 ETR DK
Telegr. adr. Etrangeres
Girokonto 300-1806



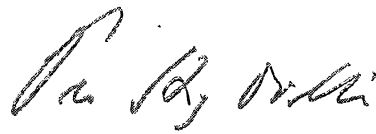
Bilag
1

Journalnummer
400.C.2-0

Kontor
EU-sekr.

1. maj 2003

Til underretning for Folketingets Europaudvalg vedlægges Skatteministeriets notat vedrørende besvarelse af Kommissionens begrundede udtalelse i sagen om den danske pensionsbeskatningslovgivning.


Per Stig Møller

DEN 1/5-03

Skatteministeriet



Departementet

9. april 2003

J.nr. 2002-352-214

Skat person

Notat til Folketingets Europaudvalg vedrørende besvarelse af Kommissionens begrundede udtalelse i sagen om den danske pensionsbeskatningslovgivning.

Baggrund

Kommissionen sendte i 1991 en åbningsskrivelse vedrørende den danske pensionsbeskatning. Denne blev fulgt op med en supplerende åbningsskrivelse i april 2000.

Kommissionen har nu fremsendt en begrundet udtalelse, hvori Kommissionen tilkendegiver, at Danmarks regler for beskatning af livsforsikring og pensioner strider mod EF-Traktatens regler om fri bevægelighed for tjenesteydelser m.v. Efter dansk ret er der kun fradragsret for indbetalinger til pensionsinstitutter med hjemsted i Danmark. Der indrømmes derimod ikke sådan skattelempelse for indbetalinger i henhold til kontrakter indgået med pensionsinstitutter med hjemsted i andre medlemsstater.

Indhold

Efter danske regler findes der to forskellige principper for beskatning af pensioner:

- Et system uden fradragsret for indbetalinger, hvor udbetalinger er skattefrie. Dette gælder generelt uanset om der er tale om en dansk eller udenlandsk pensionsordning.
- Et system med fradragsret for indbetalinger, hvor udbetalinger er skattepligtige. Dette gælder alene ved indbetaling til pensionsinstitutter med hjemsted i Danmark.

At der kun er mulighed for at få fradragsret for pensionsindbetalinger, hvis der indbetales på en dansk pensionsopsparing, udgør ifølge Kommissionen en begrænsning af den frie bevægelighed for tjenesteydelser mv., som er i strid

med EF-traktaten, hvorfor Kommissionen har fremsendt en begrundet udtalelse om sagen.

Det er korrekt, at den danske lovgivning kan indebære hindringer for EF-traktatens regler for fri bevægelighed. Der er efter regeringens opfattelse imidlertid tale om restriktioner, der er begrundet i lovlige hensyn til at sikre sammenhængen i den danske beskatningsordning og skattekontrollens effektivitet.

Navnlig har Domstolen fastslået, at hensynet til sammenhæng i skattesystemet kan begrunde, at der ikke ydes fradrag til pensionsordninger i et andet medlemsland, jf. Bachmann-dommen (C-204/90).

Det er værd at fremhæve, at den danske lovgivning – da den implicerer fuld sammenhæng mellem fradragsret for indbetalinger og skattepligt for udbetalinger, henholdsvis manglende fradragsret for indbetalinger og skattefrihed for udbetalinger – netop er sammenhængende.

EF-domstolen har bekræftet princippet om sammenhæng i konklusionen i den seneste dom på området (dom af 3. oktober 2002, sag C-136/00, Daner).

Kommissionen støtter navnlig sin opfattelse på den omstændighed, at Danmark har indgået dobbeltbeskatningsoverenskomster med nogle lande, hvorefter der er mulighed for, at der gives fradrag for pensionsopsparing i det ene land, mens udbetalingerne alene beskattes i det andet land, f.eks. i tilfælde af flytning til f.eks. Frankrig eller Spanien.

Et sådant synspunkt, hvorefter man ikke kan påberåbe sig princippet om sammenhæng på grund af nogle bilaterale aftaler, der f.eks. følger OECD's modeloverenskomst, har efter regeringens opfattelse ingen støtte i retspraksis.

Kommissionens begrundede udtalelse er blevet besvaret i overensstemmelse med ovenstående.

Forelæggelse for Folketingets Europaudvalg.

Udvalget blev i 2000 orienteret om sagen i forbindelse med Kommissionens supplerende åbningsskrivelse.

