

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Lovforslaget går ud på at ændre dansk beskatning af pensionister med bopæl i udlandet, som modtager hovedparten af deres samlede indkomst fra Danmark, i det omfang Danmark beskatter denne indkomst, så de får mulighed for at få fradrag for udgifter og få skatten beregnet på stort set samme måde som personer med bopæl her i landet. Det vil bl.a. medføre mulighed for fradrag for renteudgifter og underholdsbidrag samt mulighed for overførsel af ægtefælles uudnyttede personfradrag m.v.

I dag kan en person med bopæl i udlandet, der er skattepligtig af indkomst her fra landet, som hovedregel kun få fradrag for udgifter, der vedrører erhvervelsen af indkomsten. Ved skatteberegningen tages der som hovedregel ikke hensyn til familiemæssige forhold, så personen kan eksempelvis ikke få overført en eventuel ægtefælles uudnyttede personfradrag.

De gældende regler begrundes med, at en person med bopæl i en anden stat normalt får fordel af ligningsmæssige fradrag og lempelser for familiemæssige forhold ved skatteberegningen i den stat, hvor den pågældende er hjemmehørende (bopælsstaten).

Men de fleste pensionister med bopæl i udlandet, som modtager pension fra Danmark, har ikke nogen særlig indkomst i den stat, hvor de har bopæl, og de kan derfor ikke udnytte de ligningsmæssige fradrag m.v. i denne stat. Efter de gældende regler vil disse pensionister derfor ikke få fordel af ligningsmæssige fradrag mv. hverken i bopælsstaten eller her i landet.

Ved lov nr. 1095 af 20. december 1995 fik kildeskatteloven et afsnit om grænsegængere, dvs. en person med bopæl i udlandet, der modtager hovedparten af sin samlede indkomst her fra landet i form af løn eller overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed, som beskattes i Danmark. Hvis denne danske indtægt udgør mindst 75 pct. af den pågældendes samlede indkomst for indkomståret, kan personen blive beskattet af indkomsten efter nogenlunde samme regler, som gælder for personer med bopæl her i landet. Det medfører fradrag for renteudgifter, indbetalinger til pensi-

onsordning, bidrag til A-kasse, underholdsbidrag m.v. samt overførsel af en eventuel ægtefælles uudnyttede personfradrag og bundbeløb ved skatteberegningen.

Grænsegænger-afsnittet gælder også for en person med bopæl i udlandet, der modtager hovedparten af sin indkomst i form af dansk pension, men kun hvis den pågældende var omfattet af afsnittet i mindst 5 år af de sidste 10 år før sin pensionering.

Det forekommer rimeligt, at en begrænset skattepligtig pensionist generelt har adgang til samme fradrag og skatteberegning som en fuldt skattepligtig pensionist, hvis størstedelen af den pågældendes indkomst beskattes her i landet.

Det foreslås derfor, at grænsegænger-afsnittet generelt skal gælde for pensionister med bopæl i udlandet, der modtager hovedparten af deres indkomst i form af dansk pension. Det skal altså ikke længere være en betingelse, at pensionisten tidligere opfyldte afsnittets betingelser.

Det skal dog bemærkes, at i nogle tilfælde vil nedsættelsen af dansk skat som følge af fradrag m.v., blive opvejet af øget skattebetaling i den stat, hvor pensionisten er hjemmehørende (bopælsstaten). Det kan være tilfældet, hvis bopælsstaten også beskatter pensionisten af den danske indkomst (uanset at denne indkomst allerede er beskattet i Danmark) og ophæver dobbeltbeskatningen ved at nedsætte dens skat af den danske indkomst med den danske skat af indkomsten.

Provenumæssige konsekvenser

Lovforslaget går ud på, at der gives adgang til, at udenlandsk bosiddende pensionsmodtagere kan få fradrag for renteudgifter og ligningsmæssige fradrag og foretage overførsel af en ægtefælles uudnyttede personfradrag og bundbeløb ved skatteberegningen. Der skal dog være tale om, at den pågældende pensionsmodtager oppebærer mindst 75 pct. af sin indkomst fra kilder, som kan beskattes i Danmark.

Der er stor usikkerhed forbundet ved et skøn over de provenumæssige konsekvenser af forslaget.

Det skønnes ud fra oplysninger fra Den sociale Sikringsstyrelse, at ca. 14.500 personer, der modtager