

Den nævnte artikel i Skat Udland bekræfter, at beskatningen af pensioner er lavere i Frankrig og Spanien end i Danmark. Der er intet nyt heri, men artiklen viser klart det misforhold, der er mellem fradragsreglerne for pensionsindbetalinger hhv. udmålingen af sociale pensioner i Danmark og den ringe beskatning, der finder sted ved udbetaling til modtagere i de to lande.

Det afsnit på side 147, der refereres til i spørgsmålet, vedrører beskatningsreglerne i Danmark. Det nævnes her bl.a., at værditilvæksten af danske pensionsordninger pålægges en pensionsafkastskat på 15 pct., og at denne skat også vil blive pålagt danske pensionsordninger, når pensionsmodtageren er bosat i Frankrig/-Spanien »...uanset at det efter den relevante beskatningsaftale er Frankrig/ Spanien, der har beskatningsretten til denne tilvækst...« Dette skyldes, fortsætter artiklen, at det ikke er pensionsmodtageren, der pålægges skatten, men derimod pengeinstituttet. Forfatteren mener, at der kunne være behov for at få afklaret dette forhold ved domstolene.

Jeg vil gerne fastslå, at pensionsafkastskatten betragtes som en indkomstskat, der er omfattet af de dobbeltbeskatningsoverenskomster, som Danmark har indgået. Dette har Skatteministeriet redegjort for i en meddelelse offentliggjort i Tidsskrift for Skatter og Afgifter allerede i 1999 (TfS 1999/799). Dobbeltbeskatningsoverenskomsternes regler om fordeling af beskatningsretten og om lempelse for dobbeltbeskatning finder således anvendelse på pensionsafkastskatten.

Det er i relation til dobbeltbeskatningsoverenskomsterne nødvendigt at skelne mellem beskatningen af det løbende afkast på en pensionsordning og beskatningen af en pensionsudbetaling. Der gælder vidt forskellige regler for beskatning i de to situationer. Det er videre nødvendigt at holde sig for øje, hvem der efter pensionsafkastbeskatningsloven er den skattepligtige.

Når der er tale om pensionsforsikringsordninger m.v., er det de danske pensionsforsikringselskaber og pensionskasser som sådanne og ikke de enkelte pensionskunder, der er skattepligtige. Det er i sådanne tilfælde pensionsforsikringselskabet eller pensionskassen og ikke de enkelte kunder, der ejer aktiverne, og det er derfor pensionsforsikringselskaberne og pensionskasserne, der skal svare pensionsafkastskatten. Hele det løbende afkast beskattes derfor i pensionsforsikringselskabet eller pensions-

kassen, uanset om den enkelte kunde er hjemmehørende i Danmark eller i udlandet. Der er kort sagt tale om, at et dansk skattepligtssubjekt beskattes i Danmark.

Dobbeltbeskatningsoverenskomsterne kommer ind i billedet på den måde, at hvis en sådan pensionskasse el. lign. modtager indkomst fra udlandet eksempelvis i form af renter og udbytter, og sådan indkomst også er skattepligtig i udlandet, skal udlandet give de lempelser i rente- og udbyttebeskatningen, som er aftalt i dobbeltbeskatningsoverenskomsten, ligesom Danmark skal lempe for dobbeltbeskatning efter den metode, der er aftalt i overenskomsten, eller efter interne danske lempelsesregler. Herved adskiller pensionsafkastskatten sig ikke fra andre indkomstskatter.

Er der derimod tale om individuelle ordninger, hvor en kunde foretager en egentlig opsparing – eksempelvis en rateopsparingsordning i en bank – er det kunden, der er den skattepligtige. Kunden vil eje indeståendet på en individuel konto, eller indholdet af et individuelt depot, og kunden vil blive beskattet af sit individuelle afkast.

Hvis kunden er hjemmehørende i udlandet, kommer dobbeltbeskatningsoverenskomsterne ind i billedet på en anden måde end i det tidligere eksempel. Spørgsmålet er nu, i hvilket omfang pensionsafkastet efter dobbeltbeskatningsoverenskomsterne kan beskattes i Danmark.

Igen er det vigtigt at holde sig for øje, at der ikke er tale om beskatning af en udbetalt pension, og at dobbeltbeskatningsoverenskomsternes bestemmelser om beskatning af pensioner derfor er irrelevante. I stedet må man se på karakteren af den indkomst, der efter pensionsafkastbeskatningsloven kommer til beskatning i Danmark, og på indholdet af de relevante dobbeltbeskatningsoverenskomster.

Er der tale om en individuel opsparingskonto i en dansk bank, vil pensionsafkastet blive betragtet som rente. Danmark kan beskatte afkastet/renten med højst den sats, der er aftalt for renter i dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og det land, hvor pensionsopspareren er hjemmehørende. Det samme gør sig gældende ved opsparing i puljeordninger.

Er der tale om opsparing i individuelt depot, vil afkastet være en blanding af renter, udbytter og kapitalgevinster. Danmark kan beskatte danske renter, udbytter og kapitalgevinster inden for de satser, der er aftalt i Danmarks dobbeltbe-