

F. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

Dette vil kunne formindske danske kommercielle pensionsudbydere indtjening i det omfang de ikke viser sig at være konkurrencedygtige over for udenlandske udbydere. Det vurderes dog, at den forøgede konkurrence ikke umiddelbart vil udgøre noget væsentligt problem for de danske kommercielle pensionsudbydere.

De danske kommercielle pensionsudbydere vil kunne reagere på de ændrede vilkår ved selv at udbyde pensionsordninger fra udlandet til danske pensionsopsparende, hvis de ikke finder, at rammevilkårene for pensionsudbydere er optimale i Danmark. Det vurderes, at omfanget af sådanne reaktioner vil være begrænset, fordi Danmarks rammevilkår på dette punkt næppe adskiller sig væsentligt fra de øvrige EU-landes.

6. Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Forslaget har været sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel. CKR vurderer ikke, at forslaget indeholder administrative konsekvenser, og det bør derfor ikke forelægges et af Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspaneler.

7. Administrative konsekvenser for borgerne

Med forslaget indføres der fradragsret for indbetalinger til pensionsordninger oprettet i livsforsikrings-selskaber, pensionskasser og pengeinstitutter i lande inden for EU/EØS, i det omfang pensionsordningen godkendes af skatteforvaltningen. I forbindelse med godkendelsesproceduren efter den foreslåede § 15 C, stk. 1, skal den skattepligtige anmode skatteforvaltningen om godkendelse. Dette vurderes at være en begrænset administrativ byrde for den pågældende. Efter godkendelsen af ordningen vil det udenlandske penge- og pensionsinstitut være underlagt de samme forpligtelser over for den skattepligtige, som gælder for indenlandske penge- og pensionsinstitutter. Der vil således ikke være yderligere administrative konsekvenser for den skattepligtige efter godkendelsen.

For så vidt angår vandrende arbejdstagere, der an søger om at få en pensionsordning godkendt efter den foreslåede lempelige regel i pensionsbeskatningslovens § 15 D, skal den pågældende selv anmode skatteforvaltningen om godkendelse. Det udenlandske penge- og pensionsinstitut vil ikke være underlagt nogle forpligtelser efter dansk ret over for den skattepligtige. Det betyder bl.a., at den skattepligtige i forbindelse med selvangivelsen selv skal kunne doku-

mentere, at den pågældende har foretaget en fradragsberettiget indbetaling, svarende til det af den pågældende selvangivne beløb. Der henvises i øvrigt til det samtidigt med dette lovforslag fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 25), hvorefter den pågældende ikke vil være pensionsafkastskattepligtig af afkastet på pensionsordningen, hvilket minimerer de samlede administrative konsekvenser for den pågældende.

8. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

9. Forholdet til EU-retten

Forslaget er fremsat som konsekvens af EF-Domstolens dom af 30. januar 2007 i sag C-150/04, Kommissionen mod Danmark. Domstolen underkendte de danske regler, hvorefter alene pensionsordninger oprettet i danske livsforsikringsselskaber, pensionskasser og pengeinstitutter er skattebegünstiget ved, at indbetalinger på sådanne ordninger kan fradrages, eller der kan bortses fra disse ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Ved at forbeholde fradragsretten for indbetalinger til penge- og pensionsinstitutter med hjemsted i Danmark, mens der ikke indrømmes noget sådant fradrag for indbetalinger til penge- og pensionsinstitutter med hjemsted i andre medlemsstater, har Danmark ifølge Domstolen tilsidesat sine forpligtelser i henhold til fællesskabsrettens regler om fri bevægelighed for tjenesteydelser mv.

Som følge af dommen foreslås det at udvide skattebegünstigelsen efter pensionsbeskatningsloven til også at omfatte indbetalinger til pensionsordninger oprettet i livsforsikringsselskaber, pensionskasser og pengeinstitutter i lande inden for EU/EØS. Der indføres herefter fradragsret for udenlandske pensionsordninger efter en aftalemodel. Aftalemodellen medfører, at de udenlandske pensionsudbydere skal indgå en forpligtende aftale med de danske myndigheder om at foretage indberetning, indeholdelse og indbetaling af skat på tilsvarende vis som danske udbydere. De administrative opgaver for de udenlandske pensionsudbydere vil herefter ikke adskille sig fra de administrative pligter, som danske penge- og pensionsinstitutter er underlagt i medfør af dansk lovgivning. Der vil således være tale om ligebehandling af danske og udenlandske institutter.

Aftalemodellen er inspireret af Kommissionens meddelelse fra 2001 om afskaffelse af skattemæssige hindringer for grænseoverskridende ydelse af arbejdsmarkedsorienteret pension. Heri anføres det bl.a., at