

Notat

Lovforslag L 10 – pensionsafkastbeskatningsloven – Lempelse for udenlandske kildeskatter

Resumé

I lyset af at de foreslåede regler om lempelse er udformet på en sådan måde, at der er risiko for dobbeltbeskatning af blandt andet udbytte på udenlandske aktier, foreslår vi, at der gives mulighed for, at udenlandsk skat kan fratrækkes i den af pensionsopspareren pålignede pensionsafkastskat efter en forholdsmæssig fordeling, svarende til de nugældende principper for puljeordninger i pengeinstitutter.

I EU-retlig sammenhæng kan der – med de af Skatteministeren foreslåede regler – foreligge en restriktion, idet dobbeltbeskatningen gør det mindre attraktivt at investere i udenlandske aktier mv. frem for danske aktier.

Baggrund

I medfør af forslaget til ny § 20 i PAL (L 10 af 28.11.2007) gives der fremover alene lempelse for udenlandske kildeskatter for pensionskasser mv. i egenkapitalskat eller i den selskabsskattepligtige indkomst for selskabsskattepligtige livsforsikringsselskaber, samt i skatten af hensættelser til kollektivt bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering.

Dette system medfører, at der er risiko for reel dobbeltbeskatning, idet den skat, der beregnes i pensionsinstitutter og livsforsikringsselskaber, generelt vil være for lav til at kunne rumme den udenlandske kildeskat.

Pensionsmidlerne beskattes imidlertid også hos kunderne, og den samlede skattebetaling overstiger de udenlandske kildeskatter. Der er tale om en betydelig skærpelse i forhold til den hidtidige retstilstand, som er en direkte følge af, at PAL-skattesubjektet fremover er pensionstagerne.

Problemet forventes at være stigende og kræver en løsning, idet kunderne de facto har båret den største del af den udenlandske skat. Det er dermed ikke tilstrækkeligt at anføre (som det er tilfældet i bemærkningerne til L 10), at der lempes for juridisk dobbeltbeskatning, men ikke for økonomisk dobbeltbeskatning.

Der henvises i øvrigt til de afgivne høringssvar fra F&P og FSR mv.

Løsningsforslag

Lempelse for ikke-refunderbare udbytteskatter lempes efter de gældende regler direkte hos den PAL-skattepligtige, dvs. enten hos pensionsinstituttet eller ejeren af pensionsdepotet.

For puljeordninger i pengeinstitutter gælder en særregel om, at ikke-refunderbare skatter kan fratrækkes i skatten for hver enkelt deltager i puljen, dog maksimeret til den danske skat, der kan henføres til den pågældendes andel i de indkomster, der er blevet beskattet i udlandet.

Denne særregel er indført som følge af, at der ikke er identitet imellem skatteyder og det subjekt, der ejer de skattepligtige aktiver, jf. i øvrigt omtalen i vejledningen om Pensionsafkastskat for 2006 afsnit H.1.2.4.1:

"For puljeordninger gør der sig det særlige forhold gældende, at det er pengeinstituttet, der er ejer af aktiverne og som sådan modtager af det afkast, som aktiverne måtte generere.

Det er således også pengeinstituttet, der er subjekt i forhold til en eventuel beskatning i det land, hvorfra indkomsten stammer (kildestaten). Pengeinstituttet er konkret undtaget fra beskatning af det pågældende afkast, jf. SEL § 13 B, stk. 1. Beskatningen af afkastet sker i stedet hos pensionskontohaveren i form af PAL-beskatning.

Efter de almindelige regler, er det en betingelse for lempelse, at der er identitet med hensyn til subjektet for den i udlandet og den her i landet foretagne beskatning. Denne betingelse er ikke opfyldt, jf. ovenfor.

PAL § 19, stk. 5, bestemmer derfor, at puljeordningen gøres transparent i forhold til lempelse efter PAL § 19. Den enkelte puljedeltager vil kunne "se igennem" puljen, og lempelse for udenlandsk skat vil herefter skulle ske på deltagerniveau på samme måde, som det gælder for pensionsopsparing i særskilt depot.

Herved ligestilles personer, der har valgt pensionsopsparing i puljeordning med de, der har valgt at anbringe deres midler i særskilt depot.

Det forhold, at lempelse for pengeinstituttets udenlandske skat sker hos de enkelte puljedeltagere medfører naturligt, at pengeinstituttet ikke kan få lempelse, jf. PAL § 19, stk. 7."

Efter vores opfattelse er der ikke reelle forhold, der taler imod, at de oven for gældende principper overføres til den kommende pensionsafkastbeskatningslov i relation til pensionsordninger i livsforsik-

ringsselskaber og pensionskasser, da den foreslåede lov jo netop medfører, at den i vejledningen nævnte problematik opstår, også for opsparere i livsforsikringselskaber og pensionselskaber.

Lovforslagets § 20 kan eksempelvis udformes således:

I PAL § 20 indsættes et nyt stk. 5:

"Stk. 5. De pensionskasser, livsforsikringselskaber mv., der er nævnt i § 1, stk. 2, nr. 1, 2, 7, 8, 10, 11 og 12, kan vælge at fratække skatten, som opgjort efter § 20, stk. 1 og stk. 3, ved opgørelsen af skatten af de enkelte depoter. Der kan ikke for det enkelte depot fradrages et større beløb end den danske skat, der kan henføres til den pågældendes forholdsmæssige andel i de indkomster, der er blevet beskattet i udlandet, på Færøerne eller i Grønland."

Stk. 6. I tilfælde, hvor skat betalt til fremmed stat, Færøerne eller Grønland er fradraget ved opgørelsen af pensionsinstituttets skat efter denne lov eller fradraget i øvrige skatter, kan der ikke foretages fradrag efter stk. 5."

I konsekvens af ovenstående tilføjes der i § 20, stk. 4, efter sidste punktum:

"jf. dog stk. 5."

Pensionskassen mv. skal først opgøre lempelsen efter reglerne i § 20, stk. 1. Lempelsen fordeles herefter mellem de enkelte depoter. Hvis pensionsafkastskatten er mindre end fradraget for udenlandsk skat, fremføres den lempelsesberettigede skat til efterfølgende indkomstår, jf. § 20, stk. 3, og fordeles herefter – ved opgørelsen af skatten i de efterfølgende indkomstår – på de enkelte depoter.

Efter vores opfattelse vil ovenstående med den foreslåede formulering af stk. 5 også kunne finde anvendelse for udenlandske institutter, således at danske pensionsopsparere i danske og udenlandske pensionsinstitutter behandles ens, ligesom der med stk. 6 er indsat en værnsregel, således at der ikke kan opnås lempelse for udenlandsk skat to gange.

Den foreslåede § 20, stk. 5, vil fjerne den dokumenterede uhensigtsmæssighed i form af en dobbeltbeskatning og vil samtidig fjerne usikkerheden, om de nuværende foreslåede lempelsesreglers overensstemmelse med EU-retten, idet der ikke længere vil ske dobbeltbeskatning, jf. omtalen nedenfor.

EU-retlige problemstillinger i relation til det fremsatte lovforslags bestemmelse om lempelse

De gældende regler for lempelse af skatten hos puljedeltagere er os bekendt ikke tidligere blevet kritiseret i EU-retlige sammenhænge, og vi mener heller ikke, at den foreslåede mulighed for at fordele lempelsen på de enkelte depoter er i strid med EU-retten. Specielt bemærkes, lempelsesmuligheden gælder såvel danske som udenlandske pensionsinstitutter.

Spørgsmålet er snarere, om den af Skatteministeren foreslåede lempelsesbestemmelse i PAL § 20 sikrer en overensstemmelse med EF-traktatens grundlæggende bestemmelser. Der er således relevant at overveje, om reglerne om kapitalens frie bevægelighed medfører, at det foreslåede lempelsessystem ikke kan opretholdes i sin nuværende udformning.

EF-domstolens praksis vedrørende beskatning af udbytte kan sammenfattes sådan, at der gælder et krav om, at en hjemstat skal sørge for ensartet beskatning af modtagne udbytter, uanset om de betales fra selskaber i samme medlemsstat eller af selskaber i andre EU-lande.

Der er således afsagt flere sager vedrørende den skattemæssige behandling af modtagne udbytter i oprindelsesstaten. Dette er tilfældet i Sag C-292/04 *Meilicke*, Sag C-319/02 *Manninen* og Sag C-315/02 *Lenz*.

Efter disse sager kan der foreligge en restriktion, hvis lempelse for dobbeltbeskatning ikke tillades i samme udstrækning i grænseoverskridende forhold, som det er tilfældet internt i en medlemsstat. På samme vis kan man sige, at den skattemæssige behandling af udbytter, som modtages fra danske selskaber, ikke undergives dobbeltbeskatning, mens en sådan dobbeltbeskatning faktisk indtræder eller kan indtræde, hvis der er tale om udbytter fra udenlandske selskaber.

I *Meilicke*-sagen blev de tyske regler for fysiske personer vedrørende skattegodtgørelse for underliggende selskabsskat underkendt af EF-domstolen, idet der ikke blev tilladt en godtgørelse ved udbytter fra udenlandske selskaber. I *Lenz*-sagen blev Østrig forhindret i at opretholde et system, der indebar, at udbytter fra Østrig kun blev beskattet med halvdelen af andre kapitalindtægter.

I samtlige sager fandtes der ikke saglige grunde, der kunne retfærdiggøre de nationale systemer.

På baggrund heraf er det vores opfattelse, at det foreslåede system vedrørende lempelse for udenlandske kildeskatter gør det mindre attraktivt at investere i udenlandske aktier frem for i danske aktier mv., hvilket medfører, at det reelt set er sværere for udenlandske selskaber at tiltrække kapital fra danske pensionskasser.

København, den 28. november 2007

Deloitte

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab

Jacques Peronard

Kjeld Bergenfelt