



Ernst & Young P/S
Englandsgade 25
Postboks 200
5100 Odense C

Telefon 73 23 30 00
Telefax 72 29 30 30
www.ey.com/dk
CVR-nr. 30 70 02 28

Folketingets Skatteudvalg
Christiansborg
1240 København K

5. november 2014

LF 6 af 8. oktober 2014 – forslag til Lov om ændring af Lov om indgåelse af dobbeltbeskatningsoverenskomster mellem Danmark og henholdsvis Belgien, Luxembourg, Singapore og Østrig (Gennemførelse af protokol til ændring af dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Luxembourg)

Supplerende spørgsmål

Vi henviser til EY's henvendelse fra den 31. oktober 2014, og har nedenstående supplerende spørgsmål og opfordring til præcisering, som har en EU retlig vinkel.

Overførsel af pensionsordning efter Pensionsbeskatningslovens § 41

Efter Pensionsbeskatningslovens § 41 kan der under visse betingelser ske overførsel af en dansk pensionsordning til en anden bestående eller nyoprettet dansk ordning uden skattemæssige konsekvenser, dvs. overførslen er et skift af forvalter og det har ikke skattemæssige konsekvenser.

Overførsel af en bestående dansk pensionsordning kan efter Pensionsbeskatningslovens § 41 - efter at dansk ret er rettet ind efter en tidligere EU domstolsafgørelse – også ske til en udenlandsk godkendt ordning, jf. Pensionsbeskatningslovens § 15C.

EY skal fremhæve, at der med nuværende forslag og tekst i loven og bemærkningerne er et problem som skal løses, jf. straks nedenfor.

Overgangsreglen i LF6

Den foreslåede overgangsregel i LF6 (§ 2, stk. 2) er snævert formuleret, jf. således i lovforslagets bemærkninger:

*"For personer, som den 9. juli 2013 var hjemmehørende i Luxembourg og på denne dato **modtog pension fra Danmark**¹, der er omfattet af artikel 18, stk. 1, eller artikel 21, stk. 1, i overenskomsten af 17. november 1980 mellem Danmark og Luxembourg til undgåelse af dobbeltbeskatning og fastsættelse af bestemmelser om gensidig administrativ bistand for så vidt angår indkomst- og formueskatter, som ændret ved protokol af 4. juni 2009, kan pension, der omfattes af artikel 18, stk. 2, i overenskomsten, som ændret ved protokol af 9. juli 2013, kun beskattes i Luxembourg. 1. pkt. finder alene anvendelse, så længe den pågældende forbliver hjemmehørende i Luxembourg".*

Protokollens formulering

Protokollens overgangsregel (artikel 3) lyder som følger:

"For så vidt angår en fysisk person, som (1) var hjemmehørende i Luxembourg på dagen for underskrivelsen af denne protokol, og (2) på denne dag modtog pensioner, som kun kunne beskattes i Luxembourg efter stykke 1 i artikel 18 i overenskomsten, kan sådanne pensioner, uanset bestemmelserne i artikel 1 i

¹ Vores fremhævnings.

denne protokol, kun beskattes i Luxembourg, så længe den fysiske person forbliver hjemmehørende i Luxembourg”.

EY's bemærkninger og opfordring til Folketinget

Vi henstiller til, at Folketinget forinden vedtagelse nøje vurderer lovforslagets EU-lovmedholdlighed for så vidt angår overgangsreglens tilsyneladende krav om, at der skal være tale om "pension fra Danmark".

Dette er stridende mod princippet om anerkendelse af det frie udbud af tjenesteydelser inden for EU.

Det er formentlig også bare en "tanketorsk" og dermed en "upræcished" i bemærkningernes og forslagets formulering – men det kan give store problemer ved den efterfølgende retsanvendelse.

Ifølge lovforslagets overgangsregel, vil en person, som den 9. juli 2013 var - og fortsat er – hjemmehørende i Luxembourg, og som på denne dato modtog – og fortsat modtager – pension fra en privat ordning i et dansk pensionselskab fortsat være undtaget fra dansk beskatning, da pensionsudbetalingerne fra den danske pensionsordning vil være omfattet af art 18, stk. 1, eller art. 21, stk. 1 i 1980-overenskomsten. Det vil fortsat alene være Luxembourg (bopælslandet), der kan beskatte disse pensionsudbetalinger efter den nye art. 18, stk. 2.

Retsstillingen skal ifølge EU retten være den samme, selvom personen, som i eksemplet ovenfor, efter Pensionsbeskatningslovens § 41 har overført sin private pensionsordning fra et dansk pensionselskab til en udenlandsk pensionsordning godkendt efter Pensionsbeskatningslovens § 15C. Brydes dette princip skabes en diskrimination.

Dette gælder uanset om den private danske pensionsordning er overført til en godkendt udenlandsk pensionsordning før eller efter 9. juli 2013. Idet skift af forvalter ikke ændrer på beskatningsprincippet som beskyttes efter overgangsreglen.

Udbetalinger fra en godkendt udenlandsk pensionsordning vil i en situation som den foreliggende – heller ikke kunne beskattes i Danmark, til trods for at der foreligger borgererklæring², idet udbetalingerne fra den udenlandske pensionsordning ikke ville kunne beskattes af Danmark efter art. 18, stk. 1 eller art. 21, stk. 1, i 1980-overenskomsten. Dette skal sikres klart ved formuleringen.

Bør præciseres i lovforslaget

Vi finder, at det i lovforslaget bør tydeliggøres og dermed præciseres meget klart, at også udbetalinger fra en godkendt udenlandsk pensionsordning, som er omfattet af 1980-overenskomstens art. 18, stk. 1 eller art. 21, stk. 1, fortsat udelukkende kan beskattes i Luxembourg, hvis personen var hjemmehørende i Luxembourg den 9. juli 2013, og på denne dato modtog pension som udelukkende kunne beskattes af Luxembourg. Dette uafhængigt af, om midlerne på den godkendte udenlandske ordning er tilvejebragt via en overførsel fra en dansk pensionsordning efter Pensionsbeskatningslovens § 41, og uafhængigt af om overførslen efter Pensionsbeskatningslovens § 41 er sket før eller efter 9. juli 2013.

Folketingets skatteudvalg bør forelægge dette til Skatteministeren til besvarelse – og fremsættelse af "ændringsforslag" så formuleringen rummer dette.

Vi er naturligvis til rådighed, såfremt der måtte være spørgsmål til ovennævnte.

Med venlig hilsen
Ernst & Young P/S

Hans Henrik Bonde Eriksen

Jacob Kofoed

² Efter Pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 1, nr. 3