

[Postmottak@fin.dep.no](mailto:Postmottak@fin.dep.no)

Oslo, 26.02.2015

Deres ref.: 12/5182 SL

## Høring<sup>1</sup> – Fradrag for innbetaling til utenlandske pensjonsordninger

En person som arbeider i Norge og som er medlem av en pensjonsordning i et annet land har i praksis ikke rett til fradrag i inntekt for innbetaling til denne, fordi ordningen ikke vil tilfredsstillende de norske kravene til skattefavorede pensjonsordninger. Eventuelle innbetalinger fra arbeidsgiver til en slik utenlandsk ordning gis også en annen skattemessig behandling og vil være skattepliktig inntekt for den ansatte.

Dom i EU-domstolen av 30. januar 2007<sup>2</sup> mot Danmark blir det slått fast at:

*Consequently, it must be held that, by introducing an maintaining in force a system for life insurance and pensions under which tax deductions and tax exemptions for payments are granted only for payments under contracts entered into with pension institutions established in Denmark, whereas no such contracts entered into with pension institutions established in other Member States, the Kingdom of Denmark has failed to fulfil its obligations under Article 39 EC, 43 EC and 49 EC.*

På denne bakgrunn foreslår Departementet at regelverket også i Norge endres slik, at utenlandske statsborgere som omfattes av EØS-avtalen skal gis rett til fradrag i norsk inntekt for innbetalinger til utenlandske pensjonsordninger og at arbeidsgivers tilskudd til slik pensjonsordning også skal gis fradrag. Det forutsettes at skatteyteren har vært medlem i ordningen i minst ett år før skatteplikt til Norge etableres. Fradrag for tilskudd (formodentlig samlet innskudd fra arbeidsgiver og arbeidstaker) til utenlandsk pensjonsordning skal ikke kunne overstige grensene for innskudd etter tjenstepensjonsloven § 4-7. Der medlemskap i en utenlandsk pensjonsordning kombineres med medlemskap i en norsk tjenstepensjonsordning gis kun fradrag for tilskudd til den norske ordningen. Arbeidstaker skal kunne velge å stå utenfor norsk tjenstepensjonsordning.

Pensjonskasseforeningen støtter departementets forslag, men ikke hva gjelder den begrensning som følger av utkast til forskrift § 6-72-1 første ledd bokstav b og c:

*b. Skatteyter må ha vært medlem i ordningen i minst ett år før skatteplikten til Norge etableres.*

*c. Det er gitt fradrag for tilskudd til ordningen før skatteplikt til Norge etableres.*


<sup>1</sup> <https://www.regjeringen.no/nb/dokumenter/Horing---forslag-om-fradrag-for-innbetalinger-til-utenlandske-pensjonsordninger/id2343207/>

<sup>2</sup> Sak C-150/04

EU-dommen åpner etter det vi kan se ikke for slike innskrenkninger i retten til fradrag for tilskudd til utenlandske pensjonsordninger<sup>3</sup>. En utenlandsk arbeidstaker som avslutter sitt arbeidsforhold i hjemlandet for å ta arbeide ute, vil med dette normalt også måtte avslutte sitt medlemskap i en tjenstepensjonsordning. Videre pensjonssparing i hjemlandet vil da må baseres på å tegne en (ny) individuell kontrakt med et livsforsikringsselskap eller annen pensjonsinnsrettning. På denne bakgrunn framstår forslag til bestemmelser i forskriftens § 6-72-1 bokstav b og c som ikke annet enn et forsøk på å obstruere EU-dommens egentlige intensjoner. Disse begrensningene er da heller ikke forsøkt begrunnet i høringsnotatet.

Vi vil tilføye at det er liten tvil om at (formelle og / eller reelle) begrensninger i adgangen til å spare til pensjon i hjemlandet vil utgjøre et hinder for fri flyt av arbeidskraft. Ikke minst vil valutarisikoen knyttet til pensjonsopp sparing i et annet land kunne virke avskrekkende.

For Pensjonskasseforeningen,



Rolf A. Skomsvold

Generalsekretær

---

<sup>3</sup> Selv om det framgår av høringsnotatet at Danmark og delvis også Sverige har slike innskrenkninger.