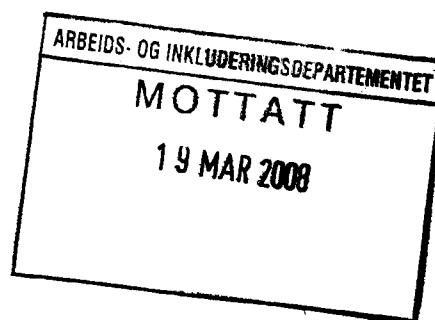




Arbeids- og inkluderingsdepartementet
Postboks 8019 Dep

0030 OSLO



Deres ref.:

Vår ref.: 07/22066

Dato: 12.03.2008

Høring - kildebeskatning av pensjon

Arbeids- og velferdsdirektoratet viser til Finansdepartementets høringsnotat om kildeskatt på pensjon og Arbeids- og inkluderingsdepartementets (AID) anmodning om at våre merknader oversendes AID innen 3. mars. Vi beklager sen tilbakemelding.

Vi har ingen innvendinger mot Finansdepartementets forslag om at det innføres kildebeskatning av norske pensjoner. Vi har imidlertid en bemerkning til departementets forslag om at kildeskatt bare skal ilegges pensjoner der mottakeren tidligere har vært regnet som skattemessig bosatt i Norge og noen mindre bemerkninger av mer administrativ art.

Til pkt 4.3.2 Avgrensning basert på at vedkommende har vært skattemessig bosatt i Norge
Finansdepartementet går inn for at det bare er pensjonister som har vært skattemessig bosatt i Norge som skal betale kildeskatt. Dette skal gjelde generelt dvs. både for personer som har pensjon med utgangspunkt i forskjellige skattefaviserte pensjonssparingsordninger og for personer som mottar offentlige pensjoner, for eksempel fra folketrygden. Løsningen synes velbegrunnet for så vidt gjelder de skattefaviserte private pensjonsordningene, men kan gi uheldige utslag for folketrygd og andre offentlige pensjonsordninger.

En løsning som foreslått vil kunne innebære at man forskjellsbehandler tilfeller som fra pensjonistenes synsvinkel fremstår som like. Det at pensjonisten er norsk eller har hatt en fast tilknytning til Norge, vil fremstå som en ulempe fordi pensjonen i slike tilfeller vil bli beskattet, mens pensjonen til en pensjonist med mindre sterk tilknytning til Norge unntas fra beskatning. Etter det vi forstår vil forslaget føre til at pensjon til en ikke bosatt person som har opptjening fra arbeid på norsk sokkel ikke vil bli beskattet, mens en ellers helt tilsvarende pensjon opptjent på land i Norge, blir beskattet. Tilsvarende kan det oppstå forskjeller i beskatning av gjenlevende/etterlattepensjon – avhengig av om det er den avdøde eller gjenlevendes tidligere skattetilhørighet som skal vektlegges. Denne forskjellen fremstår som ubegrunnet sett fra NAVs side og bør derfor unngås.

Vi mener at hvis man velger å kildebeskatte pensjoner, bør alle relevante offentlige pensjoner beskattes, uten hensyn til om pensjonisten har vært skattemessig bosatt i Norge eller ikke. Det at man velger en annen løsning for offentlige pensjoner enn for de skattefaviserte pensjonssparingsordningene, må kunne begrunnes ut fra forskjellene mellom de forskjellige typer pensjonsordninger. Folketrygden skal bidra til utjevning av inntekt og levekår, ikke bare over den

enkelte pensjonists livsløp, men også mellom persongrupper. Vi antar at en løsning med kildebeskatning av alle relevante pensjoner som utbetales fra definerte offentlige pensjonsordninger ikke vil kompliserer håndhevingen av regelverket, men snarere bidra til en enklere administrasjon av de foreslåtte reglene. Dersom det bare er pensjonister som tidligere kan regnes å ha vært skattemessig bosatt i Norge som skal betale kildeskatt, vil dette medføre administrativt merarbeid for NAV.

Vi kan heller ikke utelukke at de europeiske trygdekoordineringsreglene kan føre til et økende antall tilfeller der personer blir medlemmer i folketrygden og tjener opp pensjonsrettigheter uten å være eller bli skattemessig bosatt her i landet. De europeiske reglene omfatter ikke bare folketrygden, men blant andre også Statens Pensjonskasse og Pensjonstrygden for sjømenn. Gruppen av pensjonister som berøres kan derfor bli større enn det Finansdepartementet antar.

Til pkt. 4.6 Forskuddstrekk og innkreving

Høringsnotatet legger opp til at det er den enkelte pensjonsinnretning som har plikt til å foreta forskuddstrekk, også av pensjon som utbetales til utlandet. Før dette kan iverksettes er det behov for å avklare praktiske regler for hvordan forskuddstrekk skal beregnes og hvilke grupper som skal være omfattet.

Høringsnotatet sier ikke noe om innkreving av trygdeavgift sammen med kildeskatten. Pr i dag betaler også en del av dagens utenlandspensjonister, som ikke regnes å være skattemessig bosatt i Norge, trygdeavgift som frivillig medlem. Vi legger til grunn at kildeskatten ikke skal være en del av trygdeavgiften, men det kan være behov for en grenseoppgang her.

Det at Norge kan være bundet av forskjellige typer skatteavtaler der det ikke alltid vil være mulig å ilegge kildeskatt, vil være kompliserende for gjennomføringen i vår etat. Det enkleste for NAV ville derfor være om skatteetaten holder rede på skatteplikten og utsteder skattekort på alle som skal betale skatt, uavhengig av om det er ordinære regler, kildeskatt eller kombinasjoner av dette som er grunnlag for beskatning. Da vil vi også ha mulighet for maskinell innlesing og automatisk få korrekt trekk.

5. Økonomiske og administrative konsekvenser

Høringsnotatet foreslår at likningen av denne type skatteyttere skjer ved ett skattekontor. Det vil kunne korrespondere godt med at NAV nå arbeider med å sentralisere skatteoppgjøret. For oss vil det være ønskelig å sende det vi trekker av skatt til samme sted - enten det er ordinær skatt, trygdeavgift eller kildeskatt.

Ev. behov for bistand fra NAV

Høringen peker i pkt 5.1 på usikkerhet rundt hvor mange pensjonister bosatt i utlandet i dag som faktisk betaler skatt til Norge. Hvis det er behov for nærmere kartlegging av hvor mye skatt som betales av pensjoner fra personer bosatt i utlandet har NAV mulighet til å bistå. Våre registre inneholder utbetalingsinformasjon, ikke bare for pensjon fra folketrygden, men også for pensjon fra Statens Pensjonskasse og Pensjonstrygden for sjømenn.

Høringen peker i pkt 4.5.2 på svakheter i dagens regler for likningsopplysninger der likningsdata bare er nødvendig å oppbevare i 10 år. Dette gjør det vanskelig å fastsette en persons skattemessige tilknytning til Norge lenger tilbake enn 10 år. NAVs opptjeningsregister basert på tidligere

inntektsdata fra Skattedirektoratet kan nok også her være til god hjelp for å fastslå hvilke personer som tidligere kan anses for å ha vært skattemessig bosatt i Norge.

Vennlig hilsen

Tor Saglie
Arbeids- og velferdsdirektør

Hilde Olsen
Direktør pensjon og ytelser