

En person, der har foretaget store indbetalinger på en privat pensionsordning med løbende eller ratevise udbetalinger, vil således blive efterbeskattet, hvis denne person få år efter indbetalingernes påbegyndelse fraflytter Danmark og som konsekvens heraf ophører med at indbetale på ordningen.

For ordninger, hvor bidragene indbetales af arbejdsgiveren, er der ikke fradragsret, idet disse bidrag ikke skal medregnes ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst (bortseelsesretten).

For arbejdsgiverfinansierede ordninger findes der ikke tilsvarende regler, som gælder for privattegnede ordninger, om fordeling af fradragsretten (bortseelsesretten) og efterbeskatning. Der er heller ingen begrænsninger for kapitalindskud og lignende til disse ordninger.

b. Forslagets indhold

Forslaget går ud på at indføre efterbeskatningsregler for ordninger, hvor indbetalingerne foretages af arbejdsgiveren. De ordninger, der foreslås omfattet af efterbeskatningsreglerne, er pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer og rateopsparing i pensionsøjemed.

Det foreslås, at efterbeskatning skal foretages for det år, hvori skattepligten ophører, og de sidste 4 år forud herfor (5-årsperioden), og at kun ekstraordinære forhøjelser af indbetalingerne efterbeskattes. For hovedaktionærer skal der dog ske efterbeskatning for det år, hvori skattepligten ophører, og de sidste 9 år forud herfor (10-årsperioden).

Der skal efter forslaget ske efterbeskatning i alle tilfælde, hvor indbetalingerne i de anførte perioder er forhøjet ekstraordinært. Forslaget omfatter således de tilfælde, hvor arbejdstageren overgår til pensionering i forbindelse med fraflytning til udlandet og de tilfælde, hvor pensionsordningen ophæves ved fraflytning, eventuelt mod udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse.

Efterbeskatningen omfatter også de tilfælde, hvor arbejdstageren ved fraflytning overgår til hvilende medlemskab eller får en forsikring omskrevet til fripolice.

En person, der fraflytter Danmark i forbindelse med opnåelse af pensionsalder, er begrænset skattepligtig af udbetalinger fra en pensionsordning med løbende udbetalinger. Danmark vil imidlertid ofte i henhold til de indgåede dobbeltbeskatningsoverenskomster være afskåret fra at beskatte udbetalinger fra pensionsordninger med løbende udbe-

talinger, når der sker fraflytning, også selv om der ikke sker nogen beskatning i tilflytningslandet.

Efter lovforslaget skal der også ske efterbeskatning ved fraflytning, selvom Danmark fortsat kan beskatte de løbende pensionsudbetalinger, enten fordi der ikke er indgået nogen dobbeltbeskatningsoverenskomst med tilflytningslandet, eller fordi dobbeltbeskatningsoverenskomsten giver ret til kildebeskatning. Der vil dog i disse tilfælde kunne søges om dispensation fra efterbeskatningsreglerne.

For pensionsordninger, hvor pensionsbidraget udgør en procentdel af lønnen eller et fast beløb, skal forhøjelser af indbetalingerne i 5-årsperioden eller 10-årsperioden efter forslaget anses for ekstraordinære, hvis indbetalingerne i det enkelte år overstiger 20 pct. af arbejdstagerens lønindtægt, og forhøjelserne af procentdelen eller det faste beløb ikke er aftalt forud for de nævnte perioder eller følger af kollektive aftaler og vedtægtsændringer. Til lønindtægten medregnes provision, tantieme eller lignende samt den skattepligtige værdi af naturalydelse m.v. Endvidere medregnes arbejdsgiverens pensionsindbetalinger.

Arbejdsgiverindbetalinger, der overstiger denne grænse, efterbeskattes i de år, hvor de for store indbetalinger er foretaget. Det er hver enkelt arbejdsgivers pensionsindbetalinger, der skal overholde 20 pct.s grænsen. Har en lønmodtager flere arbejdsgivere, er der således ikke adgang til at sammenlægge lønindtægten, før det afgøres, om arbejdsgiverens pensionsindbetalinger overstiger 20 pct.s grænse.

For pensionsordninger, hvor det i pensionsaftalen er bestemt, at arbejdstagerens årlige pensionsydelse skal udgøre et bestemt beløb eller en bestemt procentdel af arbejdstagerens slutløn (tilsagnsordninger), foreslås det, at ekstraordinære forhøjelser af pensionstilsagnet i 5-årsperioden eller 10-årsperioden skal medføre, at arbejdstagerens indkomst skal forhøjes for det år, hvor tilsagnet er forhøjet.

Tilsagnsordninger kan være oprettet i et forsikringsselskab og vil da være tarifmæssigt opbygget, dvs. med faste finansieringsbidrag beregnet ud fra det enkelte medlems forhold.

Tilsagnsordninger kan også være oprettet i en firmapensionskasse og kan da være konstrueret som en ikke tarifmæssig ordning, således at pensionsbidraget er relativt vilkårligt sat. Hvis der i en sådan pensionskasse opstår et finansieringsbehov, vil dette ofte blive dækket ved et samlet arbejdsgivertilskud. Indbetalingen kan derfor ikke henføres til et bestemt medlem af pensionskassen.