

venuet af forslaget vil være af meget begrænset størrelse.

Forslaget om en særlig tillægsafgift for begrænset skattepligtige og ikke skattepligtige personer vil medføre et merprovenu.

Ligeledes vil forslaget om efterbeskatning af særligt store indbetalinger på arbejdsgiverfinansierede pensionsordninger i de seneste år før fraflytning medføre et vist merprovenu.

Forslaget om udvidet adgang til beskatning efter pensionsbeskatningslovens § 50 må ligeledes antages at medføre et merprovenu, da det vil gøre det muligt at fortsætte opsparringen i danske pensionsordninger efter fraflytning til udlandet. Opsparingen vil blive undergivet dansk realrenteafgift.

Den samlede virkning af lovforslaget vil blive et merprovenu, som det dog ikke er muligt nærmere at angive størrelsen af.

Forslaget om en særlig tillægsafgift for begrænset skattepligtige og ikke skattepligtige personer vil medføre en vis administrativ merbelastning.

Forslaget om efterbeskatning af ekstraordinært store pensionsindbetalinger vil ligeledes medføre en vis administrativ merbelastning bl.a. i forbindelse med dispensationsreglen. Merarbejdet påregnes udført inden for de nuværende rammer.

De øvrige dele af forslaget forventes ikke at have mærkbare administrative konsekvenser.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Det foreslås, at der skal være adgang til, at opsparring i pensionsejemed (kapitalpension) og rateopsparing i pensionsejemed, jf. §§ 11 A, 12 og 13, kan henføres til beskatning efter § 50, når kontoens ejer ikke er fuldt skattepligtig her til landet.

Efter den gældende § 50 er det kun forsikrings- og pensionskasseordninger omfattet af kapitel 1 i pensionsbeskatningsloven, der kan henføres til beskatning efter § 50.

Når en pensionsordning vælges henført til beskatning efter lovens § 50, er der ikke længere fradragsret for indbetalingerne til ordningen efter reglerne i lovens afsnit I. Der var tidligere fradragsret for indbetalingerne inden for 2.000 kr.s fradraget, men dette fradrag er bortfaldet med virkning fra og med indkomståret 1987.

Ved at vælge en pensionsordning henført til beskatning efter lovens § 50 opnås en begrænsning af beskatningen af udbetalingerne. Løbende livsbetingsede udbetalinger skal således kun indkomstbe-

skattes, for så vidt angår 70 pct. af udbetalingerne, og kapitaludbetalinger, herunder rateudbetalinger fra rateforsikringer, er skatte- og afgiftsfrie. Den reducerede indkomstbeskatning af løbende ydelser og skatte- og afgiftsfritagelsen for kapitaludbetalinger gælder dog kun for den del af udbetalingerne, som hidrører fra præmier, bidrag og indbetalinger, der forfalder henholdsvis indbetales i de indkomstår, hvor ordningen er valgt beskattet efter lovens § 50.

Det er kun personer, der ikke er fuldt skattepligtige her til landet, der har mulighed for at vælge en pensionsordning henført til beskatning efter § 50. Det skyldes, at personer, der ikke er fuldt skattepligtige, ikke har adgang til at fratække præmier m.v.

Til nr. 2

Efter bestemmelsen vil der være tilvejebragt adgang til, at midler vedrørende opsparring i pensionsejemed (kapitalpensionsmidler) og rateopsparing i pensionsejemed ikke blot som hidtil kan anbringes i aktier, konvertible obligationer, investeringsbeviser og sparekassernes beviser for garantikapital, men også i andelskassers beviser for indbetalt andelskapital.

Det er tanken, at der ved bekendtgørelse skal stilles særlige vilkår for anbringelse af pensionsmidler i andelskassers beviser for indbetalt andelskapital.

Det vil i lighed med kravene til sparekassernes beviser for garantikapital blive krævet, at beviserne er omsættelige.

Til nr. 3

Efter den foreslåede bestemmelse indføres der for visse ordninger, hvor indbetalingerne foretages af arbejdsgiveren, efterbeskatningsregler i forbindelse med ophør af den fulde skattepligt ved fraflytning til udlandet.

Med ophør af den fulde skattepligt som følge af fraflytning sidestilles, at en person efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst bliver hjemmehørende i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland. Denne regel finder anvendelse i de tilfælde, hvor en person både anses for fuldt skattepligtig her til landet og i en fremmed stat.

De ordninger, der foreslås omfattet af efterbeskatningsreglerne, er pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer og rateopsparing i pensionsejemed.

For kapitalforsikring og opsparring i pensionsejemed kan der ikke indskydes mere end 25.000