

onsbeskatningsloven og pensionsafkastbeskatningsloven, på tilsvarende vis som danske forsikringsselskaber mv. I tilfælde af manglende indeholdelse mv. fra selskabets side af afgifter efter pensionsbeskatningsloven kan der være problemer forbundet med at tvangsfuldbyrde de danske skattemyndigheders krav i udlandet på baggrund af en afgørelse truffet af en dansk domstol. I det omfang tvangsfuldbyrdelse ikke kan ske, vil kravet blive forsøgt inddrevet hos pensionsopsparerer, ligesom en manglende indeholdelse mv. vil kunne sanktioneres ved at tilbagekalde selskabets godkendelse til at udbyde skattebegünstigede pensionsordninger i Danmark.

Loven er ikke territorielt begrænset til danske forsikringsselskaber mv. (dvs. selskaber mv., der har hjemsted her i landet eller udøver virksomhed her i landet gennem et fast driftssted), men også udenlandske forsikringsselskaber mv. kan straffes efter reglerne i loven. I hvilket omfang der er strafmyndighed, følger af straffelovens almindelige regler om hvilke straffesager, der kan pådømmes ved danske domstole. I det omfang der efter disse regler er strafmyndighed, skal det bemærkes, at der ikke efterforskningsmæssigt er samme adgang til de udenlandske selskaber mv.

Udover ændringer i pensionsbeskatningsloven indeholder lovforslaget konsekvensændringer til dels ændringerne i pensionsbeskatningsloven, dels det samtidigt hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 25), hvor skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven som udgangspunkt omlægges fra institutniveau til individniveau for pensionsordninger i livsforsikringsselskaber mv. som følge af, at der gives adgang til fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger.

I forbindelse med godkendelsesprocedureen efter den foreslåede § 15 C, stk. 1, skal den skattepligtige selv anmode SKAT om godkendelse. Tilsvarende skal en vandrende arbejdstager selv anmode SKAT om godkendelse. Om ordningen kan godkendes beror på et konkret skøn, i forbindelse med hvilket det bl.a. undersøges, om ordningen er sammenlignelig med tilsvarende fradragsberettigede ordninger oprettet i danske penge- og pensionsinstitutter. Det konkrete skøn sker således på baggrund af de gældende vilkår for indrømmelse af fradragsret for pensionsordninger.

Der foreslås endvidere en regel om, at der kan ske skatte- og afgiftsfri overførsel af en rateordning til en anden rateordning, selvom udbetalingen i en af ordningerne er påbegyndt, når et påbegyndt udbetalingsforløb kan videreføres uændret. Reglen vedrører ikke udvidelsen af fradragsretten for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger.

3. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Med forslaget indføres der fradragsret for udenlandske pensionsordninger, og der sikres fastholdelse af dansk beskatning af pensionsudbetalinger.

Forslaget vurderes ikke at have større provenumæssige konsekvenser for staten. For herboende vil forslaget som udgangspunkt hverken medføre stramminger eller lettelser, mens der for vandrende pensionsopsparere overvejende skønnes at være tale om lettelser, der vil medføre et løbende provenutab, som der ikke er grundlag for at skønne nærmere over, men som antages at være begrænset.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til det samtidigt med dette lovforslag fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 25) for vurderingen af de samlede økonomiske konsekvenser af omlægningen af beskatningen af pensionsopsparing.

Den foreslåede ændring af indkomstopgørelsesmetoden for danske filialer af udenlandske forsikringsselskaber vil for den enkelte filial kunne medføre skattelempelser i nogle år og skattestigninger i andre år afhængig af forholdet mellem indtjeningen i filialen og selskabets samlede indtjening. Det fører til, at de provenumæssige konsekvenser af forslaget netto skønnes at være begrænsede.

Lovforslaget har ikke økonomiske konsekvenser for regioner og kommuner.

4. Administrative konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget og det samtidig hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov skønnes at medføre engangsomkostninger til SKAT til systemtilretninger og information på ca. 50 mio. kr. Herudover skønnes det, at der vil medgå ca. 15 årsværk de første 1-3 år efter lovens ikrafttræden til implementering. Skønnene er behæftet med usikkerhed.

De løbende driftsudgifter er foreløbigt skønnet til ca. 550.000 kr. årligt, men yderligere udgifter kan forventes. Endeligt skønnes det, at der vil medgå ca. 45 årsværk årligt til den løbende drift til administration, vejledning og kontrol.

5. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

De gældende regler medfører, at danske pensionsopsparere i praksis ikke opretter pensionsordninger i udlandet. Dermed udsættes danske, kommercielle pensionsudbydere reelt kun for en meget begrænset konkurrence fra udlandet. Den foreslåede fradragsret for bidrag til pensionsordninger i udlandet vil derfor forøge konkurrencepresset på danske pensionsudbydere.