

afkastskatten samt skatten/afgiften, der hviler på eventuelle udbetalinger. Det foreslås i det samtidigt hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 25), at skattepligten af det løbende afkast overføres fra forsikringsselskaberne mv. til de enkelte pensionsopparere, og at skat af det løbende afkast kræves af forsikringsselskaberne mv., hvilket dermed tillige skal gælde for de her omhandlede udenlandske selskaber mv. Forsikringsselskaberne mv. skal derfor inden for rammerne af opsparingen tillige hæfte (solidarisk med personen) for eventuelle skattekrav, dvs. såvel skat af afkastet som skat af udbetalinger fra ordningen.

For det tredje er det en betingelse for godkendelse, at der findes en informationsudvekslingsaftale mellem Danmark og det land, hvori pensionsordningen er oprettet, jf. bemærkningerne til stk. 1, nr. 6.

Indgår penge- og pensionsinstituttet herefter en aftale om pensionsopsparing med en person, vil pensionsordningen efter oprettelsen være godkendt for personen i det omfang, instituttet på vegne af SKAT indhenter en erklæring som anført ovenfor under stk. 1. Når en pensionskasse, et livsforsikringsselskab eller et kreditinstitut ønsker at udbyde deres pensionsordninger til det danske pensionsmarked, stilles det som krav, at de på vegne af SKAT indhenter sådanne erklæringer fra deres pensionskunder på det danske marked.

En godkendelse efter stk. 2 får herefter samme retsvirkning for den enkelte person som en godkendelse efter stk. 1.

Til stk. 3

Efter den foreslåede bestemmelse kan SKAT tilbagekalde en godkendelse efter stk. 1 eller 2, hvis betingelserne for godkendelse ikke længere er opfyldt.

Som udgangspunkt vil en tilbagekaldelse af en godkendelse efter stk. 1 af en enkelt pensionsordning have den retsvirkning, at ordningen må anses for ophævet med den virkning, at der skal svares afgift efter reglerne i lovens § 30, stk. 1.

Tilbagekaldessituationen vil formentlig typisk opstå i situationer, hvor pensionskassen, livsforsikringsselskabet eller kreditinstituttet ikke er indstillet på at overholde sine forpligtelser i henhold til godkendelsen. Tilbagekaldelsen er således en sanktionsmulighed over for forsikringsselskaber mv., som ikke overholder deres forpligtelser mv.

Tilbagekaldelsen er virksom indtil videre, men i selve tilbagekaldelsen kan det være anført, hvorledes forsikringsselskabet mv. kan komme ud af en tilbage-

kaldelse. Således er der tale om en fleksibel sanktionsmulighed over for selskabet mv., hvor fastsættelsen af vilkårene for tilbagekaldelsen kan afstemmes med grovheden af selskabets mv. misligholdelse af sine forpligtelser.

Uanset graden af misligholdelse fra selskabets mv. side vil en virksom tilbagekaldelse altid medføre et stop for godkendelse af nye pensionskunder.

Et eksempel på, hvornår det må anses for berettiget at forlange samtlige pensionsoppareres ordninger ophævet eller overflyttet til et andet selskab mv. inden for kort tid, kan være, hvis det i et konkret tilfælde viser sig, at et udenlandsk selskab mv. ikke vil indeholde og indbetale afgift efter pensionsbeskatningsloven.

Til stk. 4

Ved beskatning i situationer som nævnt i stk. 1, nr. 3, medregnes ikke udbetalinger, der svarer til indbetalinger (opgjort efter et krone til krone princip), som der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for her i landet.

Reglen vedrører for det første den situation, hvor en person, der har indvilliget i beskatning af udbetalinger fra ordningen, der modtages efter, at personen ikke længere er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller som modtages efter, at personen ikke længere anses for hjemmehørende i Danmark efter bestemmelserne i henhold til en dobbeltbeskatningsoverenskomst, modtager udbetalinger fra ordningen. Personen har indvilliget i, at selvom vedkommende er fraflyttet landet på udbetalingstidspunktet, skal der ske beskatning til fordel for Danmark, når indbetalingerne på ordningen har kunnet fradrages, eller der har kunnet bortses fra disse, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst her i landet.

Reglen vedrører for det andet den situation, hvor en person, der har indvilliget i beskatning af udbetalinger fra pensionsordningen, i det omfang Danmark efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst med det land, hvor ordningen er oprettet, ville kunne have beskattet udbetalingen som følge af, at forsikringsselskabet mv. havde haft hjemsted her i landet, modtager udbetalinger fra ordningen.

Den del af udbetalingen af værditilvæksten på en ordning, som hidrører fra indbetalinger, som der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for her i landet, medregnes i den skattepligtige indkomst. Dermed kan beskattede midler (ledig likviditet) ikke med skattemæssig fordel anbringes på en skattebegünstiget pensionsordning, hvor afkastet er lempeligt beskattet ef-