

ter, der ønsker godkendelse efter § 15 C, vil kunne dokumentere pensionsordningens opbygning og indhold.

Skatteministeren bemyndiges desuden til at fastsætte nærmere regler om tilbagekaldelser efter den foreslåede bestemmelse i stk. 3, herunder om vilkårene for tilbagekaldelsen og om en periode, i hvilken pensionsopsparene kan flytte pensionsordninger til en anden pensionskasse mv., uden at § 30, stk. 1, finder anvendelse.

Landsskatteretten afgør klager over SKATs afgørelser efter § 15 C, jf. skatteforvaltningslovens § 11.

### *Til § 15 D*

Til stk. 1

Personer, der kommer her til landet, og som har en udenlandsk pensionsordning, vil ikke nødvendigvis ved oprettelsen af pensionsordningen have overvejet eller have haft grund til at overveje - om indbetalinger på ordningen opfylder betingelserne i den danske pensionsbeskatningslov, og dermed om ordningen berettiger til fradragsret eller bortseelsesret.

Det foreslås derfor, at SKAT kan godkende, at indbetalinger på sådanne udenlandske ordninger, berettiger til fradragsret eller bortseelsesret, selvom den pågældende ordning ikke fuldt ud opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Godkendes ordningen, vil indbetalingerne på den være fradrags- eller bortseelsesberettigede, ligesom der vil være adgang til skattefri overførsel til tilsvarende afsnit I ordninger, jf. pensionsbeskatningslovens § 41. At visse udenlandske ordninger kan godkendes som skattebegunstigede, selvom de ikke fuldt ud opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens afsnit I, medfører ikke, at alle udenlandske ordninger kan godkendes på sådanne lempeligere vilkår. Udenlandske pensionsordninger, som oprettes her fra landet, skal fuldt ud opfylde betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, jf. nærmere den foreslåede bestemmelse i lovens § 15 C.

Den foreslåede bestemmelse finder anvendelse for personer, der i forbindelse med tilflytning til Danmark er omfattet af pensionsordninger, der er oprettet i pensionskasser, livsforsikringselskaber eller kreditinstitutter i andre lande inden for EU/EØS end Danmark, og som ved tilflytningen bliver fuldt skattepligtige efter kildeskattelovens § 1 og efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst anses for hjemmehørende i Danmark. Bestemmelsen vil således ikke alene finde anvendelse på personer fra andre lande end Danmark, men også personer, der normalt er bo-

sat i Danmark, men som f.eks. har været i udlandet for at arbejde, og i den forbindelse blevet omfattet af en pensionsordning i et forsikringselskab mv. med hjemsted i en anden medlemsstat. Det er dog et krav, at personen på oprettelsestidspunktet ikke var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland. Derved forudsætter godkendelsen på lempeligere vilkår et grænseoverskridende element. Desuden er det et krav, at den skattepligtige ikke har været fuldt skattepligtig til Danmark eller begrænset skattepligtig til Danmark af lønindkomst eller erhvervsmæssig indkomst inden for de seneste tre år forud for tilflytningen til Danmark, jf. nedenfor.

For at den pågældende udenlandske ordning kan godkendes, er der en række betingelser, der skal være opfyldt.

For det første skal pensionsordningen på oprettelsestidspunktet have været berettiget til skattebegunstigelse for den pågældende, dvs. at bidragene til ordningen har kvalificeret til nedslag i personens skattepligtige indkomst.

Det er uden betydning, hvor omfattende skattebegunstigelsen har været, ligesom det ikke er en betingelse, at personen faktisk har kunnet udnytte skattebegunstigelsen. Nedslag eller lignende i grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag kan efter en konkret vurdering sidestilles med skattebegunstigelse, såfremt det klart kan udledes, at oprettelseslandet anser pensionsordningen for støtteværdig. Muligheden for at få godkendt en udenlandsk pensionsordning på lempeligere vilkår gælder ikke for ordninger, som ikke ved oprettelsen berettigede til skattebegunstigelse. Personer med sådanne ordninger vil ikke opleve det som en hindring, at der ikke indrømmes skattebegunstigelse for indbetalinger til sådanne ordninger. Opfylder disse ordninger imidlertid til fulde betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, vil ordningerne eventuelt kunne godkendes efter den foreslåede bestemmelse i lovens § 15 C.

Det er uden betydning for skattemyndighedernes godkendelse, om den pågældende udenlandske ordning er etableret som led i et ansættelsesforhold (arbejdsgiverordning) eller som en privat ordning, når ordningen i øvrigt opfylder betingelserne i lovens § 15 D, stk. 2 og 3.

Det er ikke en betingelse, at ordningen, der er oprettet med skattebegunstigelse, er oprettet i personens hjemland, da ordningen lige så vel kan være oprettet i