

## F. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

Danmark, bør ordningen dog alligevel kunne accepteres.

I pensionsbeskatningsloven er der regler for, hvem en pensionsopparer kan indsætte som begunstiget i forhold til en skattebegunstiget pensionsordning. Udgangspunktet er nærmeste pårørende, eller forsikredes ægtefælle, herunder fraskilte ægtefælle, eller livsarvinger, herunder stedbørn og disses livsarvinger. Bestemmelserne skal forstås således, at pensionsoppareren f.eks. ikke kan indsætte sine forældre som begunstigede, såfremt denne har en ægtefælle eller andet, som må anses for nærmeste pårørende.

Udgangspunktet må være, at eventuelle udenlandske regler om, at der kan indsættes andre begunstigede end dem, som følger af de danske regler, skal accepteres. En anden samfundsstruktur kan begrunde et anderledes behov for at kunne indsætte andre som begunstiget, herunder f.eks. pensionsopparerens forældre eller søskende.

Det kan herefter sammenfattes, at hvis en vandrende pensionsopparer ønsker at få sin pensionsordning skattemæssigt anerkendt i Danmark må det godtgøres, at ordningen overordnet set opfylder de samme mål og dermed de betingelser, som kræves af almindelige kapitel 1 ordninger i pensionsbeskatningsloven. Dette må bero på en konkret vurdering. I vurderingen bør ovenstående kriterier indgå samlet.

Endelig og for det femte er det en betingelse for godkendelse, at der findes en informationsudvekslingsaftale mellem Danmark og det land, hvori pensionsordningen er oprettet, jf. bemærkningerne til § 15 C, stk. 1, nr. 6, hvortil der henvises.

Til stk. 2

Det foreslås, at pensionsordningen skal være oprettet, mens personen ikke var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller mens personen var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst hjemmehørende i en fremmed stat, Grønland eller på Færøerne, således at anvendelsen af bestemmelsen forudsætter et grænseoverskridende element.

Til stk. 3

Det foreslås i den foreslåede bestemmelse i stk. 1, at den udenlandske pensionsordning, der ikke fuldt ud opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, på trods heraf kan godkendes som en kapitel 1 ordning, hvis nærmere opregnede betingelser er opfyldt. Ordningen godkendes som en kapitel 1 ordning for en periode af 60 måneder fra det tidspunkt, hvor den pågældende bliver fuldt skattepligtig efter kilde-

skattelovens § 1 og efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst anses for hjemmehørende i Danmark.

Formålet med bestemmelsen i stk. 1 er at give såkaldte vandrende pensionsopparere, som f.eks. kommer her til landet for en kortere periode for at arbejde, og som i den forbindelse er omfattet af en pensionsordning, mulighed for at fradrage indbetalinger på sådanne ordninger ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. I bestemmelsen anses en person for at være »vandrende« i 60 måneder. Efter udløbet af de 60 måneder anses personen for at have bosat sig i Danmark, og personen skal herefter undergives de samme regler som øvrige herboende. Den pågældende pensionsordning omfattes således ikke længere af pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Dermed vil indbetalinger på den udenlandske pensionsopparing ikke længere være fradragsberettigede eller kunne berettige til bortseelsesret efter lovens afsnit I.

Pensionsoppareren vil inden for rammerne af pensionsbeskatningslovens § 41 kunne overføre ordningen uden skattemæssige konsekvenser til en ordning, der opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, hvis der fortsat ønskes fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingerne. Den udenlandske ordning kan dog ikke overføres uden skattemæssige konsekvenser til udenlandske pensionsordninger, der ikke i det hele opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Beholder pensionsoppareren ordningen, der hidtil har været godkendt på lempeligere vilkår, efter udløbet af de 60 måneder, vil der ikke længere være fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger på ordningen, da ordningen ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Efter de gældende regler medfører dette, at der skal svares en afgift på 60 pct., jf. pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1. Da en afgift på 60 pct. kan virke uforholdsmæssig hård i sådanne situationer, foreslås det, at pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, ikke finder anvendelse i en sådan situation, hvor personen ønsker at beholde den pågældende udenlandske pensionsordning og indbetale herpå.

Herefter omfattes ordningen uden videre af pensionsbeskatningslovens afsnit II A, jf. det foreslåede 3. pkt. og den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 53 A. Efter denne bestemmelse vil der ske beskatning på udbetalingstidspunktet, hvis personen er bosiddende her i landet på dette tidspunkt, af de udbetalinger, der modsvares af indbetalinger, som den pågældende har fået fradragsret eller bortseelsesret