

omfang som til fuldt skattepligtige, samt ved skattebe-  
regningen at tillade diverse familiemæssige lempelser  
som fuldt skattepligtige har adgang til, jf. domme af-  
sagt den 14. februar 1995 (Schumacher-sagen) og den  
11. august 1995 (Wielockx-sagen).

Til stk. 6

Det foreslås, at skatteministeren kan fastsætte nær-  
mere regler om godkendelse af pensionsordninger ef-  
ter den foreslåede bestemmelse i stk. 1, dvs. hvilke  
ordninger, der kan godkendes på lempeligere vilkår.  
Bemyndigelsen vil bl.a. kunne udnyttes til at udstede  
nærmere regler om, hvordan pensionsoppareren, der  
ønsker godkendelse efter § 15 D, vil kunne dokumen-  
tere pensionsordningens opbygning og indhold, og  
den skattemæssige behandling af pensionsordningen  
før tilflytningen til Danmark.

Landsskatteretten afgør klager over SKATs afgø-  
relser efter § 15 D, jf. skatteforvaltningslovens § 11.

Til nr. 16

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af  
indsættelsen af det nye stykke i arbejdsmarkedsfonds-  
lovens § 11, stk. 6, jf. nærmere lovforslagets § 2,  
nr. 5.

Til nr. 17

Til stk. 4

Efter den gældende bestemmelse i lovens § 20  
medregnes udbetalinger fra visse pensionsordninger  
til den skattepligtige indkomst, uanset om der har væ-  
ret fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne.

Det foreslås at indskrænke denne bestemmelse, så-  
ledes at udbetalinger, der svarer til indbetalinger (op-  
gjort efter et krone til krone princip), som personen  
ikke har opnået hel eller delvis fradragsret eller bort-  
seelsesret for her i landet eller i udlandet, ikke med-  
regnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Princippet bag den foreslåede bestemmelse er det  
samme som i den foreslåede bestemmelse i lovens  
§ 32, jf. lovforslagets § 1, nr. 23, om afgifter af udbet-  
alinger fra ordninger omfattet af lovens afsnit I, samt  
delvist den foreslåede bestemmelse i lovens § 53 A,  
stk. 5, jf. lovforslagets § 1, nr. 35, om beskatningen af  
udbetalinger fra ordninger omfattet af lovens afsnit II  
A. Der foreligger en formodning for, at der har været  
enten fradragsret eller bortseelsesret for alle indbet-  
alinger til pensionsordningen. Det er således op til in-  
dehaveren af pensionsordningen at dokumentere eller  
sandsynliggøre, at der ikke har været fradrags- eller  
bortseelsesret for indbetalingerne. Dette gælder også,

hvor indbetalingerne ligger langt tilbage i tid, hvor det  
kan være vanskeligt for indehaveren at fremskaffe do-  
kumentationen, som for eksempel en erklæring herom  
fra udenlandske skattemyndigheder.

Udbetalinger, som modsvares af fradragsberettigede  
indbetalinger, medregnes til den skattepligtige ind-  
komst, uanset at indbetalingerne efter omstændighe-  
derne ikke har haft fradragsmæssig virkning for den  
pågældende skatteyder. Det kan være tilfældet, hvis  
skatteyderens indkomst ikke overstiger personfradraget,  
eller hvis skatteyderens indkomst er undergivet  
lempelse efter ligningslovens § 33 A. Meningen med  
reglen er alene at kompensere for situationer, hvor der  
ikke har været fradragsret for pensionsindbetalinger,  
men ikke hvor fradragsretten ikke har kunnet udnyt-  
tes.

Tilsvarende medregnes udbetalinger, som modsva-  
res af fradragsberettigede indbetalinger, til den skatte-  
pligtige indkomst, uanset at indbetalingerne ikke har  
haft fuld fradragsværdi i den pågældendes skatteplig-  
tige indkomst. Hvis der eksempelvis er foretaget ind-  
betalinger på en pensionsordning, som ikke berettiger  
til fradrag i højere progressionstrin, vil udbetalingerne  
blive beskattet. Er der på den anden side tale om, at en  
beløbsgrænse for fradrag er overskredet, således at  
den overskydende indbetaling ikke er fradragsberetti-  
get, vil udbetalinger, der modsvares af denne del af  
indbetalingen, være skattefri.

Også den del af udbetalingen af værditilvæksten på  
en ordning, som hidrører fra indbetalinger, som der  
ikke har været fradragsret eller bortseelsesret for,  
medregnes i den skattepligtige indkomst. Dermed kan  
beskattede midler (ledig likviditet) ikke med skatte-  
mæssig fordel anbringes på en skattebegünstiget pen-  
sionsordning, hvor afkastet er lempeligt beskattet ef-  
ter pensionsafkastbeskatningsloven, i forhold til fri  
opsparing, hvor afkastet er indkomstskattepligtigt.

For at illustrere virkningerne af den foreslåede be-  
stemmelse kan følgende eksempel opstilles:

En person, som ejer en privattegnet ratepensions-  
ordning, hvor der i udlandet har været fradragsret i en  
periode på 10 år med årlige indbetalinger på 50.000  
kr. og ikke fradragsret i en periode på 3 år med årlige  
indbetalinger på 50.000 kr., flytter til Danmark, hvor  
personen får godkendt pensionsordningen efter pen-  
sionsbeskatningslovens § 15 D. I Danmark indbetales i  
en periode på 5 år årligt 100.000 kr. Herefter får per-  
sonen godkendt ordningen efter lovens § 15 C. Samlet  
indestående på pensionsordningen på opgørelsestids-  
punktet er inkl. værditilvæksten 1.500.000 kr., hvoraf  
de 150.000 kr. svarer til indbetalinger foretaget uden