

dansk beskatning, blot fordi en forsikret flytter til Danmark og har en pensionsforsikring stående i et udenlandsk selskab.

Undtagelsesreglen giver mulighed for, at såvel danske som udenlandske statsborgere, der har arbejdet i en periode i udlandet, kan bosætte sig i Danmark, uden at deres pension udsættes for beskatning i Danmark før udbetalingstidspunktet.

Undtagelsesreglen er på den anden side så snæver, at den ikke giver mulighed for, at danske statsborgere rejser til udlandet og placerer deres formue skattefrit i et udenlandsk selskab.

Dette sikres ved, at to betingelser skal være opfyldt, for at man kan blive omfattet af undtagelsesreglen:

For det første skal der være tale om en pensionsforsikring, som er skattebegunstiget i det land, hvor den forsikrede har oprettet pensionsordningen. Det antages, at andre lande på samme måde som Danmark sikrer sig, at der kun kan opnås fradrag ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for indbetalinger, der er bundet til pensionsformål. Livsforsikringer, der ikke er skattebegunstiget, bør derimod ikke undtages fra beskatning her i landet, da de ikke kan antages at skulle varetage et egentligt pensionsformål.

For det andet skal alle indbetalingerne til pensionsordningen have været fradraget i positiv skattepligtig indkomst i det pågældende land.

Efter lovforslaget omfatter pensionsbeskatningslovens § 53 A alle livsforsikringer, hvortil præmieindbetalingerne ikke er fradragsberettigede. Det svarer til den gældende afgrænsning af, hvilke livsforsikringer der er omfattet af præmieafgiften. De foreslåede regler omfatter dermed både danskere, der i en periode har haft arbejde i udlandet, og udlændinge, der arbejder i Danmark i en periode, når de i det land, hvorfra de flytter til Danmark, har oprettet en livsforsikring.

Det foreslås derfor at undtage visse livsforsikringer, som er oprettet, mens forsikringstageren ikke er fuldt skattepligtig til Danmark, fra de foreslåede regler i pensionsbeskatningslovens § 53 A. I stedet vil ordningen som hidtil blive behandlet efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 50.

For at en livsforsikring uden for ansættelsesforhold kan behandles efter reglerne i § 50,

skal efter forslaget gælde, at samtlige indbetalinger til livsforsikringen skal være fradraget i positiv skattepligtig indkomst i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor den pågældende er skattepligtig på indbetalingstidspunktet. Er indbetalingerne foretaget af en udenlandsk arbejdsgiver, og er disse i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor den pågældende er skattepligtig på indbetalingstidspunktet, ikke medregnet ved opgørelsen af den ansattes skattepligtige indkomst (bortseelsesret), er livsforsikringen ligeledes ikke omfattet af reglerne i § 53 A.

Det er dermed et ufravigeligt krav, at den pågældende har en positiv skattepligtig indkomst i det land, hvorfra indbetalingen til livsforsikringen foretages, der mindst svarer til indbetalingen.

Den foreslåede undtagelse skal gælde uanset, om indbetaleren er eller har været dansk statsborger eller tidligere har været skattepligtig her til landet. Den foreslåede undtagelse vil omfatte såvel midlertidige som varige tilflyttere til Danmark.

Det er en betingelse for, at en livsforsikring kan behandles efter reglerne i § 50, at den pågældende forsikringstager kan dokumentere eller sandsynliggøre, at indbetalingerne fuldt ud er fradraget i positiv udenlandsk skattepligtig indkomst, eller at der har gjaldt bortseelsesret for arbejdsgiverens indbetalinger til livsforsikringen.

Den foreslåede undtagelse skal efter stk. 7 tilsvarende gælde for forsikringer tegnet af personer, der er fuldt skattepligtige efter kilde-skatte-lovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland. Reglen vil finde anvendelse for personer, der ved flytning til et andet land fortsat er fuldt skattepligtige til Danmark, fordi de eksempelvis bevarer helårsbolig i Danmark.

Foretager forsikringstageren indbetalinger, der ikke opfylder betingelserne i stk. 6, f.eks. fordi den pågældende er fuldt skattepligtig til Danmark på indbetalingstidspunktet, bortfalder forudsætningen for, at livsforsikringen kan behandles efter reglerne i § 50. Livsforsikringen vil i dette tilfælde fuldt ud skulle behandles efter reglerne i § 53 A.

Endvidere foreslås det i et nyt stk. 5 præciseret, at udbetalinger fra en livsforsikring som