

skud på en kapitalpension, hvor der tilsvarende opereres med et maksimumsindskud, jf. pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1 og 2.

Til nr. 2

Det foreslås at udvide de gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 17 A med andele i kommanditaktieselskaber og kommanditselskaber m.v., der udtages fra et særskilt depot for frie midler.

Forslaget indebærer, at hvis en kontohaver på et tidspunkt vælger at købe en andel i kommanditselskabet m.v. for sine frie midler, skal kontohaveren give pengeinstituttet oplysning om værdien af andelen til brug for eventuel beskatning af andelen efter denne lov. Oplysningen skal gives til det pengeinstitut, hvori pensionsordningen er oprettet.

Til nr. 3

Efter reglerne i pensionsbeskatningslovens §§ 19 A - 19 E efterbeskattes fraflyttere i visse situationer, hvor fraflytterens skattepligt ophører efter kildeskattelovens § 1. Skatteflugtsreglerne gælder for pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepension, hvor arbejdstageren ikke skal medregne de indbetalte beløb ved opgørelsen af sin skattepligtige indkomst, jf. pensionsbeskatningslovens § 19 om arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger.

Reglerne om efterbeskatning gælder i tilfælde, hvor arbejdsgiveren i en vis periode inden skattepligtsophøret har foretaget ekstraordinært store indbetalinger til en arbejdstagers pensionsordning, eller hvor et pensionstilsagn i samme periode er forhøjet ekstraordinært. Efterbeskatningen er som sådan ikke en skat på fraflytning, men alene en neutralisering af den skattemæssige virkning af ekstraordinært store indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede ordninger i årene op til fraflytningen. En person, der fraflytter Danmark, er begrænset skattepligtig af udbetalinger fra en pensionsordning med løbende udbetalinger og ratepensioner. Danmark er imidlertid efter nogle af de indgåede dobbeltbeskatningsoverenskomster afskåret fra at beskatte udbetalinger, når pensionisten er flyttet fra landet. Det gælder også, hvor der ikke sker nogen beskatning af pensionen i tilflytningslandet.

Efterbeskatningsreglerne knyttet til arbejdsgiveradministrerede ordninger hindrer, at disse kan udnyttes til helt at undgå indkomstbeskatning. Det bemærkes i den forbindelse, at hvis Danmark i medfør af den relevante dobbeltbeskatningsoverenskomst har beskatningsretten til pensionsudbetalingerne, kan der gives dispensation fra efterbeskatningen, jf. pensionsbeskatningslovens § 19 E.

I forbindelse med efterbeskatningen forhøjes indkomsten for det år, hvor skattepligten ophører samt i de seneste 4 år forud herfor (for hovedaktionærer de seneste 9 år, jf. pensionsbeskatningslovens § 19 D). Yderligere beregnes et tillæg på 6 pct. af forhøjelsen for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori beløbet skal beregnes, og indtil udløbet af det år, hvori skattepligten ophører. De 6 pct. er ikke en renteberegning, men et tillæg til den skattepligtige indkomst. Tillægget skal som den øvrige del af indkomsten medregnes i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvor forhøjelsen af pensionsindbetalingen udløser efterbeskatning.

Som nævnt er efterbeskatningen udtryk for en neutralisering af den skattemæssige virkning af ekstraordinært store indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede ordninger i årene op til fraflytningen. Efterbeskatningen modsvarer, at Danmark ikke på pensioneringstidspunktet har beskatningsretten til pensionsudbetalingerne. Det danske pensionsbeskatningssystem bygger på symmetri mellem den skattemæssige behandling af ind- og udbetalinger. Har der været fradrag for indbetalingerne, skal udbetalingerne indkomstbeskattes; har der ikke været fradrag for indbetalingerne, er udbetalingerne skattefrie. Hvis Danmark i medfør af den relevante dobbeltbeskatningsoverenskomst har beskatningsretten til pensionsudbetalingerne, kan der tilsvarende gives dispensation fra efterbeskatningen, jf. pensionsbeskatningslovens § 19 E. Der er også grundlag for at meddele hel eller delvis dispensation efter denne regel, hvis ordningen før fraflytningen er ophævet i utide m.v., således at der skal betales afgift efter pensionsbeskatningslovens § 29. De tilfælde, hvor der kan fritages, kan således være situationer, hvor den skattepligtige ikke opnår nogen fordel af de ekstraordinært forhøjede indbetalinger.

Flytter den pågældende person på et senere tidspunkt tilbage til Danmark – før eller efter pensioneringstidspunktet – vil Danmark atter få beskatningsretten til pensionsudbetalingerne. Det samme gælder, hvis ordningen måtte blive genkøbt. Det har den konsekvens, at den pågældende person principielt bliver beskattet to gange af det samme beløb. Efterbeskatningen betyder, at fradragretten for de ekstraordinært store indbetalinger er blevet neutraliseret, men ikke desto mindre vil udbetalingerne være skatte- eller afgiftspligtige. Dermed er der ikke fuld symmetri i beskatningen i denne særlige situation. Det samme sker, hvis personen flytter til et land, hvor Danmark efter den relevante dobbeltbeskatningsoverenskomst har beskatningsretten til pensionsudbetalingerne. Dispensationsreglen for efterbeskatningen i pensionsbeskat-