

tuttet skal opfylde de betingelser, som stilles til penge- og pensionsinstitutter i pensionsbeskatningsloven, og skal påtage sig de forpligtelser, der stilles til penge- og pensionsinstitutter, der udbyder pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningsloven. Er disse betingelser opfyldt, godkender SKAT den pågældende pensionsordning som fradragsberettiget efter pensionsbeskatningsloven. Udenlandske penge- og pensionsinstitutter gives således med andre ord samme vilkår for at udbyde fradragsberettigede pensionsordninger i Danmark som danske penge- og pensionsinstitutter.

Der foreslås for ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 en generel regel om, at udbetalinger, der svarer til indbetalinger, som der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ikke har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for her i landet eller i udlandet, heller ikke skal medregnes til den skattepligtige indkomst henholdsvis pålægges afgift. Forslaget indebærer, at udbetaling af afkast fra indbetalinger, som ikke har været skattebegünstiget, skal medregnes til den skattepligtige indkomst. Formålet med forslaget er at sikre, at beskattede midler ikke anbringes på en skattebegünstiget pensionsordning, hvor afkastet beskattes lempeligt efter pensionsafkastbeskatningsloven sammenlignet med beskattningen af afkast af almindelig opsparing i eksempelvis pengeinstitutter, der sker med beskattede midler, dvs. uden for pensionsområdet. Afkast af beskattede midler, der er placeret på en konto i eksempelvis et pengeinstitut, beskattes som kapitalindkomst.

Afkast af pensionsordninger omfattet af *afsnit I*, bortset fra ordninger godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 15 D, beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven. Det gælder også den del af afkastet, der hidrører fra indbetalinger, som der ikke har været fradragsret eller bortseelsesret for ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Som nævnt ovenfor skal den del af udbetalinger, der hidrører fra indbetalinger, som der ikke har været enten fradragsret eller bortseelsesret for ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, medregnes til den skattepligtige indkomst. Det gælder følgelig også den del af udbetalingen, der stammer fra afkast af indbetalinger, som der enten ikke har været fradragsret eller bortseelsesret for.

Afkast af ordninger godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 15 D (vandrende arbejdstageres pensionsordninger) beskattes heller ikke som kapitalindkomst efter personskatteloven, jf. også nedenfor.

Afkast af pensionsordninger omfattet af *afsnit II A* beskattes ikke efter pensionsafkastbeskatningsloven. Afkast af ordninger omfattet af pensionsbeskatnings-

lovens § 53 A beskattes derimod som kapitalindkomst efter personskatteloven. Afkastet skal dog opgøres efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven. Udbetalinger fra ordningen skal beskattes i det omfang, de modsvares af indbetalinger, som der har været fradragsret eller bortseelsesret for enten her i landet eller i udlandet. I øvrigt vil udbetalingerne være skattefrie, dvs. at såvel udbetalinger, der modsvares af indbetalinger, som ikke har været skattebegünstiget, og udbetalinger af den del af ordningen, der hidrører fra afkast, ikke beskattes. Udbetalinger, der skal beskattes, medregnes til den personlige indkomst.

Afkast af ordninger, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B beskattes ikke, medens udbetalinger beskattes som personlig indkomst.

For personer, som her fra landet opretter deres pensionsordninger i udlandet, foreslås det, at disse skal indvillige i, at udbetalinger (løbende, ratevise og sumudbetalinger) fra pensionsordningen, der modtages efter en eventuel fraflytning til udlandet, beskattes efter reglerne i pensionsbeskatningsloven. Det foreslås tilsvarende, at de pågældende personer skal indvillige i, at udbetalinger (løbende, ratevise og sumudbetalinger) beskattes efter reglerne i pensionsbeskatningsloven, også hvor den relevante dobbeltbeskatningsoverenskomst med det land, hvori ordningen er oprettet, tillægger det pågældende land beskattingsretten til udbetalingen. Herved sikres det, at der tillige betales skat til Danmark af udbetalinger, der modsvares af indbetalinger, der har været fradraget eller bortset fra ved opgørelsen af den danske skattepligtige indkomst.

Udenlandske pensionsordninger, som ejes af personer, der flytter til landet, indtager en særlig rolle i forbindelse med den nye godkendelsesordning. Sådanne vandrende arbejdstagere har ikke haft mulighed for eller grund til ved oprettelsen af pensionsordningen at overveje, om ordningen opfylder betingelserne i den danske pensionsbeskatningslov, og dermed om ordningen berettiger til fradrags- eller bortseelsesret i den danske skattepligtige indkomst. Det foreslås derfor, at sådanne ordninger for en vis periode kan godkendes og dermed berettiger til fradrags- eller bortseelsesret ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, selv om de pågældende ordninger ikke fuldt ud opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Herudover foreslås det i det samtidigt hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 10), at de pågældende ordninger i den kortere periode, de pågældende bor og arbejder her i landet, undtages fra pensionsafkastbeskatning. Der henvises til det nævnte forslag. Afkastet på ordningen skal heller ikke med-