

regnes til den skattepligtige indkomst som kapitalindkomst.

Dog skal visse nærmere betingelser være opfyldt for, at den udenlandske pensionsordning kan godkendes. F.eks. skal ordningen gå ud på at sikre pension, og den skal have kvalificeret til nedslag i personens skattepligtige indkomst på oprettelsestidspunktet.

Med forslaget bliver de udenlandske forsikringselskaber mv. som betingelse for godkendelsen af udenlandske pensionsordninger oprettet her fra landet indeholdelsespligtige af afgifter og skatter efter pensionsbeskatningsloven og pensionsafkastbeskatningsloven, på tilsvarende vis som danske forsikringselskaber mv. I tilfælde af manglende indeholdelse mv. fra selskabets side af afgifter efter pensionsbeskatningsloven kan der være problemer forbundet med at tvangsfuldbyrde de danske skattemyndigheders krav i udlandet på baggrund af en afgørelse truffet af en dansk domstol. I det omfang tvangsfuldbyrdelse ikke kan ske, vil kravet blive forsøgt inddrevet hos pensionsopparereren, ligesom en manglende indeholdelse mv. vil kunne sanktioneres ved at tilbagekalde selskabets godkendelse til at udbyde skattebegunstigede pensionsordninger i Danmark.

Loven er ikke territorielt begrænset til danske forsikringselskaber mv. (dvs. selskaber mv., der har hjemsted her i landet eller udøver virksomhed her i landet gennem et fast driftssted), men også udenlandske forsikringselskaber mv. kan straffes efter reglerne i loven. I hvilket omfang der er strafmyndighed, følger af straffelovens almindelige regler om hvilke straffesager, der kan pådømmes ved danske domstole. I det omfang der efter disse regler er strafmyndighed, skal det bemærkes, at der ikke efterforskningsmæssigt er samme adgang til de udenlandske selskaber mv.

Udover ændringer i pensionsbeskatningsloven indeholder lovforslaget konsekvensændringer til dels ændringerne i pensionsbeskatningsloven, dels det samtidigt hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 10), hvor skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven som udgangspunkt omlægges fra institutniveau til individniveau for pensionsordninger i livsforsikringselskaber mv. som følge af, at der gives adgang til fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger.

I forbindelse med godkendelsesproceduren efter den foreslåede § 15 C, stk. 1, skal den skattepligtige selv anmode SKAT om godkendelse. Tilsvarende skal en vandrende arbejdstager selv anmode SKAT om godkendelse. Om ordningen kan godkendes beror på et konkret skøn, i forbindelse med hvilket det bl.a. un-

dersøges, om ordningen er sammenlignelig med tilsvarende fradragsberettigede ordninger oprettet i danske penge- og pensionsinstitutter. Det konkrete skøn sker således på baggrund af de gældende vilkår for indrømmelse af fradragsret for pensionsordninger.

Der foreslås endvidere en regel, der skal hindre, at skattepligtige avancer og genvundne afskrivninger i ejendomme i ejendomsaktieselskaber kan elimineres ved salg til et ikke-skattepligtigt subjekt, eksempelvis en pensionskasse.

Der foreslås endelig en regel om, at der kan ske skatte- og afgiftsfri overførsel af en rateordning til en anden rateordning, selvom udbetalingen i en af ordningerne er påbegyndt, når et påbegyndt udbetalingsforløb kan videreføres uændret. Reglen vedrører ikke udvidelsen af fradragsretten for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger.

3. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Med forslaget indføres der fradragsret for udenlandske pensionsordninger, og der sikres fastholdelse af dansk beskatning af pensionsudbetalinger.

Forslaget vurderes ikke at have større provenumæssige konsekvenser for staten. For herboende vil forslaget som udgangspunkt hverken medføre stramminger eller lettelser, mens der for vandrende pensionsopparere overvejende skønnes at være tale om lettelser, der vil medføre et løbende provenutab, som der ikke er grundlag for at skønne nærmere over, men som antages at være begrænset.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til det samtidigt med dette lovforslag fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 10) for vurderingen af de samlede økonomiske konsekvenser af omlægningen af beskatningen af pensionsopsparring.

Den foreslåede ændring af indkomstopgørelsesmetoden for danske filialer af udenlandske forsikringselskaber vil for den enkelte filial kunne medføre skattelempelser i nogle år og skattestigninger i andre år afhængig af forholdet mellem indtjeningen i filialen og selskabets samlede indtjening. Det fører til, at de provenumæssige konsekvenser af forslaget netto skønnes at være begrænsede.

Lovforslaget har ikke økonomiske konsekvenser for regioner og kommuner.

4. Administrative konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget og det samtidigt hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 10) skønnes at medføre engangsomkostninger til SKAT til systemtilretninger og information på ca. 50 mio. kr. Herudover skønnes det, at der vil medgå ca. 15 årsværk de