

F. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

der har afgivet en række oplysninger om pensionskassen og filialen, jf. § 21 b i lov om tilsyn med firmapensionskasser, vil dermed kunne udbyde fradragsberettigede pensionsordninger i Danmark.

Pensionskasser i lande uden for EU/EØS er henvist til at etablere et fast driftssted her i landet, hvis de ønsker at udbyde fradragsberettigede pensionsordninger i Danmark.

Til nr. 2

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningsloven er pensionsordninger med løbende udbetalinger, der er oprettet i udenlandske livsforsikringselskaber, pensionskasser eller kreditinstitutter, ikke omfattet af lovens afsnit I. For at sådanne ordninger omfattes af lovens afsnit I, er det en betingelse, at ordningerne er oprettet i danske forsikringselskaber mv. eller i visse udenlandske forsikringselskabers faste driftssteder her i landet, jf. nærmere lovens §§ 3 og 4.

Hvis pensionsordningen omfattes af lovens afsnit I, vil indbetalinger på ordningen enten være fradragsberettigede eller bortseelsesberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Udbetalingerne er som et modstykke hertil skattepligtige.

Ordninger oprettet i udenlandske forsikringselskaber mv., som ikke omfattes af lovens afsnit I, vil typisk være omfattet af lovens afsnit II A. Efter bestemmelserne heri er der ikke fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger på ordningen. Omvendt er udbetalinger fra sådanne ordninger heller ikke skattepligtige i det omfang, de modsvares af indbetalinger, som er foretaget i perioden i Danmark, og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningsloven kan livsforsikringselskaber kun udbyde fradragsberettigede pensionsordninger i Danmark, hvis de:

- 1) har hjemsted her i landet og har Finanstilsynets tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet,
- 2) udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og har Finanstilsynets tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet, eller
- 3) har tilladelse i et land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, og udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 30, stk. 1, 4 og 7-10, i lov om finansiell virksomhed.

For at ligestille ordninger, der er oprettet i livsforsikringselskaber med hjemsted inden for EU/EØS,

med ordninger, der er oprettet i danske livsforsikringselskaber, foreslås det at udvide lovens § 4 til livsforsikringselskaber, der har hjemsted i et land inden for EU/EØS og her har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed.

Der sker således ingen ændringer for så vidt angår livsforsikringselskaber med hjemsted i Danmark. De kan fortsat drive virksomhed her i landet efter opnået tilladelse fra Finanstilsynet. Tilsvarende gælder faste driftssteder, der enten udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet efter tilladelse fra Finanstilsynet eller efter tilladelse i et land inden for EU eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, jf. § 30, stk. 1, 4 og 7-10, i lov om finansiell virksomhed.

Ændringerne består derimod i, at udenlandske livsforsikringselskaber beliggende i EU/EØS fremover kan drive livsforsikringsvirksomhed og udbyde fradragsberettigede pensionsordninger her i landet uden at skulle etablere et fast driftssted, blot selskabet har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed i hjemlandet, og ordningen og selskabet kan godkendes efter de foreslåede bestemmelser i lovens §§ 15 C-15 D.

Samtlige EØS-lande, dvs. Norge, Liechtenstein og Island, har indgået aftale med Fællesskabet på det finansielle område, herunder gennemført 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv. Livsforsikringselskaber i disse lande vil herefter - ligesom livsforsikringselskaberne i EU-landene - være underlagt et tilsyn svarende til det, som det danske Finanstilsyn foretager.

Da de nævnte EU-direktiver er bindende fra tiltrædelsesdatoen for de 10 lande, som blev optaget i EU fra den 1. maj 2004, og de 2 lande, som blev optaget den 1. januar 2007, vil livsforsikringselskaber i de pågældende lande ligeledes være undergivet et tilsyn svarende til det danske efter implementeringen af direktiverne.

Livsforsikringselskaber beliggende i lande uden for EU/EØS, som indgår aftale med Fællesskabet på det finansielle område, er fortsat henvist til at etablere et fast driftssted her i landet, hvis de ønsker at udbyde fradragsberettigede pensionsordninger i Danmark.

Efter den gældende bestemmelse er det en betingelse, at livsforsikringselskaber, der er hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, foretager en regnskabsmæssig udskillelse af de aktiver, der ligger til sikring af de her i landet tegnede forsikringer. Bestemmelsen er begrundet i hensynet til at opkræve skat efter pensionsafkastbeskatningsloven. Da pensionsaf-