

Princippet bag den foreslåede bestemmelse er det samme som i den foreslåede bestemmelse i lovens § 20, jf. lovforslagets § 1, nr. 17, om beskatningen af udbetalinger fra afsnit I ordninger, samt delvist den foreslåede bestemmelse i lovens § 53 A, stk. 5, jf. lovforslagets § 1, nr. 35, om beskatningen af udbetalinger fra ordninger omfattet af lovens afsnit II A. Der foreligger en formodning for, at der har været enten fradragsret eller bortseelsesret for alle indbetalinger til pensionsordningen. Det er således op til indehaveren af pensionsordningen at dokumentere eller sandsynliggøre, at der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne. Dette gælder uanset, at indbetalingerne kan være foretaget langt tilbage i tid, hvor det kan være en vanskelig opgave for indehaveren at fremskaffe dokumentationen, som for eksempel en erklæring herom fra udenlandske skattemyndigheder.

Også den del af udbetalingen af værditilvæksten på en ordning, som hidrører fra indbetalinger, som der ikke har været fradragsret eller bortseelsesret for, er afgiftspligtig. Dermed kan (beskattet) likviditet ikke med skattemæssig fordel anbringes på en skattebezugstiget pensionsordning, hvor afkastet er lempeligt beskattet efter pensionsafkastbeskatningsloven, i forhold til fri opsparring, hvor afkastet er indkomstskattepligtigt.

For at illustrere virkningerne af den foreslåede bestemmelse kan følgende eksempel opstilles:

En person, som ejer en privattegnet ratepensionsordning, hvor der i udlandet har været fradragsret i en periode på 10 år med årlige indbetalinger på 50.000 kr. og ikke fradragsret i en periode på 3 år med årlige indbetalinger på 50.000 kr., flytter til Danmark, hvor ordningen herefter godkendes som en kapitel 1 ordning efter pensionsbeskatningslovens § 15 D, og indbetaler i en periode på 5 år årligt 100.000 kr. Herefter får personen godkendt ordningen efter lovens § 15 C. Samlet indestående på pensionsordningen på opgørelsestidspunktet er inkl. værditilvæksten 1.500.000 kr., hvoraf de 150.000 kr. svarer til indbetalinger foretaget i perioden uden fradragsret.

I eksemplet anses pensionsordningen for ophævet efter reglerne i lovens § 30, stk. 1, 1. pkt., og pålægges derfor en afgift på 60 pct. De 150.000 kr. udgår af beregningen af afgiften, fordi de svarer til indbetalinger foretaget uden fradrags- eller bortseelsesret, hvorefter afgiften kan opgøres til 60 pct. af 1.350.000 kr. eller i alt 810.000 kr.

Hvis det ikke er muligt at skabe en begrundet opgørelse af, hvilken del af ordningen som hidrører fra indbetalingerne, som der ikke har været fradragsret eller

bortseelsesret for, må skattemyndighederne være berettiget til at foretage en skønsmæssig opdeling af ordningen henset til de foreliggende oplysninger.

Til nr. 24

En opdeling af udbetalinger i en afgiftspligtig og en afgiftsfri del kan administrativt såvel for skattemyndigheder som for forsikringsselskaberne være svær at håndtere, f.eks. ved indberetninger af udbetalinger mv. Det foreslås derfor, at skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om den afgiftsfritagne del af udbetalingen efter den foreslåede bestemmelse i stk. 1, 2. pkt., jf. også bemærkningerne til den tilsvarende bestemmelse i lovens § 20, stk. 5, jf. forslaget § 1, nr. 17.

Til nr. 25

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af, at skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven efter det samtidig hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 10), foreslås omlagt fra forsikringsselskaberne mv. til de enkelte pensionsopsparere. Efter nævnte lovforslag bliver den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 7 til § 10, og den gældende bestemmelse i lovens § 7, stk. 7, bliver til § 10, stk. 1.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til § 1, nr. 27-30.

Til nr. 26

Pensionsbeskatningslovens § 41 indeholder reglerne for skatte- og afgiftsfri overførsel af en række pensionsordninger fra en ordning til en anden bestående eller nyoprettet ordning. Der kan eksempelvis efter § 41, stk. 1, nr. 3, ske skatte- og afgiftsfri overførsel fra en rateforsikring eller rateopsparing til en anden rateforsikring eller rateopsparing, medmindre overførslen sker efter det tidspunkt, der i nogen af ordningerne er aftalt som tidspunktet for første udbetaling, jf. § 30, stk. 1, 2. pkt., eller kun én af pensionsordningerne omfattes af lovens § 15 A.

Det følger af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, 2. pkt., at der skal betales en afgift på 60 pct. ved ændring af vilkårene for udbetaling fra en rateforsikring eller rateopsparing efter det aftalte tidspunkt for første udbetaling. Der er dog praksis for, at udbetalings tidspunktet, udbetalingsperiodens længde og udbetalingsforløbet kan ændres, indtil første rateudbetaling finder sted. Det antages følgelig, at der efter lovens § 41 kan ske skatte- og afgiftsfri overførsel af en rateordning til en anden rateordning, indtil første rateudbetaling i én af ordningerne finder sted.