

personer, der ved tilflytning til Danmark bliver fuldt skattepligtige efter kildeskatteloven og efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst anses for hjemmehørende i Danmark.

Denne mulighed gælder endvidere tilsvarende for grænsegængere. Grænsegængere er begrænset skattepligtige, som oppebærer mindst 75 pct. af deres erhvervsmæssige indkomst fra kilder i Danmark. Formålet med reglen er at give personer, som oppebærer hovedparten af deres samlede indkomst i Danmark, men som ikke er fuldt skattepligtige til Danmark, samme adgang som fuldt skattepligtige til at få godkendt en pensionsordning på lempeligere vilkår.

Reglerne indebærer, at en arbejdstager, der bliver begrænset skattepligtig her til landet, og som ikke opfylder betingelserne for at blive omfattet af grænsegængerreglerne, ikke kan få en udenlandsk pensionsordning godkendt af SKAT. Oprettet arbejdstageren en pensionsordning i et dansk penge- eller pensionsinstitut, stilles der ikke krav om, at pensionsordningen skal godkendes af SKAT for, at arbejdstageren kan opnå bortseelsesret for arbejdsgiverens indbetalinger på pensionsordningen. Efter pensionsbeskatningsloven gælder bortseelsesretten for indbetalinger på en pensionsordning også for begrænset skattepligtige. Fradragsretten for indbetalinger på en pensionsordning, dvs. privattegnede ordninger, gælder kun for fuldt skattepligtige.

3.2.2.2. Lovforslaget

Forskelsbehandlingen mellem danske og udenlandske pensionsordninger for begrænset skattepligtige med arbejdsgiverordninger vil kunne anses for at være en tilsidesættelse af Danmarks forpligtelser i henhold til fællesskabsrettens regler om fri bevægelighed for tjenesteydelser m.v.

Det foreslås, at denne forskelsbehandling af begrænset skattepligtige fjernes ved at give mulighed for, at begrænset skattepligtige kan opnå godkendelse af en udenlandsk pensionsordning som bortseelsesberettiget. Udvidelsen af bortseelsesretten vil gælde for begrænset skattepligtige, der ikke er omfattet af grænsegængerreglerne, idet de sidstnævnte i forvejen har bortseelsesret for arbejdsgiverens indbetalinger.

Der henvises til lovforslagets § 2, nr. 7, samt bemærkningerne hertil.

3.2.3. Beskatning til Danmark, når personen har været begrænset skattepligtig m.v.

3.2.3.1. Gældende regler

Det er en betingelse for SKATs godkendelse af en pensionsordning oprettet i udlandet, at personen ind-

villiger i at blive beskattet af udbetalinger, der modtages efter, at personen ikke længere er fuldt skattepligtig eller hjemmehørende i Danmark efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, i det omfang Danmark efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og personens bopælsland ville kunne have beskattet personen som følge af, at forsikringselskabet m.v. havde haft hjemsted her i landet.

Efter bestemmelsens ordlyd er der tvivl om, hvorvidt der skal ske beskatning, hvis personen aldrig har været fuldt skattepligtig til Danmark men kun begrænset skattepligtig. Har personen aldrig været fuldt skattepligtig, kan vedkommende heller ikke opfylde betingelsen om ikke længere at være fuldt skattepligtig.

I øvrigt er reglerne om erklæringen formulingsmæssigt relativt svært tilgængelige.

3.2.3.2. Lovforslaget

Hensigten med reglen har været, at der skal ske beskatning af udbetalinger, selvom den pågældende på udbetalingstidspunktet ikke er fuldt skattepligtig, hvad enten den pågældende har været fuldt skattepligtig, og den fulde skattepligt herefter er ophørt, eller den pågældende har været begrænset skattepligtig, og den begrænsede skattepligt herefter er ophørt. Det foreslås derfor at ændre reglen om erklæringen ved godkendelse af udenlandske pensionsordninger således, at det sikres, at der også skal ske beskatning af udbetalinger, selvom personen på udbetalingstidspunktet ikke er fuldt skattepligtig. Der er i øvrigt tale om en forenkling af reglen og dermed erklæringen.

Der henvises til lovforslagets § 2, nr. 4, samt bemærkningerne hertil.

3.2.4. Fravalg af beskatning af pengeinstitutordninger efter de almindelige regler

3.2.4.1. Gældende regler

Pensionsbeskatningsloven omfatter en række indkomstskattepligtige pensionsordninger og forsikringer m.v. Det drejer sig om ordninger, der ikke omfattes af de almindelige regler om fradrag for indbetalinger, beskatning af afkastet med normalt 15 pct. og indkomstskat eller afgift af udbetalinger. For disse ordninger gælder som udgangspunkt, at der ikke er fradragsret for indbetalinger på ordningen, at afkastet beskattes som kapitalindkomst og, at udbetalinger fra ordningen ikke skal medregnes til den skattepligtige indkomst.

Der kan være forskellige grunde til, at ordningen ikke er omfattet af de almindelige regler. Det kan være, at ordningen ikke opfylder betingelserne for fradragsret. Det kan endvidere være, at ordningen ganske