

vist opfylder betingelserne for fradragsret, men at pensionsoppareren ved oprettelsen af ordningen har fravalgt denne mulighed.

Regelsættet for de ordninger, hvor indbetalinger ikke er fradragsberettiget m.m., er ved lovændringen i 2007 udvidet med pensionsordninger, der er oprettet i penge- og kreditinstitutter. For sådanne ordninger, der faktisk opfylder betingelserne for fradragsret, skal ordningen behandles efter regelsættet om fradrag for indbetalinger, afkastbeskatning og skat eller afgift af udbetalinger. Der er ikke mulighed for at give afkald på at lade ordningen være omfattet af regelsættet for fradragsberettigede ordninger.

3.2.4.2. Lovforslaget

Pensionsoppareren kan for ordninger, der faktisk opfylder betingelserne for fradrag m.m. vælge at give afkald på beskatning efter de almindelige regler. Det er tilfældet for livsforsikringer og pensionskasseordninger, men ikke for pensionsordninger i penge- og kreditinstitutter.

Der er ingen begrundelse for, at pensionsoppareren for pensionsordninger i penge- og kreditinstitutter ikke ligesom for livsforsikringer og pensionskasseordninger skal kunne fravælge beskatning af ordningen efter de almindelige regler.

Det foreslås derfor, at pensionsoppareren for en pensionsordning oprettet i pengeinstitutter eller kreditinstitutter, der opfylder betingelserne for beskatning efter de almindelige regler, kan vælge at give afkald på beskatning efter de almindelige regler.

Der henvises til lovforslagets § 2, nr. 21 og 22, samt bemærkningerne hertil.

3.2.5. Præcisering af, hvor udenlandske pensionsordninger skal oprettes

3.2.5.1. Gældende regler

Efter gældende regler skal penge- eller pensionsinstituttet have hjemsted i et land inden for EU/EØS og her have tilladelse til at drive penge- og pensionsinstitutvirksomhed. Endvidere skal SKAT godkende pensionsordningen henholdsvis penge- eller pensionsinstituttet til at udbyde fradragsberettigede pensionsordninger.

Retstilstanden er den, at penge- og pensionsinstituttet skal have hjemsted i et andet land inden for EU/EØS end Danmark, idet SKAT ikke skal godkende danske pensionsordninger eller danske penge- og pensionsinstitutter.

3.2.5.2. Lovforslaget

Det fremgår ikke helt tydeligt af gældende bestemmelser om de pensionsordninger, der kan oprettes i lande inden for EU/EØS, vedrører andre lande inden for EU/EØS end Danmark. Det samme gælder bestemmelserne om de penge- og pensionsinstitutter inden for EU/EØS, hvori der kan oprettes fradragsberettigede pensionsordninger. Det foreslås derfor at præcisere, at det udenlandske penge- og pensionsinstitut skal være beliggende i et andet land inden for EU/EØS, og at den udenlandske pensionsordning henholdsvis det udenlandske penge- og pensionsinstitut skal være godkendt af SKAT.

Der henvises til lovforslagets § 2, nr. 1-3, samt bemærkningerne hertil.

3.2.6. Tilbagesøgning af afgift ved tilbagebetaling af visse ikke-fradragsberettigede kapitalpensionsindbetalinger

3.2.6.1. Gældende regler

Der kan ikke opnås fradrag for indbetalinger på kapitalpension i det omfang, indbetalingerne overstiger den personlige indkomst i det pågældende indkomstår. Tilsvarende er der ikke fradragsret for indskud på kapitalpension, der overstiger det årlige maksimum for indskud på kapitalpension. Eventuelt overskydende beløb kan dog bl.a. kræves tilbagebetalt. Hvis der er sket afgiftsberigtigelse af det pågældende beløb inden anmodningen om tilbagebetaling, kan afgiften efter ordlyden af pensionsbeskatningsloven ikke søges tilbagebetalt hos SKAT. I praksis sker der dog ændring af afgiftsberegningen, hvis der er sket afgiftsberigtigelse af kapitalpensionen inden anmodningen om afgiftsfri tilbagebetaling er rejst over for pensionsinstituttet. Derimod er der mulighed for tilbagesøgning i en lignende situation, nemlig tilbagesøgningsmuligheden knyttet til ikke-fradragsberettigede kapitalpensionsindbetalinger, der sker efter, at der er foretaget udbetalinger fra en kapitalpension ejet af den pågældende pensionsopparer.

3.2.6.2. Lovforslaget

Det foreslås at lovfæste den eksisterende praksis om adgang til tilbagesøgning af pensionsafgift i de nævnte tilfælde, således at der også skabes formel ligestilling mellem de to situationer.

Der henvises til lovforslagets § 2, nr. 11-13, samt bemærkningerne hertil.