

F. t. l. vedr. pensionsafkastbeskatningsloven m.v.

### 3.2.7. *Anvendelse af LIFO-princippet ved udbetaling af kapitalpension ved pensionsbegivenhedens indtræden*

#### 3.2.7.1. *Gældende regler*

Ved udbetaling af kapitalpension skal der som udgangspunkt betales afgift med 40 pct. af det udbetalte beløb. Er kapitalpensionen oprettet før 1. januar 1980, svares der dog alene afgift med 25 pct. af den samlede værdi af kapitalpensionen pr. 31. december 1979, og 40 pct. af resten.

Vedrører en udbetaling kun en del af en ordning, anses denne del fortrinsvis at hidrøre fra senere bidrag eller præmier (LIFO-princippet). Det fremgår dog ikke direkte af loven.

#### 3.2.7.2. *Lovforslaget*

Det foreslås at præcisere, at LIFO-princippet også finder anvendelse ved udbetaling af kapitalpension ved pensionsbegivenhedens indtræden.

Der henvises til lovforslagets § 2, nr. 14, samt bemærkningerne hertil.

### 3.2.8. *Justering af reglerne om, at der ikke skal betales afgift af ordningen, fordi der ikke har været fradrag for indbetalingen*

#### 3.2.8.1. *Gældende regler*

Efter pensionsbeskatningsloven skal ejeren af en pensionsordning betale afgift af udbetalinger fra en pensionsordning efter de almindelige regler, selvom ejeren ikke har været skattepligtig her i landet i den periode, hvor indbetalingerne til ordningen skete. Det betyder, at ejeren skal betale afgift, selvom pensionsopspareren ikke har haft fradragsret for indbetalingerne til ordningen. Som en undtagelse herfra gælder, at udbetalinger, der svarer til indbetalinger (opgjort efter et krone til krone princip), som personen ikke har opnået hel eller delvis fradragsret eller bortseelsesret for her i landet eller i udlandet, er afgiftsfrie. Den sidstnævnte regel (undtagelsesreglen) blev indført ved omlægningen af pensionsbeskatningssystemet i 2007.

#### 3.2.8.2. *Lovforslaget*

Reglen om, at ejeren af en pensionsordning skal betale afgift af udbetalinger fra en pensionsordning, selvom ejeren ikke har været skattepligtig her i landet i den periode, hvor indbetalingerne til ordningen skete, opfyldte ikke idealet om symmetri i beskatningen. Det er grunden til, at der ved omlægningen af pensionsbeskatningssystemet i 2007 blev indført en undtagelse fra ovennævnte hovedregel, der skulle skabe

symmetri i beskatningen. Reglen går ud på, at udbetalinger, der svarer til indbetalinger (opgjort efter et krone til krone princip), som personen ikke har opnået hel eller delvis fradragsret eller bortseelsesret for her i landet eller i udlandet, er afgiftsfrie.

Lovteknisk hænger hovedreglen og undtagelsesreglen imidlertid ikke sammen. På den ene side dækker undtagelsesreglen altid hovedreglen. På den anden side kan der være andre tilfælde end fravær af skattepligt til Danmark, der indebærer, at der ikke er fradragsret for indbetalinger til pensionsordningen. Eksempelvis er der ikke fradrag for indbetalinger til en kapitalpension, der overstiger kapitalpensionsloftet.

Udgangspunktet bør være, at har pensionsopspareren ikke haft fradragsret for indbetalingerne til ordningen ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i Danmark, skal udbetalinger, der hidrører fra disse indbetalinger, heller ikke afgiftsbelægges i Danmark, opgjort efter et krone til krone princip. Det foreslås derfor at ændre loven, så retstilstanden bliver det, der fremgår af den gældende undtagelsesregel, svarende til, hvad der i øvrigt gælder for indkomstskattepligtige pensionsudbetalinger.

Der henvises til lovforslagets § 2, nr. 15 og 16, samt bemærkningerne hertil.

### 3.2.9. *Lempelsesregel for udenlandske pensionsopspareres pensionsordninger oprettet i Danmark*

#### 3.2.9.1. *Gældende regler*

Opretter en person en pensionsordning i et pensionsinstitut i et land, hvormed Danmark har indgået en dobbeltbeskatningsaftale om kildelandsbeskatning, og får den godkendt som fradragsberettiget, og flytter personen siden til det pågældende land, ville det kunne beskattes pensionsudbetalingerne som kildeland såvel som bopælsland, mens Danmark vil kunne beskatte udbetalingerne i overensstemmelse med personens erklæring efter pensionsbeskatningsloven. Det andet land bør som bopælsland for pensionisten anvende interne lempelsesregler på den danske beskatning.

Det bør Danmark også gøre i den omvendte situation. I denne situation – dvs. hvor ordningen af en udenlandsk bosiddende person er oprettet i Danmark, som pensionisten flytter til før sin pensionering, og hvor der er givet fradrag i det hidtidige bopælsland – bør Danmark lempe for dette lands indkomstskat, som måtte være hjemlet i en erklæring fra pensionisten til det pågældende lands skattemyndigheder.

Imidlertid er hjemlen til en sådan lempelse ikke ganske klar.