

§ 12 (opsparing i pensionsøjemed) blev der ved samme lov indsat tilsvarende bestemmelser som i § 4, stk. 1, nr. 3, som nævnt ovenfor. Efter § 8, stk. 1, nr. 1, kan en rateforsikring således oprettes i et livs- eller pensionsforsikringselskab, der har hjemsted i et land inden for EU/EØS og her har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed. Efter § 10, stk. 1, nr. 1, kan en kapitalforsikring oprettes i et livs- eller pensionsforsikringselskab, der har hjemsted i et land inden for EU/EØS og her har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed. Efter § 11 A, stk. 1, nr. 1, kan en rateopsparing oprettes i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU/EØS udøver kreditinstitutvirksomhed, eller med told- og skatteforvaltningens godkendelse i en anden institution inden for EU/EØS. Efter § 12, stk. 1, nr. 1, kan en opsparing i pensionsøjemed oprettes i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU/EØS udøver kreditinstitutvirksomhed, eller med told- og skatteforvaltningens godkendelse i en anden institution inden for EU/EØS.

Det er en betingelse, at de pensionsordninger, der oprettes i udenlandske penge- og pensionsinstitutter, og penge- og pensionsinstituttet, godkendes af SKAT efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 15 C.

Hensigten med § 4, stk. 1, nr. 3, er at give fradragsret eller bortseelsesret for indskud og præmiebetalinger på pensionsordninger oprettet i udenlandske pensionsinstitutter inden for EU/EØS. Efter pensionsbeskatningslovens § 15 C kan personen efter stk. 1 anmode SKAT om at godkende pensionsordningen som omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, eller det udenlandske forsikringselskab m.v. kan efter stk. 2 anmode SKAT om at godkende selskabet til at udbyde pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1. I såvel § 15 C, stk. 1, som § 15 C, stk. 2, er kredsen af pensionsinstitutter afgrænset til institutter med hjemsted i et andet land inden for EU/EØS end Danmark.

Det betyder, at det ikke er tilstrækkeligt (for fradragsret for indskud og præmier på pensionsordningen), at pensionsordningen er oprettet i et udenlandsk penge- og pensionsinstitut og i det pågældende udland er godkendt til at udøve livsforsikringsvirksomhed eller har tilladelse til at udøve kreditinstitutvirksomhed. Der kræves tillige en godkendelse fra SKAT efter pensionsbeskatningslovens § 15 C.

Der bør dermed ikke opstå tvivl om, at det er en betingelse for fradragsret for indskud eller indbetalinger på en pensionsordning i et udenlandsk forsikringselskab, at SKAT har godkendt pensionsordningen eller forsikringselskabet.

Affattelsen af § 4, stk. 1, nr. 3, hvorefter livsforsikringselskabet skal have hjemsted i et land inden for EU/EØS, indebærer efter ordlyden, at den også omfatter livsforsikringselskaber, der har hjemsted i Danmark.

Imidlertid er livsforsikringselskaber, der har hjemsted i Danmark, omfattet af § 4, stk. 1, nr. 1. Disse skal ikke have godkendelse af SKAT til at udbyde pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Det vil sige, at det følger af § 4, stk. 1, nr. 3, sammenholdt med § 15 C, at livsforsikringselskaber omfattet af § 4, stk. 1, nr. 3, er forsikringselskaber, der har hjemsted i et andet land inden for EU/EØS end Danmark.

Det foreslås, at det af § 4 stk. 1, nr. 3, udtrykkeligt kommer til at fremgå, at livsforsikringselskabet skal have opnået told- og skatteforvaltningens godkendelse. Det foreslås videre præciseret, at bestemmelsen omfatter livsforsikringselskaber, der har hjemsted i et andet land inden for EU/EØS svarende til afgrænsningen i § 15 C.

Der henvises til pkt. 3.2.5. i de almindelige bemærkninger.

Til nr. 2 og 3

Det foreslås, at det i pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 1, § 10, stk. 1, nr. 1, § 11 A, stk. 1, nr. 1, og § 12, stk. 1, nr. 1, udtrykkeligt kommer til fremgå, at penge- eller pensionsinstituttet skal have opnået told- og skatteforvaltningens godkendelse (efter pensionsbeskatningslovens § 15 C) og, at de nævnte bestemmelser omfatter penge- og pensionsinstitutter, der har hjemsted i et andet land inden for EU/EØS svarende til afgrænsningen i § 15 C.

Der henvises i det hele til bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 1.

Til nr. 4

Efter pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 1, nr. 3, litra a, er det en betingelse for at godkende en pensionsordning som omfattet af § 15 C, at personen indvilliger 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.

Bestemmelsen efterlader efter sin ordlyd tvivl om, hvorvidt der er hjemmel til beskatning af udbetalinger, hvis personen aldrig har været fuldt skattepligtig til Danmark men kun begrænset skattepligtig. Perso-