

For så vidt angår den særlige problemstilling om begrænset skattepligtige opnås med ændringen samtidig, 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. Der skal endvidere ske beskatning af udbetalinger, selvom den pågældende på udbetalingstidspunktet er begrænset skattepligtig.

Der henvises herom i øvrigt til pkt. 3.2.3. i de almindelige bemærkninger.

Til nr. 5

Efter pensionsbeskatningslovens § 15 D, stk. 1, kan SKAT, når nærmere fastsatte betingelser er opfyldt, godkende pensionsordninger som omfattet af kapitel 1 for personer, der i forbindelse med flytning til Danmark er omfattet af pensionsordninger, der er oprettet i livsforsikringsselskaber, pensionskasser eller kreditinstitutter i lande inden for EU/EØS, og som ved tilflytningen bliver fuldt skattepligtige efter kildeskatte-lovens § 1 og efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst anses for hjemmehørende i Danmark.

Meningen er, at en sådan pensionsordning kan godkendes, selvom den ikke opfylder betingelserne i lovens kapitel 1. Bestemmelsen tager sigte på vandrende arbejdstagere, der kommer her til landet. En sådan person har ikke haft mulighed for eller grund til ved oprettelsen af pensionsordningen i udlandet at overveje, om den ordning, der er oprettet i udlandet, opfylder betingelserne i den danske pensionsbeskatningslov, og dermed, om der er fradrags- eller bortseelsesret i den danske skattepligtige indkomst for indbetalinger på ordningen.

Med denne regel får den person, der flytter her til landet, mulighed for i en periode på indtil 60 måneder at kunne foretage indbetalinger eller opnå bortseelsesret for indbetalinger til ordningen, selvom den pågældende ordning ikke fuldt ud opfylder betingelserne i lovens kapitel 1.

Efter pensionsbeskatningslovens § 54 gælder pensionsbeskatningslovens § 18 om fradragsret for forsikringspræmier/bidrag kun for personer, der er fuldt skattepligtige her til landet. Det vil sige, at der ikke er fradragsret for præmier/bidrag til en ordning godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 15 D, hvis pensionsopspareret ikke er fuldt skattepligtig til Danmark. For begrænset skattepligtige er der dermed alene bort-

seelsesret for præmier/bidrag til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger.

Det har været hensigten, at de pensionsordninger, som den vandrende arbejdstager har efter flytning her til landet, og som der fortsat skal kunne indbetales på eller opnås bortseelsesret for, skal være oprettet i et udenlandsk pensionsinstitut. Det har derimod ikke været hensigten, at ordningen også skal kunne oprettes i et dansk pensionsinstitut. Det fremgår i øvrigt af motiverne, at man har sigtet til ordninger oprettet i penge- og pensionsinstitutter i andre EU/EØS-lande end Danmark.

En pensionsordning oprettet i et dansk pensionsinstitut vil som udgangspunkt opfylde betingelserne i lovens kapitel 1. Det giver derfor ingen mening, at en sådan ordning efter, at personen er flyttet til Danmark, skal kunne godkendes som fradrags- eller bortseelsesberettiget efter det regelsæt, der gælder for ordninger, der ikke fuldt ud opfylder betingelserne i lovens kapitel 1, idet den pågældende ordning netop opfylder betingelserne.

Det foreslås derfor at justere pensionsbeskatningslovens § 15 D, stk. 1, således at den begrænses til pensionsordninger, der er oprettet i livsforsikringsselskaber, pensionskasser eller kreditinstitutter i lande i et andet land inden for EU/EØS end Danmark. Med forslaget svarer afgrænsningen til den, der i pensionsbeskatningslovens § 15 C gælder for herboendes mulighed for at oprette pensionsordninger i udenlandske pensionsinstitutter med fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingen.

Bestemmelsen fjerner muligheden for, at vandrende arbejdstagere, der kommer her til landet, forinden - medens den pågældende opholder sig i udlandet - vil kunne oprette en ordning i et penge- eller pensionsinstitut her i landet, der ikke opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, og efter tilflytningen her til landet få ordningen godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 15 D. I så fald ville der være skabt grundlag for omgåelse af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, idet der ville kunne indbetales med fradrags- eller bortseelsesret til pensionsordninger omfattet af kapitel 1 på to sæt forskellige betingelser for henholdsvis personer, der bor permanent her i landet, og vandrende arbejdstagere. Der vil dermed være skabt mulighed for at oprette ordninger i danske pensionsinstitutter, hvor afkastet i en periode på indtil 60 måneder ikke beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven. Dette ville ikke være hensigtsmæssigt.

Der henvises herom i øvrigt til pkt. 3.2.1. i de almindelige bemærkninger.