

Til nr. 6

Der er tale om konsekvensændringer som følge af lovforslagets § 2, nr. 9.

Til nr. 7

Efter pensionsbeskatningslovens § 15 D kan SKAT godkende udenlandske pensionsordninger for vandrende arbejdstagere som fradrags- eller bortseelsesberettigede, selvom den pågældende ordning ikke fuldt ud opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Der er i pensionsbeskatningslovens § 15 D, stk. 1 og 2, fastsat en række betingelser for, at ordningen kan godkendes.

Efter pensionsbeskatningslovens § 15 D, stk. 5, gælder reglerne om bortseelsesret endvidere grænsegængere omfattet af kildeskattelovens afsnit I A, dvs. begrænset skattepligtige, som oppebærer mindst 75 pct. af deres erhvervsmæssige indkomst fra kilder i Danmark. For begrænset skattepligtige, der ikke opfylder grænsegængerreglerne, gælder der ingen bortseelsesret, når indbetalingen sker til udenlandske penge- og pensionsinstitutter.

Grænsegængere har mulighed for at foretage de samme fradrag som fuldt skattepligtige. Det gælder renteudgifter i forbindelse med skatteyderens private bolig, øvrige private renteudgifter, indbetalinger til pensionsordninger og A-kasse, underholdsbidrag samt bidrag til velgørende foreninger. Grænsegængerne stilles endvidere ved skatteberegningen som fuldt skattepligtige. Begrænset skattepligtige, der ikke omfattes af grænsegængerreglerne, har kun fradrag for udgifter, der vedrører den danske indkomsterhvervelse, og ikke for private renteudgifter, pensionsindbetalinger, underholdsbidrag m.m.

For ordninger oprettet i danske penge- og pensionsinstitutter gælder bortseelsesretten derimod alle begrænset skattepligtige. Det vil sige, at bortseelsesretten i pensionsbeskatningslovens § 19 gælder for alle begrænset skattepligtige og ikke kun begrænset skattepligtige omfattet af kildeskattelovens afsnit I A.

Det foreslås at fjerne forskelsbehandlingen af danske og udenlandske, godkendte pensionsinstitutter. Det sker ved at udvide retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til udenlandske, godkendte pensionsordninger til at gælde for skattepligtige, der er omfattet af kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 1 eller nr. 3, § 2, stk. 2, eller kulbrinteskattelovens § 21, stk. 2. Forslaget sikrer, at det ikke gør nogen forskel i relation til bortseelsesretten for indbetalinger til en dansk henholdsvis udenlandsk pensionsordning, om den vandrende arbejdstager er omfattet af grænsegængerreglerne.

Perioden på 60 måneder regnes fra det tidspunkt, hvor den pågældende bliver omfattet af den begrænsede skattepligt.

Der henvises herom i øvrigt til pkt. 3.2.2. i de almindelige bemærkninger.

Til nr. 8, 9 og 19

Det foreslås at flytte en bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 41 til § 18 i pensionsbeskatningsloven, hvor bestemmelsen ud fra lovens systematik bedre hører hjemme.

Det er i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 10, fastsat, at en overførsel ikke behandles som en udbetaling, hvis overførsel sker under andre omstændigheder, hvor udbetalingen i forbindelse med overførslen til en ordning omfattet af kapitel 1 ikke har skatte- eller afgiftsmæssige konsekvenser for den pågældende person.

Pensionsbeskatningslovens § 41 fastslår, at en overførsel af en pensionsordning til en anden pensionsordning i en række tilfælde ikke behandles som en indbetaling. Det betyder, at der ikke er fradragsret for indbetalingen i forbindelse med overførslen til en anden bestående eller en nyoprettet ordning. Derved sikres, at der ikke opnås fradrag for den samme indbetaling to gange, dels på det tidspunkt, hvor der i sin tid blev givet fradrag for indbetalingen på den ordning, der overføres, dels på det tidspunkt, hvor den oprindelige ordning overføres til den anden bestående eller nyoprettede ordning.

Ved overførsel af en udenlandsk pensionsordning (som ikke er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, jf. §§ 15 C og 15 D) finder overførselsreglerne i § 41 som udgangspunkt ikke anvendelse på denne ordning.

Det betyder, at en person, der kommer til Danmark med en udenlandsk pensionsordning, på hvilken der har været fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne i henhold til det pågældende lands skatteregler, umiddelbart ville kunne få fradrag for indbetalingen efter pensionsbeskatningslovens § 18 i forbindelse med overførslen af den udenlandske ordning. Dermed ville personen få fradrag for den samme indbetaling to gange, dels i udlandet, dels her i landet ved overførslen. I det omfang overførslen efter udenlandske regler måtte være skattefri, ville det ikke være hensigtsmæssigt.

Dette forhold er baggrunden for, at det i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 10, er fastsat, at hvis udbetalingen i forbindelse med overførslen til en ordning omfattet af kapitel 1 ikke har skatte- eller afgiftsmæssige konsekvenser for den pågældende person,