

Bilag til f. t. l. vedr. pensionsafkastbeskatningsloven m.v.

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
	<p><i>Ad ændringer i pensionsbeskatningsloven</i></p> <p><u>§ 2, nr. 8</u> F&P antager, at der med bortseelses- eller fradragsret for indbetalinger til pensionsordningen menes sådan ret i henhold til skattereglerne i udlandet. Det er endvidere F&Ps opfattelse, at det ikke påhviler det modtagende pensionsinstitut at undersøge, om midler modtaget ved overførsel fra udlandet, måtte have været omfattet af bortseelses- eller fradragsret efter udenlandske skatteregler.</p>	<p>Det kan bekræftes og fremgår nu af lovforslagets bemærkninger.</p> <p>Det afgørende for, om pensionsopsparerer har fradrag for indbetalinger, der hidrører fra overførsel af en udenlandsk ordning, er, om der har været fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingen, og om overførslen har haft skatte- eller afgiftsmæssige konsekvenser. Har der været fradrags- eller bortseelsesret, mens overførslen ikke har haft skatte- eller afgiftsmæssige konsekvenser, er der ikke fradrag for det overførte beløb.</p> <p>Det er ikke hensigten, at selskabet m.v. forinden enhver overførsel af en ordning, der ikke er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, skal undersøge, om betalingen har haft skatte- eller afgiftsmæssige konsekvenser i det pågældende udland.</p> <p>Det praktiske udgangspunkt bør være, at selskabet for en indbetaling, der sker ved overførsel fra en ordning, der ikke er omfattet af kapitel 1, lægger til grund, at der er tale om en fradrags- eller bortseelsesberettiget ordning, som ved overførslen ikke har haft skatte- eller afgiftsmæssige konsekvenser i det pågældende udland, med mindre selskabet er positivt bekendt med andet.</p> <p>For at opnå fradragsret vil pensionsopsparerer skulle dokumentere, at der faktisk er sket beskatning ved overførslen. Dette kan ske ved fremlæggelse af årsopgørelsen for det år, hvor overførslen er sket, ved en skriftlig erklæring eller lignende fra skattemyndighederne i det pågældende land.</p>