



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2007-321-0002

Dato: 5. September 2007

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringskema samt de modtagne høringsvar vedrørende forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger).

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Høringsskema indeholdende høringssvar og kommentarer hertil vedrørende udkast til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger).

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
Advokatrådet	Advokatrådet har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
AErådet	<p>Det er AErådets opfattelse, at der skal være en sammenhæng i beskatningen vedrørende pensionsopsparing, således at fradrag for indbetalingen modsvarer af beskatning ved udbetaling.</p> <p>AErådet kan derfor tilslutte sig lovforslagets hovedsigte, der går ud på, at der ved indbetalingen med fradragsret til pensionsordninger i lande indenfor EU/EØS skal ske en beskatning ved udbetalingen.</p>	
Akademikernes Centralorganisation (AC)	AC anerkender behovet for at omlægge pensionsbeskatning som følge af EF-Domstolens dom af 30. januar 2007.	
	AC bemærker, at der ikke tydeligt fremgår af lovforslaget, hvorledes eventuelle tilgodehavender i udenlandske selskaber, der ikke overholder de aftalte forpligtelser, tænkes inddrevet.	Se bemærkningerne til Finansforbundet
ATP	ATP har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
Danmarks Rederiforening	Danmarks Rederiforening har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
Dansk Erhverv	Dansk Erhverv har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
Dansk Industri	Dansk Industri støtter som udgangspunkt et forslag, hvorefter der indføres mulighed for, at danske pensionsopparere kan få fradrag for pensionsindbetalinger til en udenlandsk pensionsordning, samt at vandrende arbejdstagere kan fortsætte indbetalingerne til en	

	<p>allerede etableret pensionsordning i udlandet.</p> <p>I tilknytning til ovenstående bemærker DI, at det i alle tilfælde må sikres, at skattereglerne ikke virker forvridende på konkurrencen mellem danske og udenlandske virksomheder, hvorfor skattereglerne skal sikre en egentlig skatteneutralitet. Endvidere må skattereglerne ikke medføre, at incitamentet til at spare op til pension påvirkes i negativ retning.</p> <p>Herudover må det i lyset af skattestoppet naturligvis sikres, at beskattningen af pensionsopsparinger fastholdes på det nuværende niveau, således at ændringerne af pensionsbeskatningen ikke medfører en højere beskatning for enten institutter eller individer, dvs. pensionsopparere.</p>	<p>DI har ikke peget på konkrete regler i lovforslaget, der efter DI's opfattelse kan virke forvridende på konkurrencen. Det er Skatteministeriets vurdering, at lovforslaget sikrer så ens konkurrencevilkår for danske og udenlandske pensionsinstitutter som muligt.</p> <p>Forslaget er en konsekvens af EF-domstolens dom den 30. januar 2007, hvorved de danske regler for fradrag for pensionsindbetalinger blev underkendt. Forslaget ændrer ikke grundlæggende på beskattningen ved ind- og udbetaling. Lovforslaget sikrer til gengæld, at Danmark kan bevare dette enestående pensionssystem intakt.</p> <p>Med hensyn til det anførte om skattestoppet følger det af skattestoppets overordnede principper, at hvis Danmark bliver nødt til at sænke en skat eller afgift som følge af EU-beslutninger eller internationale aftaler, kan mindreprovenuet kompenseres gennem forhøjelser af andre skatter eller afgifter. Det forudsættes, at en sådan omlægning er provenuneutral.</p>
Finansforbundet	<p>Overordnet er Finansforbundet af den opfattelse, at det er nødvendigt at ændre den danske pensionsbeskatningslov som følge af EF-Domstolens dom af 30. januar 2007. Det er afgørende for Finansforbundet, at der sker en konkurrencemæssig ligestilling af udenlandske og danske pensionsordninger.</p> <p>Finansforbundet finder det vigtigt, at de betingelser, standarder, anbefalinger om god skik, hyrdebreve mm., der udstikkes af Finanstilsynet for danske finansielle virksomheder også kommer til at gælde for udenlandske finansielle virksom-</p>	<p>Udenlandske pensionsudbydere kan med lovforslaget opnå skattemyndighedernes godkendelse til at udbyde fradragsberettigede pensionsordninger i Danmark. Det udenlandske pensionsinstitut skal opfylde de betingelser, der stilles til pen-</p>

	<p>heders udøvelse af pensionsvirksomhed i Danmark. Finansforbundet savner således regler om, at de udenlandske pensionsudbydere - udover pensionsbeskatningsloven - tillige skal opfylde danske udmøntninger af direktivbestemmelser, bekendtgørelser og anbefalinger udstedt af Finanstilsynet. Fradragsretten bør alene følge institutter, der er reelt ligestillede i en konkurrencesituation.</p> <p>Det er uklart for Finansforbundet, hvilke sanktionsmuligheder den danske stat/skattemyndighederne med lovændringen vil få over for et efter dansk lovgivning godkendt udenlandsk selskab, der ikke overholder sine forpligtelser vedrørende indeholdelse af skatter og afgifter. Det er i den forbindelse anført, at det udenlandske selskabs manglende overholdelse af sine forpligtelser kan medføre, at kravet kan søges inddrevet hos pensionsopspareren, hvilket Finansforbundet ikke kan tilslutte sig.</p>	<p>sionsinstitutter, og skal påtage sig de forpligtelser, der stilles til pensionsinstitutter, der udbyder pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningsloven.</p> <p>Reglerne i lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelser, der er udstedt med hjemmel i denne lov, samt andre regler fastsat ved lov eller bekendtgørelse, finder ikke anvendelse for udenlandske pensionsinstitutter.</p> <p>I det omfang der er fastsat EU-direktiver på området, vil der i de respektive EU/EØS-lande gælde nationalt fastsatte regler, der udmønter disse direktiver, for pensionsinstitutternes virksomhed. Sådanne direktiver er ligeledes omsat i dansk lovgivning.</p> <p>Hvis en udenlandsk pensionsinstitut ikke overholder aftalen med de danske skattemyndigheder, vil fradrag for yderligere indbetalinger kunne blive afvist for selskabets danske kunder. Disse sanktionsmuligheder må forventes at indebære, at selskabet reelt ikke længere kan udbyde fradragsberettigede pensionsordninger i Danmark, hvis aftalerne ikke overholdes.</p> <p>Imidlertid kan man principielt forestille sig, at et udenlandsk selskab ikke er villig til af egen drift at overholde aftalen om indeholdelse og betaling af skat, hvis pensionsudbyderen er ophørt med at udbyde pensionsordninger i Danmark, f.eks. fordi dette af kommercielle grunde ikke længere vurderes at være attraktivt. I en sådan situation er afskæring af fradrag for nye indbetalinger i sagens natur ikke længere en virkningsfuld sanktion.</p> <p>I en sådan situation indebærer aftalemodellen efter den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 15 C, at den danske stat har et krav på pensionsopspareren, som den udenlandske pensionsudbyder hæfter solidarisk for, og som vil kunne søges inddrevet hos udbyderen. Inddrivelse af indkomstskattefordringer i andre EU-lande er understøttet af fælles regler, som i gi-</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		vet fald vil blive anvendt. Alternativt kan den danske stat søge kravet inddrevet hos pensionsopsparerer.
Finansrådet	<p>Finansrådet finder, at der i bemærkningerne skal tages stilling til, om "kreditinstitut" omfatter de samme typer virksomheder som "pengeinstitut" eller begrebet er bredere.</p> <p>Finansrådet foretrækker, at Finanstilsynets såkaldte puljebekendtgørelse blev afskaffet. Finansrådet ønsker, at der skabes lige konkurrencevilkår for danske og udenlandske pensionsinstitutter, og har noteret sig, at de foreslåede regler i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 4.-8. pkt., sigter på, at puljebekendtgørelsens regler kommer til at gælde for alle. Finansrådet er imidlertid usikker, idet forslaget indeholder en bestemmelse om, at midlerne endvidere skal anbringes i overensstemmelse med reglerne i §§ 50-51 i lov om finansiel virksomhed, hvilket efter Finansrådets opfattelse må gælde for såvel danske som udenlandske pensionsinstitutter.</p> <p>Det er dobbeltkonfekt, at der for danske pensionsinstitutter udover reglerne i pensionsbeskatningslo-</p>	<p>Når der i lovforslaget anvendes udtrykket "kreditinstitut" er begrundelsen, at dette udtryk anvendes i de relevante EU-direktiver. Kreditinstitutter i Danmark er både penge- og realkreditinstitutter. Da realkreditinstitutter kun kan drive realkreditvirksomhed, er de fleste direktivregler for kreditinstitutter kun relevante for pengeinstitutter. Eksempelvis kan et realkreditinstitut ikke tilbyde puljepensionsordninger.</p> <p>Det ville give anledning til utilsigtet udnyttelse af skatteregler for pensionsopsparring, såfremt midlerne i opsparingsordninger kunne anbringes helt frit. Eksempelvis ville midlerne kunne anbringes i fast ejendom, som pensionsopsparerer anvender til boligformål. Forslaget indebærer, at de foreslåede regler i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 4.-8. pkt., skal anvendes for pensionsordninger i såvel danske som udenlandske pensionsinstitutter. Reglen om, at midlerne endvidere skal anbringes i overensstemmelse med reglerne i §§ 50-51 i lov om finansiel virksomhed vil ligesom i dag kun finde anvendelse for opsparingsordninger i danske pengeinstitutter, idet lov om finansiel virksomhed ikke finder anvendelse for udenlandske pensionsinstitutter.</p> <p>De foreslåede regler i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 4.-8. pkt., indeholder de væsentligste regler, men i tillempet form, for placering af midlerne i opsparingsordninger, således at Finansrådets ønske om lige konkurrencevilkår for danske og udenlandske pengeinstitutter - under hensyntagen til, at forslaget skal være i overensstemmelse med EU-retten - tilgodeses i så høj grad som det er muligt.</p> <p>Finansrådets forudsætning om, at puljebekendtgørelsen også skal finde anvendelse for udenlandske pen-</p>

	<p>vens § 12, stk. 1, nr. 1, 4.-8. pkt., også gælder puljebekendtgørelsen. Puljebekendtgørelsen skal jo følges allerede efter pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 8. pkt. Det samme gælder jo for udenlandske pensionsinstitutter.</p> <p>Finansrådet foreslår derfor, at de foreslåede regler udgår og i stedet erstattes med en regel om, at midlerne endvidere skal anbringes i overensstemmelse med reglerne i §§ 50-51 i lov om finansiel virksomhed, subsidiært, at reglerne på følgende tre punkter bringes i overensstemmelse med puljebekendtgørelsen:</p> <p>For det første er der i bestemmelsen ikke nogen sondring mellem noterede og unoterede aktier, idet 20 pct.s reglen både gælder for noterede og unoterede aktier.</p> <p>For det andet mangler der et "ikke" i lovteksten.</p> <p>For det tredje foreslår Finansrådet en regel om, at der kan investeres 43.100 kr.(i 2007) i en enkelt noteret aktie, således at forslaget bringes i overensstemmelse med puljebekendtgørelsen.</p> <p>Finansrådet finder det positivt, at det fremgår af bemærkningerne, at udenlandske pensionsordninger skal have samme begunstigelsesregler som de danske pensionsordninger. Finansrådet finder det endvidere positivt, at det fremgår af lovforslagets bemærkninger, at begrebet "tarifmæssigt opbygget" ikke finder anvendelse på pengeinstitutordninger.</p> <p>Finansrådet finder det uhensigtsmæssigt, at det ikke fremgår af</p>	<p>sionsinstitutter er ikke korrekt, idet lov om finansiel virksomhed ikke finder anvendelse for udenlandske pensionsinstitutter.</p> <p>Det er ikke en brugbar løsning at erstatte de foreslåede regler med en regel om, at midlerne i opsparingsordninger endvidere skal anbringes i overensstemmelse med reglerne i §§ 50-51 i lov om finansiel virksomhed. Det bemærkes særligt, at Finansrådets forslag svarer til gældende ret. Finansrådets forslag ville skabe risiko for en utilsigtet udnyttelse af skattereglerne ved placering pensionsopsparing i udenlandske pengeinstitutordninger.</p> <p>Det bemærkes, at sondringen fremover ikke går mellem noterede og unoterede aktier, jf. nye regler i Økonomi- og Erhvervsministeriets lov nr. 108 af 7. februar 2007. Lovteksten er ændret således, at det fremgår, at 20 pct.s reglen gælder for aktier, der handles på et reguleret marked.</p> <p>Lovteksten er ændret.</p> <p>Der indsættes en sådan regel i forslaget.</p> <p>Efter forslaget kan udenlandske kreditinstitutter i EU/EØS fremover</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>lovteksten, om der kan oprettes pensionsordninger i udenlandske pengeinstitutter, men udelukkende af bemærkningerne.</p> <p>Finansrådet antager, at det bliver muligt at oprette kapitalpensioner i udlandet pga. EU-dommen, og at hjemlen hertil er § 15 C. Rådet antager, at det skyldes, at kapitalpensioner pålægges afgift.</p> <p>Finansrådet ser gerne, at det bliver muligt at modregne evt. udenlandsk skat i den danske afgift ved udbetaling af kapitalpensionen. Efter den gældende bestemmelse er det kun muligt at modregne udenlandsk skat i dansk skat men ikke i PBL-afgift.</p>	<p>drive kreditinstitutvirksomhed og udbyde fradragsberettigede pensionsordninger her i landet uden at skulle etablere et fast driftssted, blot de har tilladelse til et drive kreditinstitutvirksomhed, og ordningen og instituttet kan godkendes efter de foreslåede regler i pensionsbeskatningslovens § 15 C og § 15 D. Det fremgår af bemærkningerne til de foreslåede ændringer af bestemmelserne i pensionsbeskatningslovens §§ 11 A og 12, at kreditinstitutterne i EU/EØS i henhold til 2. banksamordningsdirektiv endvidere vil være underlagt et tilsyn svarende til det, som det danske Finanstilsyn foretager.</p> <p>Skatteministeriet finder således ikke behov for en specifik lovbestemmelse om, at pensionsordninger omfattet af § 15 C også omfatter ordninger i udenlandske pengeinstitutter.</p> <p>Det kan bekræftes, at der kan oprettes pensionsordninger i udenlandske pengeinstitutter, der opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, dvs. også kapitalpensioner, der pålægges afgift ved udbetaling. Hjemmelen til, at der kan oprettes rate- og kapitalpensioner i udenlandske pengeinstitutter med fradragsret for indbetalingerne er dels reglerne i pensionsbeskatningslovens §§ 11 A og 12, dels reglerne i §§ 15 C og 15 D om godkendelse af ordningen og instituttet. Der henvises i øvrigt i det hele til kommentaren ovenfor.</p> <p>Det er i forslaget til pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 4, fastsat, at når Danmark beskatter udbetalinger fra en ordning, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 15 C, finder ligningslovens § 33, stk. 1, anvendelse. Det betyder, at personen i den danske skat kan modregne skat, der er betalt i udlandet.</p> <p>Udbetalinger fra kapitalordninger (kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed) samt ophævelser af pensionsordninger i utide med-</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>Finansrådet finder det uklart, om de indbetalinger, der indgår ved opgørelsen af den forholdsmæssige del af udbetalingen, der skal beskattes, alene omfatter indbetalinger, der har påvirket opgørelsen af den danske skattepligtige indkomst, eller tillige opgørelsen af den skattepligtige indkomst i andre lande.</p>	<p>regnes ikke til den skattepligtige indkomst, men pålægges i stedet en afgift. Afgifter omfattet af pensionsbeskatningsloven er ikke reguleret i de dobbeltbeskatningsoverenskomster, som Danmark har indgået. PBL-afgiften tilfalder dermed i alle tilfælde Danmark. Skatteministeriet kan ikke imødekomme ønsket om at lempe for eventuel udenlandsk skat i den danske PBL-afgift.</p> <p>Forslaget til pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 4, vedrører bl.a. den særlige situation, hvor en person, der har oprettet en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 C, <i>ikke</i> er skattepligtig til Danmark på det tidspunkt, hvor pensionsordningen udbetales, jf. § 15 C, stk. 1, nr. 3, litra a. Reglen i pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 4, går ud på, at når Danmark beskatter udbetalingen efter pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 1, nr. 3, finder ligningslovens § 33, stk. 1, anvendelse på betalt i skat i udlandet. Ligningslovens § 33, stk. 1, går ud på, at personen i den danske indkomstskat vil kunne modregne skat betalt til fremmed stat, Grønland eller Færøerne af den samme indkomst, således at personen ikke beskattes to gange af den samme indkomst, dvs. både i Danmark og i udlandet. Efter pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 1, nr. 3, skal pensionsopspareren for, at en pensionsordning kan omfattes af § 15 C, for det første indvillige i at blive beskattet af løbende udbetalinger, der modtages efter, at personen ikke længere er skattepligtig til Danmark eller hjemmehørende i Danmark efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst. For det andet skal personen indvillige i at blive beskattet af løbende udbetalinger i det omfang Danmark efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst med det land, hvor ordningen er oprettet, ville kunne have beskattet udbetalingen som følge af, at pensionsinstituttet havde haft hjemsted her i landet. Ved opgørelsen af det udbetalte be-</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>Finansrådet antager, at ordninger, der kan godkendes efter forslaget i pensionsbeskatningslovens § 15 D, ikke <i>skal</i> være arbejdsgiveradministreret ordning, men også kan være en privat ordning.</p> <p>Finansrådet finder, at der med det omfattende lovforslag er anledning til at ændre pensionsbeskatningslovens § 30 således, at den bringes i overensstemmelse med praksis, som den er beskrevet i bemærkninger til den foreslåede ændring af pensionsbeskatningslovens § 41.</p> <p>Finansrådet ser gerne, at der i bemærkningerne til den foreslåede ændring af pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 3, gøres rede for proceduren for overførsler af danske pensionsordninger til udenlandske, særligt fsva. den dokumentation, der er nødvendig for, at</p>	<p>løb i den særlige situation som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 4, medregnes alene udbetalinger, herunder den del, der er tilvækst, i det omfang de modsvares af indbetalinger, som personen har haft fradrags- eller bortseelsesret for ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Det er kun indbetalinger, som har påvirket opgørelsen af den danske skattepligtige indkomst, der indgår.</p> <p>Det kan bekræftes, at private pensionsordninger kan godkendes efter forslaget til pensionsbeskatningslovens § 15 D. Det afgørende er, at ordningen opfylder de fastsatte betingelser. Forslaget indeholder ikke nogen betingelse om, at ordningen skal være en arbejdsgiveradministreret ordning. Dette præciseres i bemærkningerne til forslaget.</p> <p>Det fremgår af pensionsbeskatningslovens § 30 bl.a., at der betales en afgift på 60 pct. ved en ændring af udbetalingsvilkårene for en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed efter det aftalte udbetalingstidspunkt for første udbetaling. Det fremgår af bemærkningerne til den foreslåede ændring af pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 3, jf. lovforslagets § 1, nr. 26, at der i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, 2. pkt., er praksis for, at udbetalingstidspunktet, udbetalingsperiodens længde og udbetalingsforløbet kan ændres, indtil første rateudbetaling finder sted. Lovforslaget indeholder en ændring af pensionsbeskatningslovens § 30, hvorefter den praksis, der er nævnt ovenfor, lovfæstes. Den pågældende praksis fremgår i øvrigt af Ligningsvejledningen.</p> <p>Forslaget i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 3, vedrører ikke specifikt adgangen til at flytte en dansk pensionsordning til en udenlandsk pensionsordning. Det er derfor ikke hensigtsmæssigt at beskrive proceduren for en skatte- og afgiftsfri overførsel af en dansk pen-</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>pensionsinstituttet kan have sikkerhed for at overføre pensionsordningen efter pensionsbeskatningslovens § 41 og således ikke skal indeholde afgift af ordningen.</p> <p>Finansrådet hilser med tilfredshed forslaget om, at ratepensioner under udbetaling på nærmere vilkår kan flyttes til en anden rateordning.</p> <p>Finansrådet spørger, om det er muligt, idet pensionsbeskatningslovens § 53 A ifølge forslaget omfatter pengeinstitutordninger, at undgå omberegning efter pensionsbeskatningslovens § 18 A ved i stedet at vælge ordningen henført til beskatning efter § 53 A.</p> <p>Finansrådet peger på, at der i det tilfælde, hvor indkomstkilden er i land 1, bopælen er i land 2, og Danmark som land 3 har beskatningsretten, kan opstå konflikter. Det skal sikres, at nedslaget efter ligningslovens § 33, stk. 1, bliver det rigtige, herunder at der mellem land 1 og 2 er foretaget den nød-</p>	<p>sionsordning til en udenlandsk pensionsinstitut i bemærkningerne til denne bestemmelse.</p> <p>Efter pensionsbeskatningslovens § 41 kan en pensionsordning på nærmere vilkår overføres til en anden pensionsordning uden, at overførslen skal betragtes som ud- og indbetaling. En ordning vil efter denne bestemmelse således kunne overføres til en ordning, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens 15 C. Der skal foreligge dokumentation for, at pensionsordningen er godkendt efter § 15 C. De procedurer, der anvendes ved overførsel af danske ordninger, vil formentlig som udgangspunkt kunne anvendes ved overførsel til en udenlandsk pensionsordning. En nærmere beskrivelse af den praktiske procedure for overførsler til udenlandske pensionsordninger ligger uden for hvad bemærkningerne til bestemmelsen med rimelighed bør indeholde.</p> <p>Hvis en person har en fradragsberettiget pensionsordning og flytter til udlandet, er det ikke muligt at undgå omberegning efter pensionsbeskatningslovens 18 A ved at stoppe indbetalingerne til ordningen og i stedet henføre ordningen til pensionsbeskatningslovens § 53 A. Omberegning efter § 18 A kan dog undgås, hvis indbetalingerne efter fraflytningen fortsætter som oprindeligt aftalt, men der er ikke, jf. pensionsbeskatningslovens § 54, stk. 1, fradragsret for indbetalingerne.</p> <p>Efter ligningslovens § 33, stk. 1, gives der lempelse i dansk skat for betalte skatter i udlandet af samme indkomst, hvad enten skatten, jf. Finansrådets eksempel er betalt i land 1 eller land 2. Det indebærer, at der ved lempelse af den danske skat skal tages højde for, at der i henhold til dobbeltbeskatningsover-</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>vendige lempelse efter den pågældende dobbeltbeskatningsoverenskomst. Administrationen må anses for at blive administrativt byrdefuld.</p>	<p>enskomsten mellem to lande kan være sket lempelse af den indkomst, der skal beskattes i Danmark. Det forventes, at den beskrevne triangulære situation kun vil forekomme i et ret begrænset antal tilfælde. Det overvejes, om der overhovedet skal gives credit for bopælsstatens skatter, da udgangspunktet normalt er, at det er bopælslandet, der giver credit for udenlandske skatter.</p>
Foreningen af Danske Revisorer (FDR)	Foreningen af Danske Revisorer har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
Foreningen af Statsautoriserede Revisorer (FSR)	<p><u>Ad lovforslagets § 1, nr. 14</u> FSR er usikker på, hvad der menes med udtrykket "opsparingen" og foreslår derfor en præcisering.</p> <p><u>Ad lovforslagets § 1, nr. 16 (ny § 15 C, stk. 2)</u> FSR anfører, at efter den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 2, nr. 2, skal forsikringsselskabet "opfylde de betingelser, som stilles til sådanne forsikringsselskaber mv. i kapitel 1". Det ser ud til, at et udenlandsk pensionsinstitut skal opfylde betingelserne i PBL § 3 og § 4. Forslaget til pensionsbeskatningslovens § 3 og § 4 indeholder en henvisning til pensionsinstitutter, der har hjemsted i et land inden for EU/EØS og her har tilladelse til at drive pensionskasse- henholdsvis livsforsikringsvirksomhed, "jf. §§ 15 C-15 D". FSR finder det usikkert, hvad der menes hermed, og foreslår tydeliggjort, at henvisningerne i den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 2, nr. 2, ikke indebærer, at det udenlandske pensionsinstitut skal opfylde de danske tilsynsmyndigheders krav til pensionsinstituttet og dets pensionsprodukter. Tydeliggørelsen bør kunne ske ved i forslaget til pensionsbeskatningslovens § 3 og § 4 at fjerne</p>	<p>Med udtrykket "opsparing" menes opsparing i rate- og kapitalpensioner i samme pengeinstitut placeret på kontantforrentede indlånskonti samt i særskilte depoter. Dette præciseres i lovtæksten.</p> <p>Det kan bekræftes, at udenlandske pensionsinstitutter, der har hjemsted i et land inden for EU/EØS og dér har tilladelse til at drive pensionskasse- henholdsvis livsforsikringsvirksomhed, ikke skal opfylde de danske tilsynsmyndigheders krav til pensionsinstituttet og dets pensionsprodukter. Skatteministeriet kan ikke umiddelbart se, at henvisningen i forslaget til pensionsbeskatningslovens § 3 og § 4, kan skabe usikkerhed om, hvorvidt der måtte gælde et sådant krav. Skatteministeriet er dog enig med FSR i, at forslaget indeholder cirkelhenvisninger. Henvisningen i forslaget til pensionsbeskatningslovens § 3 og § 4 til §§ 15 C-15 D udgår derfor af lovforslaget.</p>

	<p>henvisningerne til §§ 15 C-15 D, så cirkelhenvvisninger undgås.</p> <p><u>Ad lovforslagets § 1, nr. 16 (ny § 15 C, stk. 3)</u> FSR anfører, at bemærkningerne til bestemmelsen ikke indeholder nogen begrundelse for, at det skulle være rimeligt eller nødvendigt at udstrække en tilbagekaldelse til et pensionsinstitut, der er koncernforbundet med et selskab, hvis godkendelse kan trækkes tilbage. Det bør således eksempelvis ikke komme pensionsopsparerne i et svensk pensionsinstitut til skade, hvis dets italienske søsterselskab ikke overholder reglerne.</p> <p><u>Ad lovforslagets 1, nr. 16 (ny § 15 D)</u> FSR finder reglen om, at alle udbetalinger fra en ordning omfattet af forslaget i pensionsbeskatningslovens § 15 D er skatte- eller afgiftspligtige, uanset om personen alene har opnået delvis fradrag i persons hjemland, urimelig. Et lille skatnedslag kan dermed medføre en høj skattebetaling. Såfremt en person undlader at søge godkendelse af en ordning, omfattes den i stedet af pensionsbeskatningslovens § 53 A (medmindre betingelserne i pensionsbeskatningslovens § 53 B) opfyldes. Da beskatningen af udbetalinger fra ordninger i pensionsbeskatningslovens § 53 A ændres således, at de er indkomstskattepligtige i det omfang, de modsvares af indbetalinger, som der har været hel eller delvis fradragsret for her i landet eller i udlandet, bliver udbetalingen fuldt ud skattepligtig til Danmark, selvom ordningen ikke på noget tidspunkt søges godkendt som skattebegünstiget i Danmark. Det forekommer unødigt vidtgående, ligesom det</p>	<p>Skatteministeriet er efter fornyede overvejelser enig med FSR i, at der ikke er behov for at udstrække en tilbagekaldelse af en godkendelse til også at kunne gælde for selskaber, der er koncernforbundne med det pågældende pensionsinstitut. Det afgørende for, om der kan ske tilbagekaldelse af godkendelsen af et pensionsinstitut, bør alene være, at det pågældende pensionsinstitut selv ikke længere opfylder betingelserne og ikke, om et koncernforbundet selskab ikke længere opfylder betingelserne. Bestemmelsen om, at tilbagekaldelse af godkendelsen, kan udstrækkes til også at gælde koncernforbundne selskaber, udgår derfor af forslaget.</p> <p>Når en vandrende arbejdstager kommer her til landet, skal vedkommende tage stilling til, om ordningen skal søges godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 15 D. Hvis den pågældende fravælger en sådan godkendelse, eller betingelserne ikke opfyldes, er ordningen automatisk omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, og hvis betingelserne er opfyldt, da af pensionsbeskatningslovens § 53 B. Når ordningen er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 15 D indrømmer Danmark fradragsret for indbetalingerne, selvom ordningen ikke fuldt ud opfylder betingelserne i lovens kapitel 1. Afkastet af ordningen skal hverken beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven eller som kapitalindkomst efter personskatteloven. Såfremt den pågældende på det tidspunkt, hvor ordningen udbetales, <i>ikke</i> er skattepligtig til Danmark, sker der ingen beskatning til fordel for Danmark. Skatteministeriet finder således, at forslaget i</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>lægger yderligere hindringer i vejen for yderligere indstationering af medarbejdere.</p> <p><u>Ad lovforslagets § 1, nr. 18 (§ 20, stk. 4 og 5)</u> Efter pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 4, er udbetalinger fra ordninger med løbende udbetalinger og ratevise udbetalinger skattefrie i det omfang de modsvares af indbetalinger, som er godtgjort som fradragsberettigede. Det gælder dog ikke indbetalinger til en kapitalpension, der overstiger den årlige indskudsgrænse (43.100 kr. i 2007). Det virker forkert at omtale overskydende kapitalpensionsindbetalinger, idet § 20 udelukkende omfatter løbende og ratevise udbetalinger men ikke udbetalinger fra</p>	<p>pensionsbeskatningslovens § 15 D i høj grad tilgodeser personer, der i indtil 5 år indstationeres i en dansk virksomhed, og på udbetalingstidspunktet ikke er skattepligtig til Danmark.</p> <p>Det er vanskeligt at udforme regler for dansk beskatning af udbetalinger, der tager højde for <i>omfanget</i> af skattebegunstigelsen af indbetalingerne i det pågældende land. Der kan være betydelige forskelle landene imellem vedrørende skattebegunstigelsen af indbetalinger til pensionsordninger. Hvis en person med en ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A er skattepligtig til Danmark på det tidspunkt, hvor der sker udbetalinger, skal den del af udbetalingen, som der er opnået hel eller delvis fradrag for her i landet eller i udlandet, beskattes til fordel for Danmark. På tilsvarende måde vil udlandet som udgangspunkt også beskatte en derboende person af udbetalinger fra en pensionsordning oprettet i Danmark, og for hvilken Danmark har indrømmet fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingen. I det omfang udlandet også beskatter den del af udbetalingen, som der er opnået fradrags- eller bortseelsesret for i udlandet, må dobbeltbeskatningen løses via dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og det pågældende udland eller via interne lempelsesregler.</p> <p>Det følger af pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 4, at indbetalinger, der overstiger den årlige grænse for indbetalinger til en kapitalpension, og hvor fradragsretten er afskåret, ikke medregnes som ikke-fradragsberettigede indbetalinger. Skatteministeriet er umiddelbart ikke enig i, at overskydende kapitalpensionsindbetalinger ikke som foreslået kan omfattes af pensionsbeskatningslovens § 20. Overføres en kapitalordning, der har været omfattet af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, til en ratepension eller</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>kapitalpension.</p> <p><u>Ad lovforslagets § 1, nr. 26 (§ 41)</u> Der mangler formentlig et "ikke" i bemærkningerne.</p> <p><u>Ad lovforslagets § 1, nr. 31 (§ 53 A, stk. 3)</u> Det anførte i bemærkningerne om, at udbetaling af beløbet til dækning af skatten skal foretages senest året efter det år, hvori afkastet er optjent, synes at være lovgivning i bemærkningerne. Bemærkningen savner hjemmel i lovteksten.</p> <p><u>Ad lovforslagets § 1, nr. 32 (§ 53 A, stk. 5)</u> Udbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, bør ikke nævnes specifikt, idet de vil kunne risikere kun at blive beskattet med 75 pct. af udbetalingen, jf. § 53 A, stk. 5, 3. pkt. Henvisningen kan undgås ved at ændre systematikken og præcisere, at de særlige udbetalingsregler kun gælder for indbetalinger, der ikke har kunnet fradrages eller bortses fra pga. manglende subjektiv skattepligt til Danmark.</p> <p><u>Ad lovforslagets § 10, stk. 7</u> Den nye affattelse af pensionsbeskatningslovens § 53 A, herunder beskattningen af udbetalinger, har virkning fra og med 1. januar 2009 for pensionsordninger, der er oprettet eller erhvervet den 18. februar 1992 eller senere. En overgangsbestemmelse om bevarelse af skattefrihed for afkast ved arveovergang er tilsyneladende gledet ud, jf. § 6, stk. 1, i lov nr. 569 af 24. juni 1992. Det bør derfor præciseres i § 10, stk. 7, at nyaffattelsen af pensionsbeskatningslovens § 53 A ikke har virkning for arv faldet den 18. februar 1992 eller sene-</p>	<p>livrente, vil beskattningen af udbetalingerne følge reglerne for den ordning, som den er overført til. Dette tydeliggøres i bemærkningerne til lovforslaget.</p> <p>Det manglende "ikke" er indsat i lovforslagets bemærkninger.</p> <p>Den bestemmelse, som FSR sigter til, om, at udbetalinger fra pensionsordninger omfattes af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, til dækning af beskattningen af det løbende afkast er udgået af lovforslaget. Som konsekvens heraf er den bemærkning, som FSR finder savner lovhjemmel, udgået af lovforslaget.</p> <p>Henvisningen i den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 53 A til pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, udgår af lovforslaget.</p> <p>Skatteministeriet er enig i, at der mangler en overgangsbestemmelse vedrørende arv af forsikringer, der er oprettet før den 18. februar 1992 for at kunne opretholde den gældende retstilstand. Der indsættes derfor en bestemmelse i lovforslagets regler for ikrafttræden om, at den nye affattelse af pensionsbeskatningslovens § 53 A ikke gælder for arv, der falder den 1. januar 2009 eller senere, af en forsikring oprettet før den 18. februar 1992.</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>re af en forsikring oprettet før denne dato.</p> <p><u>Generelt om udbetalinger</u> Efter pensionsbeskatningslovens § 15 C beskattes udbetalingerne i det omfang personen har haft fradrags- eller bortseelsesret ved opgørelsen af den danske skattepligtige indkomst (men tilsyneladende ikke i udenlandsk indkomst). Pensionsbeskatningslovens § 15 D indeholder ikke regler om udbetaling, idet udbetalingerne i stedet efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5, beskattes i det omfang, personen har haft fradrag eller bortseelsesret ved opgørelsen af dansk eller udenlandsk skattepligtig indkomst. Pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 4, indeholder en generel udbetalingsregel, der som modstykke til de nævnte udbetalingsregler indrømmer skattefrihed for udbetalinger, der ikke har været helt eller delvist fradrags- eller bortseelsesberettigede her i landet eller i udlandet. Tilsvarende bestemmelse er indsat i § 32, stk. 1.</p> <p>Denne fremgangsmåde virker efter FSRs opfattelse ustruktureret og åbner for fortolkningstvív. Der forekommer således en sammenblanding af afsnit I og afsnit II A ordninger, som gør det vanskeligt at henhøre konkrete ordninger til den relevante bestemmelse. Følgende kan fremhæves:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Det forekommer strukturelt forkert at indsætte en regel om udbetalinger fra § 15 D ordninger i § 53 A, stk. 5, idet § 15 D er en afsnit I ordning. Reglen bør derfor som for § 15 C ordninger fremgå som et stykke i § 15 D. • De særlige udbetalingsbestemmelser for § 15 C- og § 15 D-ordninger bør henvise til de almindelige udbetalingsregler i § 20 og §§ 25 - 29 C således, at det klart fremgår, at der gælder samme regler som for danske ordninger f.eks. 	<p>Af den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 4, følger, at der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ikke medregnes udbetalinger, som der ikke har været fuld eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for her i landet eller i udlandet. Dette modificeres dog i de beskattningssituationer, der er omfattet af reglen i den foreslåede § 15 C, stk. 1, nr. 3, hvorefter der alene sker beskattning af udbetalinger i det omfang, personen har haft fradrag for indbetalinger ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i Danmark.</p> <p>Reglerne for udbetaling i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5, omhandler bl.a. ordninger, der har været godkendt efter ligningslovens § 15 D, jf. den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, nr. 8. Det vil sige, at reglerne i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5, omhandler udbetaling fra ordningen på et tidspunkt, hvor ordningen er henført til pensionsbeskatningslovens afsnit II A. For så vidt angår udbetalinger fra en ordning på et tidspunkt, hvor den er omfattet af pensionsbeskatnings-</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>ved udbetaling til de begunstigede efter død.</p> <ul style="list-style-type: none"> • En udtrykkelig skattefritagelse i § 20, stk. 4, af den del af udbetalingerne, der modsvares af indbetalinger, som der ikke har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for her i landet eller i udlandet, synes uhensigtsmæssig. Reglen bør i stedet fremgå af §§ 15 C og 15 D. Ved at placere reglen i § 20 kommer den også til at omfatte pensionsordninger oprettet i Danmark under afsnit I, hvor pensionsopsparereren pga. midlertidig opgivelse af fuld dansk skattepligt ikke kan få gavn af fradragsretten i en periode. Disse ordninger henføres efter de gældende regler under § 53 A. Bestemmelsen vil f.eks. også komme til at omfatte indbetalinger til ophørspension efter § 15 A ud over maksimumsgrænsen og ikke fradragne beløb efter fradragsfordelingsreglerne i § 18, stk. 7, 2. pkt., selv om et resterende beløb også fratrækkes ved afgiftsberegningsreglerne i § 35. <p>Princippet om, at udbetalinger altid skal beskattes fuldt ud her i landet, når der er givet helt eller delvist fradrag her eller i udlandet, forekommer af flere grunde at være alt for vidtgående og indebærer en unødvendig skærpelse af beskattningen, som ikke kan begrundes i EF-domstolens.</p> <ul style="list-style-type: none"> • EF-dommen vedrører ikke lande uden for EU/EØS. Det forekommer derfor urimeligt, unødigt vidtgående og i modstrid med skattestoppet at ind- 	<p>lovens § 15 D, gælder reglerne i pensionsbeskatningslovens § 20. Reglen i pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 4, om skattefritagelse af den del af udbetalingerne, der modsvares af indbetalinger, som der ikke har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for her i landet eller i udlandet, er helt generel, jf. dog ovenfor om den foreslåede bestemmelse i § 15 C, stk. 1, nr. 3. Efter den gældende bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 20 medregnes udbetalinger fra visse pensionsordninger, uanset om der har været fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne. Med forslaget sker der en indskrænkning af reglens rækkevidde i forhold til i dag. Et generelt princip om, at der kun bør ske beskattning af udbetalinger fra pensionsordninger for hvilke der indrømmet fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger knæsesættes med forslaget. Reglen i pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 4, gælder således ikke kun for ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 C og § 15 D, men også for alle andre ordninger omfattet af afsnit I. Reglen i § 20, stk. 4, kommer dermed også til at gælde for indbetalinger til ophørspension efter pensionsbeskatningslovens § 15 A ud over maksimumsgrænsen og for ikke-fradragne beløb efter fradragsfordelingsreglerne i § 18, stk. 7, 2. pkt. Det er under overvejelse, om dette giver anledning til problemer, som der skal findes løsninger på.</p> <p>Ordninger omfattet af forslaget til pensionsbeskatningslovens § 15 C og § 15 D inden for 60 måneders perioden er omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I. Udbetalinger fra afsnit I ordninger følger reglerne i pensionsbeskatningslovens § 20 og §§ 25-29 C. Det præciseres i bemærkningerne. I forslaget til pensionsbeskatningslovens § 15 D indsættes en regel om, at når 60 måneders perioden udløber, omfattes ordningen af pensionsbeskatningslovens § 53 A.</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>føre skat på udbetalingerne fra pensionsordninger i tredjelande, blot fordi en minimal del af indbetalingerne har været omfattet af en lokal skattebe- gunstigelse, eller pension- soppareren ikke kan løfte be- visbyrden for, at der ikke har været givet fradrags- eller bortseelsesret for indbetalin- gerne. Når pensionsbeskatnin- gen ikke er harmoniseret på globalt niveau, må manglende beskatning af tidligere fore- tagne fradrag i udlandet løses ved fraflytningsbeskatning i det relevante land.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Princippet om, at der forelig- ger en formodning for, at der har været enten fradrags- eller bortseelsesret for alle indbeta- linger, medmindre pension- soppareren kan dokumentere eller sandsynliggøre det mod- satte, selv om indbetalingerne ligger langt tilbage i tid, er voldsomt belastende og vil fø- re til helt urimelige resultater f.eks. for personer, der flytter hertil fra udlandet som pensi- onister. 	<p>Vandrende arbejdstagere, der kommer her til landet fra et land uden for EU/EØS, bliver ikke stillet ringere med forslaget. Når en sådan arbejdstager kommer her til landet, vil den pågældendes udenlandske pensionsordning være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, medmindre ordningen opfylder be- tingelserne i pensionsbeskatnings- lovens § 53 B. Lovforslaget ændrer ikke på pensionsbeskatningslovens § 53 B. Bestemmelsen omfatter pensionsordninger, hvor der har væ- ret fradrags- eller bortseelsesret for samtlige indbetalinger, der er fore- taget, medens den pågældende ikke har været fuldt skattepligtig respek- tivt hjemmehørende her i landet. Når en ordning er omfattet af pen- sionsbeskatningslovens § 53 B in- debærer dette, at det løbende afkast af ordningen ikke beskattes i Dan- mark, og at der sker beskatning af udbetalinger fra ordningen, som modsvares af indbetalinger, som der har været fradrags- eller bortseel- sesret for i udlandet. Danmark har i princippet ingen indflydelse på ud- formningen af skattereglerne uden- for EU/EØS således, at Danmark eksempelvis kan pålægge udlandet at indføre beskatning af ordningen ved flytning fra det pågældende land. Danmark kan i stedet tilbyde den facilitet, som pensionsbeskat- ningslovens § 53 B udgør.</p> <p>Det må erkendes, at det i praksis i nogle tilfælde kan være vanskeligt at dokumentere, at der for indbeta- linger til en pensionsordning ikke har være fradrags- eller bortseelses- ret. Der ses imidlertid ikke at være andre end pensionsoppareren selv, der kan løfte bevisbyrden for, at der ikke er givet fradrags- eller bort- seelsesret for indbetalingerne. Al- ternativet ville være, at pension- soppareren kun skal beskattes i det omfang pensionsopparer doku- menterer, at der er givet fradrag el- ler bortseelse for indbetalingen. En sådan retsstilling ville være uaccep- tabel.</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p><u>Generelt om vandrende arbejdstagere</u></p> <p>Pensionsbeskatningssystemet er uhensigtsmæssigt for indstationerede arbejdstagere, der opholder sig midlertidigt i Danmark. FSR foreslår derfor regler, hvorefter der ikke opkræves beskatning af tilvækst af pensionsordninger i hjemlandet, når arbejdstageren maksimalt opholder sig f.eks. 3 år i Danmark.</p>	<p>Skatteministeriet finder, at pensionsbeskatningssystemet i tilstrækkelig grad tilgodeser behovet for indstationerede arbejdstagere, der opholder sig midlertidigt her i landet i f.eks. 3 år, og som dermed ikke er skattepligtige til Danmark på det tidspunkt, hvor ordningen udbetales. Den skattemæssige behandling, som FSR gerne ser, kan således opnås med de foreslåede regler.</p> <p>Vandrende arbejdstagere fra et andet EU/EØS land kan få en udenlandsk ordning godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 15 D, uanset at ordningen ikke fuldt ud opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens afsnit I. Det indebærer, at der er fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingerne og, at afkastet af ordningen ikke beskattes i godkendelsesperioden på 60 måneder. Når ordningen til sin tid udbetales efter de aftalte vilkår for udbetaling, sker der ingen beskatning til fordel for Danmark, hvis den pågældende på dette tidspunkt ikke er skattepligtig til Danmark.</p> <p>Den vandrende arbejdstager kan også fravælge at få ordningen godkendt efter § 15 D. Ordningen bliver i stedet omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A eller § 53 B, såfremt betingelserne herfor er opfyldt. Er ordningen omfattet af § 53 A, er der ingen fradragsret for indbetalingerne, og der betales skat af afkastet som kapitalindkomst. Er den pågældende ikke skattepligtig til Danmark på det tidspunkt, hvor der sker udbetaling fra ordningen, sker der ingen beskatning til fordel for Danmark. Opfylder ordningen betingelserne i § 53 B er der ikke fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne, og afkastet beskattes ikke. Er den pågældende ikke skattepligtig til Danmark på det tidspunkt, hvor der sker udbetaling fra ordningen, sker der ingen beskatning til fordel for Danmark.</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p><u>Generelt om kapitaltilvækst</u> FSR foreslår, at det både i loven og bemærkningerne præciseres, hvornår kapitaltilvæksten beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven, efter personskatteloven som kapitalindkomst eller er skattefrit.</p> <p>Ifølge bemærkningerne til § 1, nr. 18, og § 1, nr. 23, bør den del af værditilvæksten på en ordning, som hidrører fra indbetalinger, som der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for, heller ikke medregnes i den skattepligtige indkomst, da der ikke er sket nogen skattebegunstigelse af indbetalingen. Det må bl.a. betyde, at afkastet af ikke skattebegünstigede indbetalinger, som udbetales skattefrit efter § 20, heller ikke undergives løbende afkastbeskatning. Herved åbnes der for placering af store indbetalinger f.eks. på en dansk ratepension efter midlertidig fraflytning og opgivelse af fuld dansk skattepligt uden afkastbeskatning, når personen vender hjem. Dette er næppe tilsigtet. Endvidere harmonerer det ikke f.eks. med pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5, hvor der muligvis stadig skal ske tilvækstbeskatning efter § 53 A, stk. 3.</p> <p>Både § 20, stk. 4, § 32, stk.1, og § 53 A, stk. 5, benytter dog udtrykket ”udbetalinger, der modsvares af indbetalinger, som personen ----”, selv om værditilvæksten på ikke skattebegünstigede indbetalinger tilsyneladende behandles forskelligt i de nævnte bestemmelser.</p>	<p>Skatteministeriet ser ikke behov for nye bestemmelser om , hvorledes kapitaltilvæksten skal beskattes. Skatteministeriet er dog enig med FSR i, at der kan være behov for i bemærkningerne at redegøre for, hvorledes kapitaltilvæksten af de forskellige typer af ordninger skal beskattes. I lovforslaget er der indsat et afsnit, der beskriver beskattningen af afkast af de forskellige typer af ordninger.</p> <p>Skatteministeriet er ikke enig i, at afkastet af ordninger, hvorpå der er foretaget ikke-skattebegünstigede indbetalinger, som udbetales skattefrit efter pensionsbeskatningslovens § 20, ikke løbende afkastbeskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven. Efter pensionsafkastbeskatningsloven er ordningen i sin helhed skattepligtig, selvom der på ordningen er foretaget indbetalinger, som der ikke har været fradragsret for. Når en person, der har oprettet en fradragsberettiget ordning, fraflytter Danmark, er ordningen fortsat omfattet af kapitel 1 i pensionsbeskatningsloven. Foretages der indbetalinger på ordningen under udlandsopholdet, er der ikke fradrag for indbetalingerne. Hvis personen igen bliver fuldt skattepligtig til Danmark, er ordningen i sin helhed skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven. Den spekulationsmulighed, som FSR peger på, er efter Skatteministeriets opfattelse ikke til stede.</p> <p>Det er i øvrigt præciseret i bemærkningerne til de foreslåede bestemmelser i pensionsbeskatningslovens § 20, jf. lovforslagets 1, nr. 18, og § 32, jf. lovforslagets § 1, nr. 23, at det er den del af udbetalingen, der hidrører fra værditilvæksten vedrørende indbetalinger, som der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for, som der bør betales skat henholdsvis afgift af.</p>
Forsikring & Pension	Overordnet kan F&P fuldt støtte, at	

<p>(F&P)</p>	<p>tilpasningen af pensionsbeskatningsloven, der er affødt af EF-Domstolens dom af 30. januar 2007, så vidt muligt baseres på den kendte beskatningsmodel.</p> <p>Vedrørende den foreslåede bestemmelse i § 15 C, stk. 1, nr. 1, har F&P anført, at det forudsættes, at godkendte udenlandske pensionsordninger skal opfylde reglerne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1 såvel på godkendelsestidspunktet som i tiden derefter, f.eks. hvor der siden foretages ændringer i den udenlandske ordning. De omhandlede udenlandske selskaber skal således på samme måde som danske selskaber løbende iagttage og overholde reglerne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1 og evt. ændringer heri. F&P finder, at dette bør præciseres i lovforslaget, herunder bør det fremgå, at der er reel kontrol i denne henseende.</p> <p>Vedrørende de foreslåede bestemmelser i § 15 C, stk. 4, og § 15 D, har F&P bemærket, at § 15 C, stk. 4, forstås på den måde, at bestemmelsen tillader overførsel mellem to § 15 C-godkendte udenlandske ordninger, jf. kravene i pensionsbeskatningslovens § 41-44.</p> <p>Videre har F&P anført, at det af Skatteministeriets notat af 22. juni 2007, "Drøftelser om udkast til lovforslag om opfølgning på EF-domstolens dom i pensionssagen", pkt. 10, pensionsbeskatningsloven, fremgår, at det efter forslaget er muligt skattefrit at overføre en pensionsordning til udlandet, blot den udenlandske ordning kan godkendes efter § 15 C. F&P vil gerne have oplyst, hvor hjemlen er til at overføre en kapitel 1-ordning oprettet i et dansk pensionsinstitut til en ordning godkendt efter § 15 C.</p> <p>F&P har bemærket, at det i § 36 i udkast til lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven synes at fremgå, at det er muligt at overføre til en udenlandsk ordning.</p>	<p>Det kan bekræftes, at godkendte udenlandske pensionsordninger skal opfylde reglerne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1 såvel på godkendelsestidspunktet som i tiden derefter. Hvis en ordning ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, skal der betales en afgift på 60 pct. af ordningen. Skatteministeriet finder ikke, at der er behov for at præcisere dette i lovforslaget, da det allerede følger af pensionsbeskatningslovens § 30.</p> <p>Det kan bekræftes, at den foreslåede bestemmelse i § 15 C, stk. 4, tillader overførsel mellem to udenlandske ordninger, der er godkendt efter § 15 C, uden at dette betragtes som ud- og indbetaling.</p> <p>En udenlandsk pensionsordning kan godkendes som omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, når en række betingelser er opfyldt. Hjemlen til at overføre en dansk pensionsordning omfattet af kapitel 1, i pensionsbeskatningsloven til en udenlandsk pensionsordning godkendt efter den foreslåede bestemmelse i § 15 C følger af pensionsbeskatningslovens § 41.</p> <p>Den foreslåede regel i § 36 i forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven er en overgangsregel i indkomståret 2008. Reglen gælder i de situationer, hvor</p>
------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>F&P har videre anført, at det af notatet af 22. juni 2007 ses, at overførsel fra udlandet til Danmark ikke umiddelbart reguleres af danske regler. Det fremgår ikke nærmere, hvad der menes hermed. Under alle omstændigheder bør der efter F&P's opfattelse skabes hjemmel til at overføre en § 15 C-godkendt ordning til en kapitel 1-ordning oprettet i et dansk pensionsinstitut. Det synes uproblematisk at regulere overførsel mellem udenlandske ordninger, der har "PBL-status" og kapitel 1-ordninger oprettet i et dansk pensionsinstitut i pensionsbeskatningslovens regler om overførsel.</p> <p>Endelig finder F&P, at det bl.a. af hensyn til personer, der flytter hjem, og som har en mindre udenlandsk pensionsordning omfattet af § 15 D, bør være muligt at overføre den udenlandske ordning til en kapitel 1-ordning oprettet i et dansk pensionsinstitut. I så fald skal dette kun kunne ske med skattemyndighedernes godkendelse.</p> <p>F&P har en række redaktionelle bemærkninger til lovforslaget.</p>	<p>en dansk pensionsordning, der er undergivet institutbeskatning, overføres til en udenlandsk ordning, hvor beskatningen sker på individniveau. Reglen forhindrer, at der sker dobbeltbeskatning i indkomståret 2008 som følge af overgangen fra institut- til individbeskatning, idet der alene sker beskatning på individniveau fra tidspunktet for overførslen. Det kan bekræftes, at en overførsel efter § 36 i forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven forudsætter, at der er tale om en overførsel til en ordning omfattet af den foreslåede bestemmelse i § 15 C.</p> <p>Da en udenlandsk ordning godkendt efter den foreslåede bestemmelse i § 15 C har "PBL-status", er der hjemmel i pensionsbeskatningsloven § 41 til at overføre en pensionsordning godkendt efter den foreslåede bestemmelse i § 15 C til en kapitel 1-ordning, der er oprettet i et dansk pensionsinstitut.</p> <p>Den foreslåede bestemmelse i § 15 D er møttet mod vandrende arbejdstagere, der i udlandet har oprettet en pensionsordning, der ikke fuldt ud harmonerer med danske pensionsbeskatningsregler. En række betingelser skal opfyldes for at være omfattet af den foreslåede bestemmelse i § 15 D. En udenlandsk ordning omfattet af § 15 D får "PBL-status", hvorefter der er hjemmel i pensionsbeskatningsloven § 41 til at overføre pensionsordningen til en kapitel 1-ordning, der er oprettet i et dansk pensionsinstitut.</p> <p>I overensstemmelse med F&P's bemærkninger, er der foretaget en</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		række redaktionelle ændringer i lovforslaget.
FTF	<p>FTF finder det positivt, at lovgivningen ændres, og at udenlandske pensionsordninger sidestilles med danske pensionsordninger.</p> <p>Det er anført, at udenlandske selskaber, der godkendes i henhold til den danske lovgivning, forpligter sig til at indeholde skatter og afgifter efter pensionsbeskatningsloven og pensionsafkastbeskatningsloven. Det er uklart for FTF, hvilke sanktionsmuligheder den danske stat/skattemyndighederne har over for et udenlandsk selskab, der ikke overholder sine forpligtelser (udover at tilbagekalde selskabets godkendelse).</p>	Se bemærkningerne til Finansforbundet ovenfor.
Investeringsforeningsrådet	Investeringsforeningsrådet har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
Kommunernes Landsforening (KL)	KL har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
LO	<p>LO's overordnede betragtning er, at det er vigtigt, at lovændringerne ikke medfører øgede administrative byrder for pensionselskaber og pensionsopsparere. Samtidig er det af afgørende betydning, at tilskyndelsen til at spare op til pension bevares. Tilskyndelsen til at spare op til egen pensionering indebærer også, at enkelte selskaber ikke skal forfordes i forhold til andre. Lovændringerne må således ikke føre til, at konkurrenceforholdene ændres til fordel for enkelte selskaber, herunder også at danske selskaber sikres skatteneutralitet i forhold til udenlandske selskaber.</p>	Det er Skatteministeriets helt generelle vurdering, at lovændringerne er udformet på en sådan måde, at de under hensyn til, at forslaget skal være i overensstemmelse med EU-retten, medfører så få administrative byrder som muligt. Endvidere sikrer lovforslaget, at tilskyndelsen til at spare op til pension bevares, at ingen selskaber forfordes, og at danske selskaber sikres skatteneutralitet i forhold til udenlandske selskaber.
SKATs Retssikkerhedschef	<p>SKATs Retssikkerhedschef bemærker, at skatteministeren i den foreslåede bestemmelse i § 15 C, stk. 6, kan fastsætte regler om godkendelse af pensionsordninger efter stk. 1 og 2 samt regler om tilbagekaldelse efter stk. 3.</p> <p>Retssikkerhedschefen forudsætter, at disse bemyndigelser udnyttes på</p>	Skatteministeriet vil ved udnyttelsen af bemyndigelser til at fastsætte

	en sådan måde, at der vil blive tale om en retssikkerhedsmæssig vurdering i forbindelse med udstedelsen.	nærmere regler for godkendelse af udenlandske pensionsordninger samt regler for tilbagekaldelse af godkendelser inddrage retssikkerhedsmæssige hensyn på samme måde som ved udformningen af lovregler.
Ældre Sagen	Ældre Sagen har ingen bemærkninger til lovforslaget.	