

Pensionsinstitut – Ansøgning om at få godkendt en udenlandsk pensionsordning

Det ansøgende Pensionsinstituttets navn og adresse:

udenlandske pensionsinstitut

a) Navn

Telefon

Adresse

E-mail adresse

Postnummer og by

Land

Kontaktperson

b) Pensionsinstituttets driftsform

Udenlandsk kreditinstitut

Udenlandsk livsforsikringselskab PAL § 4

Udenlandsk livsforsikringselskab PAL § 4a

Udenlandsk pensionskasse PAL § 4

Udenlandsk pensionskasse PAL § 4a

c) Registrering af produkter

Vi ønsker at udbyde følgende pensionsordning(er). Vi har vedlagt en beskrivelse, og ansøger om godkendelse af dem.

Ratepension

Ophørende livrente

Livsvarig livrente

Aldersopsparring

Kapitalpension

Betingelser for at pensionsordningen kan blive godkendt:

Med denne erklæring accepterer vi at påtage os samme forpligtigelser over for forsikringstagere og det offentlige som pensionsinstitutter i Danmark. Som pensionsinstitut har vi tilladelse til at drive virksomhed som pensionsinstitut i vores hjemland.

Vi påtager os dermed at sende oplysninger til Skattestyrelsen om kundens indbetalinger til- og udbetalinger fra ordningen, afkast af beløbet på ordningen og eventuelle ændringer i ordningens ejerforhold – fx kredsen begunstige, pantsættelse af ordningen eller ændringer, der gør, at ordningen ikke længere opfylder de danske pensionsbeskatningsregler.

Vi påtager os at indeholde og indbetale den danske skat af afkastet samt den danske skat eller afgift af udbetalinger fra ordningen eller dispositioner over ordningen.

Som udbyder af pensionsordninger til pensionskunder i Danmark, forpligter vi os til at indhente en erklæring fra kunden (blanket 07.056) og sende en kopi til:

Skattestyrelsen
Nykøbingvej 76
Bygning 45
4990 Saksøbing

d) Dato

Underskrift

Udfyldes af pensionsinstituttet

Blanketten skal udfyldes af pensionsinstituttet. Pensionsinstituttet skal lade sig registrere for at kunne udbyde pensionsordninger i Danmark (Pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 2). Et pensionsinstitut er en pensionskasse, et livsforsikringselskab eller et penge- eller kreditinstitut.

Sådan udfylder du blanketten

- a) Skriv pensionsinstituttets navn og adresse.
- b) Udfyld hvilken driftsform pensionsinstituttet har.
Det har betydning for, hvilke oplysninger pensionsinstituttet skal levere til Skattestyrelsen.
Pensionskasser og forsikringselskaber skal registreres efter pensionsafkastbeskatningsloven § 21. Det vil sige, at der skal afleveres angivelsesoplysninger senest den 31. maj.
Pengeinstitutter, kreditinstitutter og kapitalpensionsfonde skal registreres efter pensionsbeskatningslovens § 22. Det vil sige, at der skal afleveres angivelsesoplysninger senest den 22. januar.
- c) For at Skattestyrelsen kan godkende de enkelte pensionsordninger, skal ordningerne opfylde de krav, som stilles til en dansk pensionsordning. Der skal derfor indsendes en beskrivelse af hver enkelt pensionsordning.

Kryds af hvilken type ordning, pensionsordningen svarer til:

- En ratepension er en ordning, hvor pensionen bliver udbetalt i eksempelvis månedlige rater over en periode på mindst ti år. Du kan tidligst starte udbetaling, når du når pensionsudbetalingsalderen og udbetalingerne skal være ophørt senest tredive år herefter. Udbetalingerne bliver beskattet som personlig indkomst. Hæver du ratepensionen eller en del af pengene, før du når pensionsudbetalingsalderen, skal du betale en afgift på 60 procent til staten.
- En ophørende livrente er en pensionsordning, som sikrer dig pension i form af løbende ydelser i mindst ti år, dog længst så længe du lever. Udbetalingerne kan tidligst begynde, når du når pensionsudbetalingsalderen.
- En livsvarig livrente er en pensionsordning, som sikrer dig pension i form af løbende ydelser indtil din død. Udbetalingerne kan tidligst begynde, når du når pensionsudbetalingsalderen.
- En aldersopsparing er en ordning, hvor pensionen kan blive udbetalt som en sum eller over flere gange, efter du har nået pensionsudbetalingsalderen og inden 20 år herefter. Hvis du hæver eller på anden vis disponerer over aldersopsparingen eller en del af pengene, før du når pensionsudbetalingsalderen, betaler du en afgift på 20 procent til staten. Der er ikke fradrag for indbetalinger til aldersopsparing.
- En kapitalpension er en ordning, hvor pensionen vil blive udbetalt på én gang på et fastsat tidspunkt, efter du har nået pensionsudbetalingsalderen og inden for 20 år herefter. Du betaler en afgift på 40 procent i afgift til staten. Hvis du hæver eller på anden vis disponerer over kapitalpensionen eller en del af pengene, før du når pensionsudbetalingsalderen, betaler du en afgift på 52 procent til staten.
Der kan ikke efter 1. januar 2013 oprettes kapitalpensionsordninger eller gives fradrag eller bortseelse i den skattepligtige indkomst for indskud på kapitalpensionsordninger.

- d) Når pensionsinstituttet har underskrevet blanketten, har det bedt om at få godkendt pensionsordningen/pensionsordningerne. Samtidig har pensionsinstituttet accepteret at overholde samme forpligtelser, som danske pensionsinstitutter.

Send blanketten, beskrivelse af pensionsordningen og eventuelt anden dokumentation til:

Skattestyrelsen

Nykøbingvej 76
Bygning 45
4990 Sakskøbing

Om forpligtelserne – når pensionsinstitutter får en ordning godkendt

Når et pensionsinstitut bliver registreret, forpligter det sig til at indhente en erklæring fra kunden. Erklæringen er en underskrift fra kunden, hvor kunden accepterer at blive beskattet i Danmark af de løbende udbetalinger fra pensionen. Blanketten 07.056 (07.056 EN) findes på www.skat.dk under Virksomhed – Blanketter – 07 Skat; Gaveafgifter og pension.

Pensionsinstituttet forpligter sig endvidere til at indberette til Det Centrale Pensionssystem (CPS), at indeholde og indbetale A-skat, pensionsafgift og pensionsafkastskat efter samme regler som gælder for danske pensionsinstitutter.

Pensionsinstituttet skal uopfordret foretage forskellige indberetninger. Regelgrundlaget, fristerne og hvordan man gør, er beskrevet nedenfor.

Pensionsinstituttet forpligter sig endvidere til at informere Skattestyrelsen om:

- ændringer i ejerforhold
- pantsættelse af ordningen
- ændringer i hvem kunden har som begunstiget
- eventuelle forhold, der gør, at ordningen ikke længere opfylder de danske pensionsregler.

Hvis pensionsinstituttet ikke overholder sine forpligtelser, har Skattestyrelsen mulighed for at tilbagekalde godkendelsen således, at der ikke længere er fradragsret/bortseelsesret for indbetalinger til pensionsinstituttets ordninger i den danske skattepligtige indkomst.

Forsikringspræmier og indskud

Forsikringselskaber, pensionskasser, pensionsfonde mv., skal indberette forfaldne såvel som indbetalte forsikringspræmier og indskud, samt ordninger, hvortil der ikke er foretaget indbetaling.

Banker og sparekasser skal indberette indbetalte bidrag og indskud.

Indberetningen skal ske til CPS og være foretaget senest den 20. januar det efterfølgende år – eller hvis denne dag er en lørdag eller søndag, senest den følgende mandag.

Indberetningsvejledning findes på eKapitals miniportal på SKAT.dk.

Indberetningen kan ske enten ved filoverførsel (ftp) eller på TastSelv Erhverv.

Indberetningen kan også foretages på blanketter 03.017 (03.017 EN) og 03.018 (03.018 EN).

Blanketterne kan findes på skat.dk/blanketter.

Reglerne fremgår af skatteindberetningslovens § 9, 10 og 11, samt Bekendtgørelse om skatteindberetning m.v. nr.888 af 15. juni 2020 med senere ændringer.

Løbende udbetalinger og indeholdelse af A-skat

Pensionsinstituttet skal, inden det påbegynder udbetaling af pensionen, sikre sig at det er registreret for indeholdelse af A-skat. Registrering foretages gennem www.virk.dk.

Pensionsinstituttet skal indhente skattekort ved eSkattekort. Abonnementssystemet til udsendelse af eSkattekort er en del af eIndkomstsystemet.

Indberetningen og indbetalingen af den indeholdte A-skat skal ske senest den 10. i måneden efter udløbet af den kalendermåned, oplysningerne vedrører (december måned dog først den 17. januar).

Indberetningen og indbetaling sker gennem eIndkomst/TastSelv Erhverv. Se mere herom på www.skat.dk.

Reglerne fremgår af lov om indkomstregister § 3 og kildeskatteloven § 48. Der er mere information om eIndkomst på www.skat.dk/eindkomst.

Afgift ved ophævelse eller disposition over en pensionsordning

Når afgiftspligten er indtrådt som følge af ophævelse eller disposition over ordningen, beregnes afgiften. Det er pensionsinstituttet, der beregner afgiften, indberetter til Skattestyrelsen og giver den afgiftspligtige besked om indbetalingen.

Indberetningen skal ske elektronisk. Se udfyldningsvejledning til blanketterne. Blanketterne findes på www.skat.dk under Virksomhed – Blanketter – 07 Skat; Gaveafgifter og pension.

Pensionsinstituttet tilbageholder den beregnede afgift og indbetaler den til Skattestyrelsen, på reg.nr. 3100 kontonr. 0003329100.

Indbetalingen skal ske senest tre bankdage efter udbetaling til kunden. Hvor afgiftspligten ikke indtræder som følge af en udbetaling (fx som følge af en disposition over ordningen) skal indbetalingen foretages inden 1 måned efter at pensionsinstituttet har fået kendskab til afgiftspligten (dispositionen).

Ved indbetaling efter fristens udløb beregnes og opkræves morarenter. Morarenterne indbetales løbende til Skattestyrelsen på konto 3100 3329100.

Ved indbetalinger af afgifter mv. jf. PBL fra udlandet skal du bruge følgende oplysninger:

IBAN-kode: 93 3000 0003329100

SWIFT-BIC-kode: DABADKKK.

Reglerne fremgår af pensionsbeskatningslovens §§ 25-31 og § 38.

Beskatning af afkast

Forsikringsselskaber, pensionskasser og pensionsfonde mv. skal beregne og indbetale en samlet opgørelse over beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf.

Beløbet indbetales via OCR-linie eller indbetales til konto 0216 406 9046371 senest 31. maj i året efter.

Reglerne fremgår af § 21 i pensionsafkastbeskatningsloven.

Pengeinstitutter, kreditinstitutter og kapitalfonde skal beregne og indbetale en samlet opgørelse over beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf.

Beløbet indbetales via OCR-linie eller indbetales til konto 0216 406 9064507 senest den 22. januar året efter.

Reglerne fremgår af § 22 i pensionsafkastbeskatningsloven.

Ved indbetalinger af pensionsafkastskat mv. jf. PAL §§ 21, 22, 24 og 27 fra udlandet skal du bruge følgende oplysninger:

IBAN-kode: DK14 0216 4069064507

SWIFT-BIC-kode: DABADKKK

Indberetningen kan ske via TastSelv eller på de af Skattestyrelsens udarbejdede blanketter. Anvendes TastSelv vil den korrekte angivelse automatisk blive tilgængelig i TastSelv. Du vil modtage en e-mail herom.

Beskatning af afkast ved ophævelse af en pensionsordning

Ved ophævelse af en ordning skal alle pensionsinstitutter beregne en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget (for perioden fra 1. januar til ophørsdatoen) og indbetale den skattepligtige del heraf.

Skatten indbetales til konto 3100 740 3615 senest tre bankdage efter udbetaling til kunden.

Reglerne herfor fremgår af § 23, stk. 1, i pensionsafkastbeskatningsloven.

Pengeinstitutter kan ved indbetaling af skat efter PAL § 23 modregne negativ skat efter PAL § 25.

Hvor den samlede negative PAL-skat overstiger den positive PAL-skat, kan der yderligere modregnes i afgiften efter PBL § 38.

Ved indbetalinger af pensionsafkastskat mv. jf. PAL § 23 fra udlandet skal du bruge følgende oplysninger:

IBAN-kode: DK59 3000 0007403615

SWIFT-BIC-kode: DABADKKK.

Ved ophævelse af pensionsordningen bedes instituttet give Skattestyrelsen besked herom.

Overførsel af en pensionsordning

Ved overførsel af en pensionsordning til et andet penge- eller pensionsinstitut, skal det afgivende penge- eller pensionsinstitut videregive oplysninger til brug for beregning af pensionsafkast-skat og indgivelse af opgørelser til det modtagende penge- eller pensionsinstitut.

Oplysningerne videregives på blanket 07.008 eller 07.008 EN.

Overføres en pensionsordning fra et andet godkendt udenlandsk institut, skal det modtagne institut samtidig indhente en borgererklæring fra kunden.

Oplysningerne videregives på blanket 07.056 eller 07.056 EN.

Reglerne fremgår af pensionsbeskatningslovens § 41 og § 41 a, af pensionsafkastbeskatningslovens §§ 21-23 og 25, og af bekendtgørelse nr. 1138 af oktober 2014.

Fusion med andet udenlandsk institut

Der skal ikke indsendes en ny erklæring fra kunden, såfremt instituttet fusionerer med et andet udenlandsk institut godkendt efter PBL § 15 C.

Indberetning ved efterlønsalder

Før pensionstageren når efterlønsalderen skal pensionsinstituttet indberette pensionsordningens værdi mv. til Skattestyrelsen.

Reglerne herom fremgår af lov om arbejdsløshedsforsikring mv. § 74 j, stk. 4, jf. § 74.

Indberetning om diskvalificerende udbetalinger

Udbetalinger fra ratepensionsordninger, pensionsordninger med løbende udbetalinger eller indeksordninger foretaget fra og med det 10. indkomstår før det indkomstår, hvor kunden når folkepensionsalderen skal indberettes til Skattestyrelsen.

Reglerne om indberetning fremgår af skatteindberetningslovens § 9, § 10 og § 11 samt Bekendtgørelse om skatteindberetning m.v. nr. 888 af 15. juni 2020 med senere ændringer.