

Borgererklæring

Blanketten skal udfyldes af pensionsinstituttet og underskrives af pensionstageren

Udenlandsk pensionsinstitut

Pensionsinstituttets navn og adresse:

a) Navn

SE-nr.

Adresse

Telefon

Postnummer og by

Land

Pensionstagerens navn og adresse:

CPR-nr.

b) Navn

Adresse

Postnummer og by

Land

c) Virkning fra

Pensionsordning

Godkendt ordningsnummer

Kapitalpension

Ratepension

Livsvarig livrente

Aldersordning
Dækker over aldersforsikring og aldersopsparing

Ophørende livrente

Borgererklæring

Jeg indvilger i at blive beskattet i Danmark af løbende udbetalinger og engangsudbetalinger fra pensionsordningen, også selvom jeg ikke er fuldt skattepligtig til Danmark på udbetalingstidspunktet. Det betyder:

- At udbetalinger fra pensionsordningen, der modtages efter en eventuel fraflytning til udlandet, beskattes efter pensionsbeskatningsloven – i det omfang Danmark efter dobbeltbeskatningsoverenskomsten med det nye bopælsland ville kunne have beskattet udbetalingen som følge af, at forsikringsselskabet mv. havde haft hjemsted her i landet.
- At udbetalinger beskattes efter pensionsbeskatningsloven, i det omfang Danmark efter dobbeltbeskatningsoverenskomsten med det land, hvor ordningen er oprettet, ville kunne have beskattet udbetalingen som følge af, at forsikringsselskabet mv. havde haft hjemsted her i landet.
- At udbetalinger beskattes efter pensionsbeskatningsloven i de tilfælde, hvor ordningen oprettes i et land, som Danmark ikke har indgået dobbeltbeskatningsoverenskomst med.

Jeg er indforstået med, at Skattestyrelsen kan tilbagekalde godkendelsen, hvis pensionsinstituttet ikke overholder de forpligtelser, som loven kræver.

f) Dato

Underskrift

Udfyldes af pensionsinstituttet

- Skriv Pensionsinstituttets navn, adresse og SE-nummer.
- Skriv Pensionstagerens navn, adresse og cpr-nummer.
- Skriv dato, ordningen har virkning fra.

Sker oprettelsen som følge af overførsel af præmie/ bidrag jf. pensionsbeskatningslovens § 21 A, anføres datoen for første dag i det indkomstår overførslen vedrører.

Sæt kryds og skriv det ordningsnummer ud fra den type pensionsordning nummeret svare til.

Uddybelse af pensionsordninger fra punkt c):

- En ratepension er en ordning, hvor pensionen bliver udbetalt i eksempelvis månedlige rater over en periode på mindst ti år. Udbetalingen kan tidligst starte ved pensionsudbetalingsalderen og udbetalingerne skal være ophørt senest tredive år herefter. Udbetalingerne bliver beskattet som personlig indkomst. Hæves ratepensionen eller en del af pengene før pensionsudbetalingsalderen betales en afgift på 60 procent til staten.
- En ophørende livrente er en pensionsordning, som sikrer pension i form af løbende ydelser i mindst ti år, dog længst så længe pensionstageren er i live. Udbetalingerne kan tidligst begynde ved pensionsudbetalingsalderen.
- En livsvarig livrente er en pensionsordning, som sikrer pension i form af løbende ydelser indtil pensionstagerens død. Udbetalingerne kan tidligst begynde ved pensionsudbetalingsalderen.
- En aldersopsparring 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 pensionstageren på en eller anden vis disponerer over aldersopsparringen eller en del af pengene før pensionsudbetalingsalderen, betales en afgift på 20 procent til staten. Der er ikke fradrag for indbetalinger til aldersopsparringer.
- En kapitalpension er en ordning, hvor pensionen vil blive udbetalt på én gang på et fastsat tidspunkt, efter pensionstageren har nået pensionsudbetalingsalderen og inden inden tyve år herefter. Der betales en afgift på 40 procent til staten. Hvis kapitalpensionen hæves eller der på anden vis disponeres over kapitalpensionen eller en del af pengene, før pensionstageren når pensionsudbetalingsalderen, betales 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.

Pensionstageren kan underskrive erklæringen digitalt ved brug af NemID, hvis pensionsinstituttet tilbyder denne mulighed, og hvis Skattestyrelsen får dokumentation for, at den enkelte erklæring er underskrevet digitalt med dato og tid for den digitale underskrift, og dokumentationen indsendes til Skattestyrelsen sammen med den enkelte erklæring.

Erklæring og dokumentation sendes til:

Skattestyrelsen
Nykøbingvej 76
Bygning 45
4990 Saksøbing

Udfyldes af pensionstageren

f) Her underskriver pensionstageren borgererklæringen.

Det forhold, at du indvilliger i at blive beskattet af udbetalinger fra pensionsordningen i Danmark, betyder, at hvis du har oprettet en pensionsordning i et pensionsinstitut i et land, hvormed Danmark har indgået en dobbeltbeskatningsaftale om kildelandsbeskatning, og får den godkendt efter § 15 C, og siden ved pensionsalderens opnåelse bliver i Danmark, vil det pågældende udland kunne beskatte udbetalingerne som kildeland efter dobbeltbeskatningsoverenskomsten. Danmark beskatter også udbetalingerne, blot i medfør af din (pensionsopsparerens) erklæring. Danmark giver dog creditlempelse for den udenlandske skat efter ligningslovens § 33.

Der svares således skat til Danmark med lempelse for betalt kildeskat til kildelandet.

Flytter du ved pensioneringen til det land, hvor pensionsordningen er oprettet, vil dette land kunne beskatte pensionsudbetalingerne som kildeland såvel som bopælsland, mens Danmark vil kunne beskatte udbetalingerne i overensstemmelse med din erklæring.

Der gives ikke nedslag i den danske skat for det andet lands beskatning. Derimod bør det andet land som bopælsland for pensionisten (dig) anvende interne lempelsesregler på den danske beskatning.

Opretter du pensionsordningen i et land, som Danmark ikke har indgået dobbeltbeskatningsaftale med, vil Danmark kunne beskatte udbetalinger i overensstemmelse med din erklæring.

Send den udfyldte blanket som kopi til:

Skattestyrelsen
Nykøbingvej 76
Bygning 45
4990 Saksøbing

Ophør af forsikringen/pensionsordningen

Ophæves forsikringen/pensionsordningen, bedes instituttet give Skattestyrelsen besked herom. Dermed sikres, at registreringerne i Skattestyrelsen kan slettes.