

Pensionstager – Ansøgning om at få godkendt en udenlandsk pensionsordning

Pensions-tager

Jeg er pensionstager og ønsker at få godkendt nedenstående udenlandske pensionsordning (§ 15 C stk. 1 i Pensionsbeskatningsloven):

a) Navn

CPR-nr.

Adresse

Telefon

Postnummer og by

Land

Udenlandsk pensions-institut

Det udenlandske pensionsinstituts navn og adresse:

b) Navn

*) Dansk SE-nr.

Adresse

Postnummer og by

Land

* Er pensionsinstituttet ikke registreret med et dansk SE-nummer, skal pensionsinstituttet udfylde, underskrive og indsende registreringsblanketten: 07.055 Ansøgning udenlandsk institut.

c) Fradragsretten skal gælde fra:

d) Pensionsordningen svarer til en:

☐ Ratepension

☐ Ophørende livrente

☐ Livsvarig livrente

☐ Aldersopsparing

☐ Kapitalpension

Erklæring

Jeg indvilger i at blive beskattet i Danmark af løbende udbetalinger og engangsudbetalinger fra pensionsordningen, også selv om 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 forsikrings-selskabet 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 forsikrings-selskabet mv. havde haft hjemsted her i landet.

Jeg er indforstået med, at Skattestyrelsen skal undersøge og godkende pensionsinstituttet, og at det er en forudsætning, at pensionsinstituttet påtager sig de samme forpligtelser som danske pensionsinstitutter.

e) Dato

Underskrift

Du skal udfylde blanketten, hvis du opretter en pensionsordning i et pensionsinstitut i et andet EU- eller EØS-land end Danmark og ønsker, at Skattestyrelsen skal godkende ordningen. Du skal udfylde én blanket for hver ordning, du ønsker at få godkendt. Hvis pensionsinstituttet er registreret i Danmark, og Skattestyrelsen godkender ordningen, har du ret til fradrag eller bortseelse i din skattepligtige indkomst for dine indskud i pensionsordningen (Pensionsbeskatningslovens § 15 C). Et pensionsinstitut er en pensionskasse, et livsforsikringsselskab eller et penge- eller kreditinstitut.

Sådan udfylder du blanketten

- Skriv dit navn og din adresse.
- Skriv navnet og adressen på det udenlandske pensionsinstitut, hvor ordningen er oprettet. Hvis selskabet har et dansk SE-nummer, skal du skrive dette nummer på blanketten. Hvis pensionsinstituttet ikke har et SE-nummer, skal instituttet lade sig registrere i Danmark ved at udfylde blanket 07.055 og sende den til Skattestyrelsen.
- Skriv den dato du ønsker at få fradrag fra. Vær opmærksom på, at fradraget først har virkning fra det tidspunkt Skattestyrelsen, har godkendt ordningen.
- Afkryds hvilken type pensionsordning, din ordning svarer til. Du kan kun få en pensionsordning godkendt, hvis den lever op til en række betingelser. Du skal derfor også sende en beskrivelse af pensionsordningen på engelsk eller dansk og en kopi af pensionsaftalen til Skattestyrelsen, før ordningen kan godkendes.

Din pensionsordning kan svare til en ratepension, en ophørende livrente, eller en livsvarig livrente, en aldersopsparing eller en kapitalpension:

- 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 tredivé 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 på en eller anden vis disponerer over aldersopsparingen eller en del af pengene, før du når pensionsudbetalingsalderen, betaler du en afgift på 20% 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 tyve 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.

- Når du har underskrevet blanketten, har du bedt om at få godkendt pensionsordningen. Samtidig har du accepteret at blive beskattet i Danmark af de løbende udbetalinger.

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 dobbeltbeskatningsskifte om kildelandsbeskatning, og får den godkendt efter § 15 C, og siden ved pensionsalderens opståelse 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.

Send blanketten, beskrivelse af pensionsordningen, en kopi af pensionsaftalen og eventuel anden dokumentation til:

Skattestyrelsen
Nykøbingvej 76
Bygning 45
4990 Sakskøbing