



Nyhedsbrev til kunder og samarbejdspartnere

Værdifuld viden om skat og moms

Nye skatteregler for pensionsudbetalinger fra ikke fradragsberettigede ordninger

Den 1. januar 2010 ændres pensionsbeskatningslovens § 53A markant.

En § 53A-ordning oprettes oftest i forbindelse med, at en person udstationeres, og hvor personen fritages for skat i Danmark.

Den udstationerede kan ikke udnytte et fradrag for indskud på sin sædvanlige pensionsordning, hvorfor det er hensigtsmæssigt at overføre pensionsbidraget til en § 53A-ordning.

Indbetaling på en § 53A-ordning vil, i de fleste tilfælde, under en udstationering skulle henregnes til den skattepligtige løn efter skattereglerne i udstationeringslandet.

Ved lovændringen i 2007 blev vilkårene for skattefri udbetaling fra en § 53A-ordning strammet. Ikrafttrædelse blev udskudt til 1. januar 2010.

Nye vilkår for skattefri udbetaling

De ændrede regler gælder alle de ordninger, der er oprettet den 18. februar 1992 eller senere.

For at opnå skattefrihed for udbetalingen er det fra 1. januar 2010 en betingelse, at ejeren af ordningen kan dokumentere eller sandsynliggøre, at:

- Der *ikke* har været **fradragsret** eller
- Der *ikke* har været **bortseelsesret** for indbetalingerne i udlandet.

Skatteministeren har bekræftet, at de ændrede regler alene gælder i de tilfælde, hvor der har været fradrag i den skattepligtige indkomst i udstationeringslandet for indbetalinger til § 53A-ordningen. Der foreligger ikke udtalelser om forståelsen af "bortseelse".

Det er reelt kun få lande, der tillader fradrag for indbetalinger til danske pensionsordninger, eksempelvis Sverige. Vi har dog ikke kendskab til en positivliste for relevante lande.

Der foreligger en formodning for, at der har været enten fradragsret eller bortseelsesret for alle indbetalinger til pensionsordningen.

Det er således op til indehaveren af pensionsordningen at dokumentere eller sandsynliggøre, at der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne.

Dette gælder også, hvor indbetalingerne ligger langt tilbage i tid, hvor det kan være vanskeligt for indehaveren at fremskaffe dokumentationen, som for eksempel en erklæring herom fra udenlandske skattemyndigheder.

Skatteministeren udtalte således:

Det må erkendes, at det i praksis i nogle tilfælde kan være vanskeligt at dokumentere, at der for indbetalinger til en pensionsordning ikke har været fradrags- eller bortseelsesret. Der ses imidlertid ikke at være andre end pensionsopsparerer selv, der kan løfte bevisbyrden for, at der ikke er givet fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne. Alternativet ville være, at pensionsopsparerer kun skal beskattes i det omfang, at pensionsopsparerer dokumenterer, at der er givet fradrag eller bortseelse for indbetalingen. En sådan retsstilling ville være uacceptabel.

Det kan derfor i praksis være vanskeligt for en udstationeret person at påvise, at denne ikke har taget fradrag, eller at der ikke er set bort fra det indbetalte beløb til § 53-ordningen, inden der trækkes skat i udlandet.

Ovenstående kan eventuel bevises ved, at arbejdstageren dokumenterer via den udenlandske selvangivelse, eller evt. ved hjælp af en erklæring fra den udenlandske skattemyndighed, som skal klarlægge den skattemæssige stilling i udlandet for pensionsindbetalingerne.

Er det for den udstationerede ikke muligt at løfte bevisbyrden for, at der ikke er foretaget fradrag, eller at der ikke har været bortseelsesret, kan det måske være en fordel at ophæve ordningen inden udgangen af 2009.

Derved sikres det, at skattefriheden ikke mistes på baggrund af manglende dokumentation – der i loven er pålagt ejeren af § 53A-ordningen.

Baggrunden for ændringen

Den omhandlede ændring medfører, at den del af udbetalingen fra en pensionsordning, som der er opnået hel eller delvis fradragsret eller bortseelsesret for enten i Danmark eller i udlandet, skal beskattes på udbetalingstidspunktet.

Efter den dagældende beskatningsregel kunne der være skattepligtige, der ikke blev beskattet af udbetalinger fra ordninger omfattet af lovens § 53 A, også selvom der i et vist omfang har været fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingerne i et andet land. Det ophører med de nye regler.

Det er kun den del af udbetalingen, der svarer til indbetalinger (opgjort efter et krone til krone princip), som personen har foretaget, og som der har været fradrag for enten her eller i udlandet, som skal beskattes.

Det vil sige, at den del af udbetalingen, der svarer til indbetalinger opgjort efter et krone til krone princip, som personen har foretaget, og som der ikke har været fradrag for enten her eller i udlandet, ikke skal beskattes.

Den del af udbetalingen, der hidrører fra værditilvæksten på ordningen, skal heller ikke medregnes i den skattepligtige indkomst. Det gælder såvel værditilvæksten på indbetalinger, som der ikke har været fradragsret eller bortseelsesret for, som værditilvæksten på indbetalinger, der har været skattebegunstigede.

Afkastet fra ordningen beskattes på linje med afkast af fri opsparing. Der er således ikke nogen fordel ved at indskyde ledig likviditet på en ordning omfattet af § 53 A i forhold til en almindelig bankkonto. Der er derfor ikke behov for, at udbetaling af afkast medregnes i den skattepligtige indkomst.

Et eksempel:

En person, der ejer en udenlandsk pensionsordning, hvor der i udlandet har været fradragsret i en periode på 10 år med årlige indbetalinger på DKK 50.000, flytter til Danmark. Personen fortsætter med at foretage indbetalinger uden fradragsret i en periode på 5 år med årlige indbetalinger på DKK 50.000. Samlet indestående på pensionsordningen på opførelsestidspunktet er inkl. værditilvæksten DKK 1.000.000, hvoraf de DKK 500.000 svarer til indbetalinger foretaget med fradragsret, som herefter vil være skattepligtige ved udbetalingen.

Pensionsordningen udbetales. Den del på DKK 500.000 (af den samlede ordning), som vedrører perioden med fradragsret, skal medregnes til den skattepligtige indkomst, fordi denne del hidrører fra indbetalinger foretaget med fradragsret. Resten af udbetalingen er skattefri.

Hvis det ikke er muligt at foretage en begrundet opgørelse af, hvilken del af ordningen, der hidrører fra indbeta-

lingerne, som der ikke har været fradragsret eller bortseelsesret for, må skattemyndighederne være berettiget til at foretage en skønsmæssig opdeling af ordningen ud fra de foreliggende oplysninger.

Bopæl i Danmark på udbetalingstidspunktet

Har en person taget fradrag for det indbetalte beløb, eller er der set bort fra indbetalingerne, således at der ikke er trukket skat heraf mv., skal den del af udbetalingerne fra § 53A-ordningen, svarende til det der er taget fradrag for, beskattes i Danmark.

Dette under den forudsætning, at personen på udbetalingstidspunktet er fuld skattepligtig til Danmark.

Bopæl i udlandet på udbetalingstidspunktet

Har en person, med bopæl i udlandet på udbetalingstidspunktet, taget fradrag for det indbetalte beløb, eller er der set bort fra indbetalingerne på § 53-ordningen, medfører det for ejeren af ordningen, at denne skal betale skat til Danmark.

Dobbeltbeskatningsoverenskomsten kan dog i visse situationer tillægge beskatningsretten til udlandet, hvilket medfører, at Danmark ikke kan beskatte udbetalingen.

Sammenfatning

Fordelen ved at oprette en § 53 A-ordning er kort sagt, at medarbejderen kan fastholde aftaler om pensionsbidrag under udstationeringen. Der er således ikke behov for ændringer i arbejdsgiverens aftaler med pensionselskabet m.v.

Det kan ikke positivt afgøres, hvilken dokumentation SKAT vil kræve for at godkende, at udbetalinger fra en § 53 A-ordning efter 1. januar 2010 fortsat er skattefrie.

Hvis der er usikkerhed om, at der kan fremskaffes fuldgyldig dokumentation, bør det overvejes at ophæve § 53 A-ordningen inden udgangen af 2009. Det forudsætter naturligvis, at arbejdsgiveren er indstillet herpå.

Fordelen ved ordningen består kun under udstationsperioden, hvor der ikke er fuld skattepligt til Danmark. Imidlertid kan indestående på en § 53 A-ordning lige så vel indsættes på en sædvanlig bankkonto, således at der ikke er nogen form for usikkerhed om eventuel beskatning ved senere udbetaling efter tilbageflytning til Danmark.

For fremtidige indbetalinger anbefales at kontakte arbejdsgiver og pensionselskab med henblik på at vurdere, om det er mere hensigtsmæssigt at ændre lønaftalen mv. således, at pensionsdelen udbetales som anden løn. Det forudsætter, at arbejdsgiveren er indstillet herpå.

Lønmodtageren må herefter selv disponere over de løbende betalinger, eksempelvis foretage opsparing på sædvanlig vis.

Har du spørgsmål eller brug for rådgivning, er du altid velkommen til at kontakte skatteafdelingen eller din faste revisor.