



Notat til Skatteudvalget om fradragsberettigede pensionsordninger i udenlandske pensionsinstitutter beliggende i lande inden for EU/EØS.

Der har i medierne været omtale af de skattemæssige vilkår ved pensionsopsparring i udenlandske pensionsinstitutter beliggende i lande inden for EU/EØS, herunder specielt i luxembourgske pensionsinstitutter. Nærværende notat beskriver disse regler.

Det har siden 2008 været muligt at oprette en i Danmark fradragsberettiget pensionsordning i et udenlandsk pensionsinstitut beliggende i et andet land inden for EU/EØS. Der er dog en række betingelser, der skal være opfyldt. Pensionsordningen skal blandt andet svare til en dansk skattebegunstiget pensionsordning, og det udenlandske pensionsinstitut skal forpligte sig til at opfylde de krav og forpligtelser, der stilles til danske pensionsinstitutter. Det udenlandske pensionsinstitut skal således forpligte sig til at indeholde og indbetale danske afgifter og skatter og foretage de nødvendige indberetninger til SKAT. Den enkelte pensionsopsparer med en udenlandsk pensionsordning skal endvidere forpligte sig til at lade sig beskatte i Danmark af løbende udbetalinger af pensionen, også selv om han eller hun efterfølgende bosætter sig i udlandet, i det omfang Danmark ville have kunnet beskatte udbetalingen, hvis pensionsinstituttet havde haft hjemsted i Danmark.

Pensionsopsparerne bliver således beskattet på samme måde, uanset om pensionsopsparringen foretages i et dansk eller udenlandsk pensionsinstitut beliggende i et land inden for EU/EØS. Det har været fremført, at det er særligt fordelagtigt at anbringe pensionsordninger i luxembourgske pensionsinstitutter. Der er umiddelbart ingen særlig skattemæssig begrundelse for at anbringe pensionsordninger netop i luxembourgske pensionsinstitutter.

Men der kan derimod være særlige skattemæssige vilkår gældende, såfremt den enkelte pensionsopsparer vælger at bosætte sig i udlandet. Danmark kan som udgangspunkt beskatte løbende udbetalinger fra alle fradragsberettigede pensionsordninger. For så vidt angår løbende udbetalinger fra fradragsberettigede pensionsordninger i udenlandske pensionsinstitutter beliggende i lande inden for EU/EØS, kan Danmark beskatte i samme omfang Danmark ville have kunnet beskatte, hvis pensionsinstituttet havde haft hjemsted i Danmark.

Det er dog dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og det land, hvor den enkelte pensionsopsparer er hjemmehørende, der er afgørende for i

hvilket omfang Danmark kan beskatte løbende pensionsudbetalinger. I hovedparten af de indgåede dobbeltbeskatningsoverenskomster er der såkaldt kilde-landsbeskatning på løbende pensionsudbetalinger. Det betyder, at Danmark kan beskatte løbende udbetalinger fra danske pensionsinstitutter. Men det betyder også, at Danmark kan beskatte løbende udbetalinger fra pensionsordninger i udenlandske pensionsinstitutter beliggende i lande inden for EU/EØS, hvis pensionsopsparereren har haft fradragsret i Danmark for indbetalingen, jf. ovenfor.

Der er dog enkelte dobbeltbeskatningsoverenskomster, hvor der er såkaldt bopælsbeskatning, eksempelvis i den dansk – luxembourgske. Det betyder, at Danmark ikke kan beskatte løbende pensionsudbetalinger, såfremt pensionisten er skattemæssigt hjemmehørende i Luxembourg på udbetalingstidspunktet. Det er således udelukkende Luxembourg, der kan beskatte løbende pensionsudbetalinger, og det gælder uanset, om pensionsudbetalingen kommer fra et dansk pensionsinstitut eller fra et udenlandsk pensionsinstitut beliggende i et land inden for EU/EØS.

Det er ikke muligt at tage bopælsbeskatningen på løbende pensionsudbetalinger fra den dansk – luxembourgske dobbeltbeskatningsoverenskomst med ved en efterfølgende flytning fra Luxembourg til et andet land. Bopælsbeskatningen i den dansk – luxembourgske dobbeltbeskatningsoverenskomst er kun gældende, så længe pensionisten er hjemmehørende i Luxembourg.

Der er endvidere ikke beskatning af afkast på fradragsberettigede pensionsordninger, såfremt den enkelte pensionsopsparer ikke er fuldt skattepligtig til Danmark, eller er hjemmehørende i udlandet ifølge en dobbeltbeskatningsoverenskomst. Dette gælder uanset, om pensionsordningen er oprettet i et dansk eller udenlandsk pensionsinstitut i et land inden for EU/EØS. Der sker kun beskatning af afkast på fradragsberettigede pensionsordninger i danske og udenlandske pensionsinstitutter beliggende i lande inden for EU/EØS, såfremt den enkelte pensionsopsparer er fuldt skattepligtig til Danmark og ikke er hjemmehørende i udlandet ifølge en dobbeltbeskatningsoverenskomst. Pensionsinstitutternes hjemsted har således heller ikke betydning for pensionsafkastbeskatningen på fradragsberettigede pensionsordninger.

SKAT har iværksat et projekt vedrørende netop fradragsberettigede pensionsordninger i udenlandske pensionsinstitutter beliggende i lande inden for EU/EØS, herunder specielt i luxembourgske pensionsinstitutter, jf. punkt 1.1.5. i Indsatsplanen 2012, der er forelagt Skatteudvalget til orientering i bilag 113, Alm. del 2011-12.