

Udskriftsdato: 20. december 2025

BEK nr 1540 af 13/12/2007 (Historisk)

Bekendtgørelse om regler i pensionsafkastbeskatningsloven for udenlandske penge- og pensionsinstitutter og om kompensationsudbetalinger

Ministerium: Skatteministeriet

Journalnummer: Skattemin., j.nr. 2007-312-0006

Senere ændringer til forskriften

BEK nr 119 af 26/02/2008 - BEK nr 1495 af 16/12/2009

Bekendtgørelse om regler i pensionsafkastbeskatningsloven for udenlandske penge- og pensionsinstitutter og om kompensationsudbetalinger

I medfør af §§ 21, 22, 23, 31, 40 og 41 i pensionsafkastbeskatningsloven, som vedtaget ved lov nr. 1535 af 19. december 2007, fastsættes:

Kapitel 1

Oplysningspligt

§ 1. Forsikringsselskaber mv., der udbyder pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1, skal udfylde og indsende de i lovens §§ 21-23 og 25 nævnte opgørelser på skemaer, der udarbejdes af told- og skatteforvaltningen.

Kapitel 2

Opgørelse af beskatningsgrundlaget mv. ved overførsel af en ordning mellem pengeinstitutter

§ 2. Overføres en ordning efter pensionsbeskatningslovens § 41 i perioden fra den 16. januar i indkomståret til og med den 19. december i indkomståret mellem to pengeinstitutter, indgiver det pengeinstitut, hvortil ordningen er flyttet (det modtagende pengeinstitut), senest den 15. januar umiddelbart efter indkomstårets udløb endelig opgørelse for perioden fra den 1. januar i indkomståret til og med den 31. december i indkomståret. Det modtagende pengeinstitut indgiver dog endelig opgørelse for perioden den 1. december i indkomståret til og med den 31. december i indkomståret det efterfølgende kalenderår, hvis det afgivende pengeinstitut ikke har indgivet endelig opgørelse første gang. Begærer den skattepligtige ordningen overført i perioden fra den 20. december til og med den 15. januar, kan overførslen tidligst ske med virkning fra den 16. januar.

Stk. 2. Overføres en ordning efter pensionsbeskatningslovens § 41 i perioden fra den 16. januar i indkomståret til og med den 19. november i indkomståret fra et dansk pengeinstitut til et udenlandsk pengeinstitut, indgiver det pengeinstitut, hvortil ordningen er flyttet (det modtagende pengeinstitut), senest den 15. januar umiddelbart efter indkomstårets udløb endelig opgørelse for perioden fra den 1. december i indkomståret til og med den 31. december i indkomståret det efterfølgende kalenderår. Begærer den skattepligtige ordningen overført i perioden fra den 20. november til og med den 15. januar, kan overførslen tidligst ske med virkning fra den 16. januar.

Kapitel 3

Videregivelse af oplysninger mv. ved overførsel af ordninger mellem pensionsinstitutter, mellem pensionsinstitutter og pengeinstitutter og mellem pengeinstitutter

§ 3. Overføres en ordning efter pensionsbeskatningslovens § 41 til et forsikringsselskab mv., der udbyder pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1, videregiver det afgivende forsikringsselskab mv. samtidig med overførslen sådanne oplysninger om ordningen, at det modtagende forsikringsselskab mv. kan indgive opgørelser efter lovens §§ 21-23 og 25. Told- og skatteforvaltningen kan kræve, at oplysningerne videregives på et skema, der er udarbejdet af forvaltningen.

Stk. 2. Udloddes en ordning efter pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 2 og 3, foretager forsikringsselskabet mv. en opdeling i forhold til den aftalte udlodning, da den udloddede del betragtes som oprindeligt oprettet af ægtefællen. Told- og skatteforvaltningen kan kræve, at oplysningerne videregives på et skema, der er udarbejdet af forvaltningen.

§ 4. Overføres en ordning efter pensionsbeskatningslovens § 41 i løbet af indkomståret fra et pengeinstitut til et pensionsinstitut, skal pengeinstituttet indgive opgørelse for den forløbne del af indkomståret og for året før indkomståret, hvis der ikke er indgivet opgørelse for dette indkomstår. Lovens §§ 23 og 25 om

opgørelse af beskatningsgrundlaget mv. og om fristen for indgivelse af opgørelse og betaling af skatten finder tilsvarende anvendelse.

§ 5. Det forsikringsselskab mv., der efter reglerne i §§ 3 eller 4 eller efter lovens §§ 21-23 og 25 skal indgive opgørelse, skal tillige indbetale skat med eventuelle renter. Ændres et skattebeløb, kan yderligere skat med renter efter loven kræves indbetalt af det forsikringsselskab mv., hvori ordningen befinder sig på det tidspunkt, hvor betalingen skal ske. Tilbagebetaling af overskydende skattebeløb med renter kan ske til det forsikringsselskab mv., der har indsendt opgørelsen. For indgivelse af opgørelser efter §§ 3 og 4 finder lovens § 26 tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Er skat ikke betalt rettidigt af det afgivende forsikringsselskab mv., skal det modtagende forsikringsselskab mv. efter påkrav fra told- og skatteforvaltningen betale skat med renter.

Kapitel 4

Pengeinstitutternes puljeordninger

§ 6. Et pengeinstitut skal for værdipapirer i en beholdning (pulje), hvor afkastet danner grundlag for rentetilskrivningen på pensionsopsparingskonti efter pensionsbeskatningslovens §§ 12 eller 13 og rateopsparingskonti efter pensionsbeskatningslovens §§ 11 A, 15 A og 15 B, jf. § 11 A, føre et særskilt regnskab. Det skal heraf fremgå, hvilke værdipapirer der befinder sig i puljen ved udgangen af regnskabsåret, herunder værdipapirernes nominelle værdi og kursværdien på det nævnte tidspunkt, samt hvorledes afkastet opgøres og opdeles i en skattepligtig og en skattefri rente.

Stk. 2. Regnskabsgrundlaget skal omfatte de nødvendige posteringer gennem regnskabsåret for at følge, hvorledes de i regnskabet anførte oplysninger fremkommer. Obligationer skal benævnes ved fondskode. Øvrige værdipapirer skal benævnes på anden entydig måde.

Stk. 3. Puljens regnskabsår er kalenderåret. For nyoprettede puljer omfatter regnskabsperioden tiden fra oprettelsen til og med førstkommende 31. december.

Stk. 4. Told- og skatteforvaltningen kan i særlige tilfælde tillade, at reglerne i stk. 3 om regnskabsperiode fraviges.

Kapitel 5

Opgørelse af beskatningsgrundlaget i pengeinstitutter

§ 7. Ved afhændelse henholdsvis erhvervelse af obligationer, der tilhører indehavere af pensionsopsparingskonti omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 12 eller 13, gælder reglerne i 2. og 3. stykke ved opgørelsen af skattepligtige renter.

Stk. 2. Når overdragelsen af obligationer omfatter kuponrenter (vedhængende kuponer), medregnes ved afhændelse påløbne renter fra sidste rentetermin indtil handelstidspunktet (afviklingsdagen) i sælgerens beskatningsgrundlag for det indkomstår, hvor afviklingsdagen indtræder. Ved erhvervelse fratrækkes påløbne renter fra sidste rentetermin indtil afviklingsdagen i køberens beskatningsgrundlag for det indkomstår, hvor afviklingsdagen indtræder. Når de erhvervede obligationer befinder sig i køberens beholdning ved den efterfølgende rentetermin, medregnes hele terminsrenten i køberens beskatningsgrundlag for det indkomstår, hvor renteterminen indtræder.

Stk. 3. Når overdragelsen af obligationer ikke omfatter kuponrenter, fratrækkes ved afhændelse det køberen godtgjorte rentebeløb fra afviklingsdagen indtil den efterfølgende rentetermin i sælgerens beskatningsgrundlag for det indkomstår, hvor afviklingsdagen indtræder. Ved den efterfølgende rentetermin medregnes hele terminsrenten i kuponindehaverens beskatningsgrundlag for det indkomstår, hvor renteterminen indtræder. Ved erhvervelse medregnes det godtgjorte rentebeløb fra afviklingsdagen indtil den efterfølgende rentetermin i køberens beskatningsgrundlag for det indkomstår, hvor afviklingsdagen indtræder.

§ 8. Et pengeinstitut opgør beskatningsgrundlaget for skattepligtige som nævnt i lovens § 1, stk. 1, under ét for alle den skattepligtiges indeståender under samme kontobetegnelse, selv om der er benyttet flere kontonumre.

Stk. 2. Pengeinstituttet opgør fradraget efter lovens § 10, under ét for alle den skattepligtiges indeståender under samme kontobetegnelse, selv om der er benyttet flere kontonumre.

Stk. 3. Pengeinstituttet vælger på vegne af den skattepligtige, om reglerne i lovens § 20, stk. 3, skal finde anvendelse.

§ 9. Rettelser til et pengeinstituts opgørelser efter pensionsafkastbeskatningslovens § 22, indgives én gang i kvartalet, henholdsvis senest 1. marts, 1. juni, 1. september og 1. december, på et skema, der er udarbejdet af told- og skatteforvaltningen.

Kapitel 6

Pengeinstitutters beregning og afregning af skatten

§ 10. Et pengeinstitut opgør skatten af beskatningsgrundlaget under ét for alle den skattepligtiges indeståender under samme kontobetegnelse, selv om der er benyttet flere kontonumre. Skatten fordeles forholdsmæssigt på de forskellige konti.

Stk. 2. Pengeinstituttet beregner fradrag efter lovens § 20 for skat betalt til fremmed stat, Færøerne eller Grønland.

Stk. 3. Tilbagesøgning af for meget betalt skat til fremmed stat, Færøerne eller Grønland foretages af pengeinstituttet på vegne af den skattepligtige. Det tilbagesøgte beløb indbetales på den pensionsopsparingskonto, som tilbagesøgningen vedrører.

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

Stk. 2. I de tilfælde, hvor den samlede negative skat overstiger den positive skat, kan der yderligere modregnes i afgiften efter pensionsbeskatningslovens § 38 på afregningstidspunktet. Pengeinstituttet skal ved udgangen af en måned indsende en oversigt over negativ skat, som er modregnet i afgiften i løbet af måneden, med oplysning om de enkelte kunders navne, CPR-numre, pensionstyper, kontonumre og størrelsen af de modregnede beløb fordelt på kunderne.

Stk. 3. Dokumentation for modregning af den negative skat og opgørelse af kontoen skal på forlangende indsendes til told- og skatteforvaltningen.

Stk. 4. Pengeinstituttet er medansvarlig over for myndighederne for beløb, der er modregnet i strid med loven.

Kapitel 7

Kontantomregning af anskaffelses- og afståelsessummer

§ 12. Anskaffelses- og afståelsessummer omregnes til kontantværdi. Dette sker ved at lægge den kontante del af overdragelsessummen sammen med kursværdien af den resterende del af overdragelsessummen.

§ 13. Omfatter overdragelsen samtidig fast ejendom, driftsmidler eller goodwill mv. foretages en fordeling af den kontantomregnede overdragelsessum mellem de nævnte formuegoder. Fordelingen foretages med udgangspunkt i, hvad køber og sælger har aftalt i købsaftale, skøde eller på anden skriftlig måde.

§ 14. Omregning til kontantværdi foretages efter kursværdien på overdragelsestidspunktet (anskaffelses- og afståelsestidspunktet). Den ikke kontante del af anskaffelses- og afståelsessummer omregnes til kursværdi efter reglerne i § 10 og §§ 17-19, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Hvis det kan dokumenteres eller sandsynliggøres, at et aktiv er overdraget til markedspris for kontant overdragelse, og forrentning og vilkår i øvrigt ikke afviger fra markedsvilkårene for finansiering af den pågældende type aktiver, kan den aftalte pris umiddelbart lægges til grund som kontantværdi.

§ 15. Lån, der er ydet i form af børsnoterede obligationer, ansættes til børskurs.

Stk. 2. Kontantlån, der er optaget i forbindelse med overdragelse af fast ejendom, og som modsvares af børsnoterede obligationer, ansættes til lånets pålydende. Er kontantlånet ikke optaget i forbindelse med overdragelsen, ansættes kursværdien til børskursen for de underliggende obligationer.

Stk. 3. Indeksloan ansættes til børskursen for de underliggende obligationer gange den på overdragelsestidspunktet gældende indeksfaktor.

Stk. 4. Anslåede realkreditlån, der senere udbetales kontant, ansættes til den børskurs, der er gældende den dag, de underliggende obligationer sælges. Anslåede realkreditlån, der senere overføres til låntagerens konto i Værdipapircentralen, ansættes til den kurs, der er gældende den dag, obligationerne overføres.

Stk. 5. Den børskurs, der skal anvendes efter reglerne i stk. 1-4, er alle handler-kursen kl. 17. Alle handler-kursen beregnes af OMX, den Nordiske Børs som et vejet gennemsnit af alle de handler, der indgår i alle handler-omsætningen på det i § 14, stk. 1, 1. pkt., nævnte tidspunkt, jf. dog stk. 4. For så vidt angår obligationer, som er noteret på en fondsbørs i et andet land inden for EU/EØS eller er noteret eller omsættes på en fondsbørs eller et andet reguleret marked, der er medlem af Federation Internationale des Bourses de Valeurs (FIBV), anvendes den kurs, hvortil obligationerne er noteret. Tilsvarende gælder for obligationer, der er optaget til offentlig notering på et andet marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for offentligheden.

§ 16. Pantsikrede lån, som ikke er omfattet af § 15, og som forrentes med en fast procentdel af den til enhver tid gældende restgæld, og hvor restgælden nedbringes over en på forhånd fastsat årrække med lige store eller stigende afdrag, kursansættes til handelsværdien. Som vejledning kan anvendes et af told- og skatteforvaltningen offentliggjort tabelmateriale, idet der dog skal tages hensyn til eventuelle særlige forhold.

Stk. 2. Udlandslån med statslig kurssikring (K-lån) med en fastsat lav rente i en periode, hvorefter restgælden refinansieres ved optagelsen af et obligationslån, kursansættes i den første periode efter reglerne i stk. 1. Ved afståelse af ejendommen efter den fastsatte periode anvendes reglerne i § 15.

Stk. 3. Andre lån, der skal omregnes til kursværdien, ansættes ligeledes efter reglerne i stk. 1.

§ 17. For lån, der kan indfries til pari, kan der normalt kun anvendes en kurs over 100, når dette tilsiges af lånets forrentning sammenholdt med opsigelsesvarslets længde.

§ 18. Forpligtelser til at udrede brugs-, rente- og indtægtsnydelser medtages til den kapitaliserede værdi, opgjort efter bekendtgørelse om fastsættelse af værdien af brugs-, rente- eller indtægtsnydelser ved beregning af arve- og gaveafgift.

Stk. 2. Ved overdragelse af et formuegode, hvorpå der hviler en forpligtelse som nævnt i stk. 1, opgøres kapitalværdien efter ydelsens årlige værdi og kapitaliseringsfaktorerne på overdragelsestidspunktet.

Kapitel 8

Underretning

§ 19. Forsikringsselskabet mv. skal årligt underrette den skattepligtige om det beregnede skattebeløb for det foregående indkomstår, jf. lovens § 21. Underretningen skal ske skriftligt.

§ 20. Pengeinstituttet mv. skal senest 8 uger efter skattens betaling underrette den skattepligtige om skatteløbet, jf. lovens § 22. Underretningen skal ske skriftligt.

§ 21. Forsikringsselskabet mv. skal samtidig med indbetaling af skatten efter lovens § 23 give den skattepligtige underretning om indbetalingen. Underretningen skal ske skriftligt.

Kapitel 9

Revisors erklæring

§ 22. Omfattet af dette kapitel er de forsikringsselskaber mv., der udbyder pensionsordninger omfattet af pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1.

§ 23. Gennemgangen udføres af de revisorer, der er valgt af de forsikringsselskaber mv., der udbyder pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1. I de forsikringsselskaber mv., der udbyder pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1, med intern revision udføres gennemgangen i samarbejde med den interne revision i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler for revision af de pågældende forsikringsselskaber mv.

§ 24. Gennemgangen foretages i overensstemmelse med god revisorskik.

Stk. 2. Ved gennemgangen kontrolleres,

- 1) at der er etableret forretningsgange og regnskabssystemer, der sikrer, at ordningen administreres i henhold til gældende regler,
- 2) at forretningsgangene efterleves,
- 3) at gældende regler for ordningen er overholdt, og
- 4) at afregningen med staten er sket rettidigt og i overensstemmelse med de bogførte beløb.

§ 25. Gennemgangen kan udføres ved stikprøvevise undersøgelser. Gennemgangens omfang afhænger af forsikringsselskabernes mv. administrative struktur og forretningsgange, herunder den interne kontrol og andre forhold af betydning for administrationen af ordningen, samt antallet af sager og disses beløbsmæssige størrelse.

§ 26. Forsikringsselskaberne mv. skal give revisor de oplysninger, som må anses af betydning for gennemgang af ordningen. Forsikringsselskaberne mv. skal give revisor adgang til at foretage de undersøgelser, denne finder nødvendige, og skal sørge for, at revisor får de oplysninger og den bistand, som revisor anser for nødvendig for udførelsen af sit hverv.

§ 27. Revisor skal indsende en underskrevet erklæring om, at forsikringsselskabernes mv. endelige opgørelse til told- og skatteforvaltningen, jf. pensionsafkastbeskatningsloven §§ 21-23, er gennemgået i overensstemmelse med reglerne i denne bekendtgørelse. Forbehold og/eller supplerende oplysninger skal fremgå af erklæringen. Eventuelle periodiske erklæringer kan påtegnes af den interne revision, hvor en sådan forefindes. For pengeinstitutter indsendes revisors erklæring til told- og skatteforvaltningen senest den 1. april i året efter indkomståret, jf. lovens §§ 22 og 23, og for pensionsinstitutter senest 30 dage efter udløbet af fristen for den endelige opgørelse, jf. lovens § 21.

Stk. 2. Revisor påser, at forsikringsselskabernes endelige opgørelse til told- og skatteforvaltningen, jf. pensionsafkastbeskatningslovens §§ 21-23, indeholder de fornødne oplysninger om, hvilken ordning og hvilket forsikringsselskab mv. den vedrører, samt hvilken periode den vedrører. Endvidere påses, at den indeholder de af told- og skatteforvaltningen krævede oplysninger, samt at den er forsynet med datering og underskrift fra forsikringsselskabets mv. direktion/administration. Såfremt der er væsentlige forhold, der efter revisors opfattelse giver anledning til bemærkninger over for told- og skatteforvaltningen, skal revisor påse, at de er indeholdt i forsikringsselskabets mv. opgørelse.

§ 28. Bliver revisor opmærksom på lovovertrædelser eller tilsidesættelser af forskrifter af væsentlig betydning i forbindelse med ordningens forvaltning eller de i § 27 nævnte forhold, skal revisor anmode forsikringsselskabet mv. om inden 3 uger at give told- og skatteforvaltningen meddelelse herom. Oplys-

ninger om disse forhold, herunder at revisor har fremsat den nævnte anmodning til forsikringsselskabet mv. skal fremgå af revisorerklæringerne til told- og skatteforvaltningen.

Kapitel 10

Straffebestemmelser

§ 29. Overtrædelse af §§ 1-5 og § 11 straffes med bøde, såfremt overtrædelsen er begået forsætligt eller ved grov uagtsomhed.

Stk. 2. Er højere straf forskyldt efter lovens bestemmelser, finder disse i stedet anvendelse.

§ 30. Der kan pålægges selskaber mv. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Kapitel 11

Kompensationsudbetalinger – dokumentation

§ 31. Forsikringsselskaber mv. kan på vegne af pensionsopsparerne ansøge om at få udbetalt et kompensationsbeløb for ophævelse af skattefrihed for visse indeksobligationer, jf. lovens § 40. Forsikringsselskaber mv. skal som dokumentation for beløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen indsende en ansøgning samt uddybende oplysninger på skemaer, der udarbejdes af told- og skatteforvaltningen.

Stk. 2. De uddybende oplysninger skal bestå af følgende oplysninger for hver fondskode: fondskode, compensationstal, og for hver af § 40, stk. 1-9 anføres den nominelle værdi af indeksobligationerne pr. 31. december 2006, kompensationsbeløb og kompensationsbeløb efter nedslag efter § 40, stk. 12.

§ 32. Pensionsinstitutter mv. kan på vegne af pensionsopsparerne ansøge om at få udbetalt et kompensationsbeløb for ophævelse af skattefrihed for visse faste ejendomme, jf. lovens § 41. Pensionsinstitutter mv. skal som dokumentation for beløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen indsende en ansøgning samt uddybende oplysninger på skemaer, der udarbejdes af told- og skatteforvaltningen.

Stk. 2. De uddybende oplysninger skal bestå af følgende oplysninger for hver ejendom: ejendommens adresse, ejendomsnummer, markedsværdi pr. 31. december 2005, ejerandel og for hver af § 41, stk. 1-6 anføres kompensationsbeløb og kompensationsbeløb efter nedslag efter stk. 7.

Kapitel 12

Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

§ 33. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2008 og har virkning fra og med indkomståret 2008.

Skatteministeriet, den 13. december 2007

KRISTIAN JENSEN

/ Birgitte Christensen