



Lovtidende A

2012

Udgivet den 15. december 2012

13. december 2012.

Nr. 1193.

Bekendtgørelse om godkendelse af udenlandske pensionsordninger og pensionsinstitutter og regler om den skattefrie del af udbetalinger

I medfør af § 15 C, stk. 7, § 15 D, stk. 6, § 20, stk. 5, og § 32, stk. 4, i pensionsbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1246 af 15. oktober 2010, som ændret ved lov nr. 1561 af 21. december 2010 og lov nr. 922 af 18. september 2012, fastsættes:

Kapitel 1

Godkendelse af udenlandske pensionsordninger og pensionsinstitutter

§ 1. SKAT kan efter pensionsbeskatningslovens § 15 C godkende, at en pensionsordning, som en person har oprettet i et livsforsikringsselskab, en pensionskasse eller et kreditinstitut med hjemsted i et andet land inden for EU/EØS end Danmark, omfattes af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 efter fremgangsmåden i stk. 2-6.

Stk. 2. Personen skal ansøge om godkendelse af pensionsordningen til SKAT på en blanket, som SKAT udarbejder.

Stk. 3. Ansøgningen skal indeholde følgende:

- 1) Erklæring fra det udenlandske livsforsikringsselskab m.v. om, at det har en gyldig tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed m.v. i sit hjemland.
- 2) Erklæring fra det udenlandske livsforsikringsselskab m.v. om, at det påtager sig følgende forpligtelser:
 - a) Indberetning til SKAT efter de til enhver tid gældende skatteregler og inden for de til enhver tid gældende tidsfrister, herunder månedlig og årlig indberetning om indbetalinger til pensionsordningen, udbetalinger fra pensionsordningen, afkast af ordningen samt om eventuelle ændringer af ordningen, der er afgørende for dens skattemæssige behandling.
 - b) Indeholdelse og indbetaling af skat og afgift af udbetalinger fra pensionsordningen eller af ordningens værdi ved dispositioner over ordningen og skat efter pensionsafkastbeskatningsloven efter de til enhver tid gældende skatteregler og inden for de til enhver tid gældende tidsfrister.
 - c) Indberetning af adresseændringer og navneskift for personer, der ikke har bopæl i Danmark, i det omfang selskabet modtager oplysninger herom.
- 3) Dokumentation fra livsforsikringsselskabet m.v. for pensionsaftalens opbygning og indhold. Dokumentatio-

nen kan foreligge som pensionsaftalen og vilkårene for denne eller anden dokumentation.

Stk. 4. Personen skal afgive en erklæring om accept af beskatning af udbetalinger som angivet i pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 1, nr. 3, litra a, og accept af, at livsforsikringsselskabet påtager sig forpligtelserne i pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 1, nr. 4, som angivet i pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 1, nr. 3, litra b. SKAT udarbejder blanket til brug for erklæringen.

Stk. 5. Kan SKAT godkende pensionsordningen, udsteder SKAT et godkendelsesbevis, der sendes til personen. Godkendelsesbeviset påføres et identifikationsnummer for den godkendte pensionsordning og SE-nr. eller andet relevant identifikationsnummer for livsforsikringsselskabet m.v.

Stk. 6. SKAT underretter samtidig livsforsikringsselskabet m.v. om godkendte pensionsordninger.

§ 2. SKAT kan godkende livsforsikringsselskaber, pensionskasser og kreditinstitutter med hjemsted i et andet land inden for EU/EØS end Danmark til at udbyde pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 efter fremgangsmåden i stk. 2-4.

Stk. 2. Livsforsikringsselskabet m.v. skal indsende ansøgning om godkendelse af selskabet m.v. til SKAT på en blanket, som SKAT udarbejder.

Stk. 3. Ansøgningen skal indeholde følgende:

- 1) Erklæring om, at livsforsikringsselskabet m.v. har en gyldig tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed m.v. i sit hjemland.
- 2) Oplysninger om hver enkelt art af pensionsordninger som angivet i § 2 i bekendtgørelse om beskatningen af pensionsordninger, som livsforsikringsselskabet m.v. ønsker godkendt.
- 3) Erklæring om, at livsforsikringsselskabet m.v. påtager sig følgende:
 - a) Indberetning til SKAT efter de til enhver tid gældende skatteregler og inden for de til enhver tid gældende tidsfrister, herunder månedlig og årlig indberetning om indbetalinger til pensionsordningen, udbetalinger fra pensionsordningen, afkast af ordningen samt om eventuelle ændringer af ordningen, der er afgørende for dens skattemæssige behandling.

- b) Indeholdelse og indbetaling af skat og afgift af udbetalinger fra pensionsordningen eller af ordningens værdi ved dispositioner over ordningen og skat efter pensionsafkastbeskatningsloven efter de til enhver tid gældende skatteregler og inden for de til enhver tid gældende tidsfrister.
- c) Fremskaffelse af en erklæring som nævnt i § 1, stk. 4, fra personer, der opretter pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 C.
- d) Indberetning af adresseændringer og navneskift for personer, der ikke har bopæl i Danmark, i det omfang selskabet modtager oplysninger herom.

Stk. 4. Kan SKAT godkende selskabet m.v., udsteder SKAT et godkendelsesbevis, der sendes til livsforsikringsselskabet m.v. Godkendelsesbeviset påføres et identifikationsnummer for hver enkelt art godkendt pensionsordning som angivet i § 2 i bekendtgørelse om beskatningen af pensionsordninger og et SE-nr. eller andet relevant identifikationsnummer for livsforsikringsselskabet m.v.

§ 3. Når livsforsikringsselskabet m.v. er godkendt efter § 2, og denne godkendelse ikke er tilbagekaldt efter § 4, stk. 3, vil en pensionsordning efter pensionsbeskatningslovens § 15 C være godkendt for personer fra tidspunktet for oprettelsen, når livsforsikringsselskabet m.v. har indsendt en erklæring som nævnt i § 1, stk. 4.

§ 4. Hvis et udenlandsk livsforsikringsselskab m.v., der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 15 C, ikke opfylder sine forpligtelser, retter SKAT henvendelse til livsforsikringsselskabet m.v. med anmodning om, at livsforsikringsselskabet m.v. inden for en frist, som SKAT fastsætter, opfylder disse. Fristen kan dog ikke overstige 4 uger regnet fra SKATs datering af henvendelsen.

Stk. 2. SKAT meddeler samtidig livsforsikringsselskabet m.v., at det ikke kan oprette nye pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Stk. 3. Hvis livsforsikringsselskabet m.v. ved udløbet af den frist, som SKAT har fastsat efter stk. 1, ikke opfylder sine forpligtelser, tilbagekalder SKAT godkendelsen til at oprette nye pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Stk. 4. SKAT underretter samtidig de personer, der har oprettet pensionsordninger i livsforsikringsselskabet m.v., om, at de inden 1 måned kan overføre pensionsordningen efter pensionsbeskatningslovens § 41, og om, at hvis ordningen ikke overføres, skal der betales afgift efter pensionsbeskatningslovens § 30.

Stk. 5. Pensionsbeskatningslovens § 30 finder anvendelse for pensionsordninger, der ved udløbet af fristen på 1 måned ikke er overført til en anden pensionsordning.

Stk. 6. Et livsforsikringsselskab m.v., hvis godkendelse er tilbagekaldt efter stk. 3, kan ansøge om godkendelse til at oprette pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Er livsforsikringsselskabets m.v. misligholdelse af de forpligtelser, der begrundede tilbagekaldelsen af godkendelsen, sket med forsæt eller groft uagtsomt, kan SKAT afvise at imødekomme ansøgningen.

§ 5. SKAT kan efter pensionsbeskatningslovens § 15 D godkende, at en pensionsordning, som en person har ved tilflytning her til landet, og som er oprettet i et livsforsikringsselskab, pensionskasse eller kreditinstitut med hjemsted i et andet land inden for EU/EØS end Danmark, omfattes af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 efter fremgangsmåden i stk. 2-7.

Stk. 2. Personen skal indsende ansøgning om godkendelse af pensionsordningen til SKAT på en blanket, som SKAT udarbejder.

Stk. 3. Personen skal dokumentere, at betingelserne i pensionsbeskatningslovens § 15 D, stk. 1, nr. 1, og stk. 2, er opfyldt. Dokumentation kan foreligge som en årsopgørelse, erklæring eller lignende fra skattemyndigheden i det land, der har indrømmet fradrag eller bortseelse for indbetalinger til pensionsordningen på oprettelsestidspunktet for pensionsordningen, eller anden dokumentation.

Stk. 4. Personen skal dokumentere, at betingelserne i pensionsbeskatningslovens § 15 D, stk. 1, nr. 2, er opfyldt. Dokumentation kan foreligge som kvitteringer eller lignende fra livsforsikringsselskabet m.v. eller kontoudskrifter m.v. fra et pengeinstitut om indbetalinger på pensionsordningen, eller anden dokumentation.

Stk. 5. Personen skal dokumentere, at betingelserne i pensionsbeskatningslovens § 15 D, stk. 1, nr. 4 og 5, er opfyldt. Dokumentation for, at betingelsen i pensionsbeskatningslovens § 15 D, stk. 1, nr. 4, er opfyldt, kan foreligge som pensionsaftalen og vilkårene for denne eller andet, der dokumenterer pensionsordningens opbygning og indhold m.m.

Stk. 6. Personen skal dokumentere, at betingelsen i pensionsbeskatningslovens § 15 D, stk. 4, 3. pkt., er opfyldt. Dokumentation kan foreligge som en erklæring eller lignende fra skattemyndigheden i det land, der har indrømmet fradrag eller bortseelse for indbetalinger til pensionsordningen på oprettelsestidspunktet, eller anden dokumentation.

Stk. 7. Kan SKAT godkende pensionsordningen, tildeler SKAT pensionsordningen den betegnelse i § 2, stk. 1, i bekendtgørelse om beskatningen af pensionsordninger, som pensionsordningen skattemæssigt skal behandles efter.

Kapitel 2

Den skatte- og afgiftsfrie del af udbetalinger

§ 6. Livsforsikringsselskabet m.v. skal indeholde skat eller afgift af udbetalte beløb fra pensionsordningen.

Stk. 2. Er den person, som udbetalingen sker til, uenig i grundlaget for indeholdelsen, indsender personen oplysninger til SKAT om størrelsen af udbetalingen og om pensionsordningens værdi på opgørelsestidspunktet inklusiv værditilvæksten som opgjort af livsforsikringsselskabet m.v.

Stk. 3. Oplysningerne indsendes på en blanket, som SKAT udarbejder.

Stk. 4. Personen skal på blanketten som nævnt i stk. 3 oplyse,

- 1) hvilket land vedkommende har bopæl i på tidspunktet for udbetalingen,
- 2) hvilke år vedkommende ikke har været omfattet af nogen fradragsret eller bortseelsesret,

- 3) hvilket land, vedkommende var bosat i på indbetalings-tidspunktet,
- 4) de årlige indbetalinger uden fradrags- eller bortseelses-ret, og
- 5) længden af udbetalingsperioden for ophørende alders-pension, rateforsikring i pensionsøjemed og rateopsparing i pensionsøjemed og restlevetiden for pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende alderspension.

Stk. 5. SKAT opgør på grundlag af oplysningerne i den indsendte blanket det skatte- eller afgiftsfrie beløb af udbetalingen og meddeler livsforsikringsselskabet m.v. beløbet til brug for skatte- og afgiftsindeholdelsen.

Stk. 6. Det opgjorte skattefrie beløb anvendes som grundlag for skatteindeholdelsen under den ophørende livrentes eller ratepensionens udbetalingsforløb samt i restlevetiden for pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter. Det opgjorte skattefrie beløb fordeles over udbetalingsforløbet henholdsvis restlevetiden enten som et årligt fast beløb eller som en årlig fast andel af udbetalingen.

Stk. 7. Efter udløbet af restlevetiden anvendes hele det udbetalte beløb som grundlag for skatteindeholdelsen.

Kapitel 3

Identifikationsnummer og dokumentation

§ 7. Livsforsikringsselskabet m.v. skal ved enhver henvendelse til SKAT oplyse identifikationsnummeret for den pensionsordning, som henvendelsen vedrører.

§ 8. Al dokumentation, der ikke er på dansk eller engelsk, skal foreligge i autoriseret dansk eller engelsk oversættelse.

Kapitel 4

Straffebestemmelser

§ 9. Den, der forsætligt eller groft uagtsomt overtræder bestemmelserne i denne bekendtgørelse, straffes med bøde, medmindre højere straf er forskyldt efter pensionsbeskatningslovens § 57, stk. 2.

Kapitel 5

Ikrafttræden

§ 10. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2013.

Stk. 2. Samtidig ophæves bekendtgørelse nr. 1539 af 12. december 2007 om godkendelse af udenlandske pensionsordninger og pensionsinstitutter og regler om den skattefrie del af udbetalinger.

Skatteministeriet, den 13. december 2012

HOLGER K. NIELSEN

/ Carsten Vesterø