

Dansk beskatning af udenlandsk pension

Skatterådet har afgivet et bindende svar (SKM2023.142) om dansk beskatning af udbetalinger fra schweizisk pensionsordning, hvor der i Schweiz havde været bortseelsesret fra arbejdsgiverens indbetalinger, hvorimod disse var blevet beskattet i Danmark.

Svaret var, at der skulle betales dansk skat af udbetalingerne.

Pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A

Udbetalinger fra ordninger omfattet af PBL § 53 A er som udgangspunkt skattefri.

De skattefri udbetalinger forudsætter dog, at der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne i Danmark eller i udlandet. For at få udbetalingerne skattefrit skal det dokumenteres, at der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne.

Har en person eksempelvis boet i ét land, hvor indbetalingerne til en ordning har kunnet fratrækkes, og derefter flytter til et andet land, hvor indbetalingerne ikke kan fratrækkes, vil personen, hvis han bor i Danmark på udbetalingstidspunktet, være skattepligtig af den del af udbetalingerne, der krone-for-krone kan henføres til de indbetalinger, hvor der har været fradragsret (egne indbetalinger) eller bortseelsesret (en arbejdsgiver-administreret ordning).

Personer, der er omfattet af fuld dansk skattepligt, skal løbende afkastbeskattes af årets værditilvækst.

Skatterådets bindende svar (SKM2023.142)

Der var tale om en person, der var bosiddende i Danmark og omfattet af fuld dansk skattepligt.

Personen havde i nogle år arbejdet i Schweiz, og der var i ansættelsesforholdet oprettet en schweizisk pensionsordning. De af arbejdsgiveren indbetalte bidrag til den omhandlede pension var ikke skattepligtige i Schweiz, der var med andre ord såkaldt bortseelsesret (ingen beskatning) af arbejdsgiverens indbetalinger.

Da personen var fuld skattepligtig til Danmark og skattemæssigt hjemmehørende her, var den schweiziske løn selvangivet i Danmark. Ved skatteberegningen var der givet credit for den i Schweiz betalte skat af lønnen.

Personen havde derimod ikke selvangivet arbejdsgiverens indbetalinger til pensionsordningen. Han blev opmærksom på, at han i Danmark skulle beskattes af arbejdsgiverens indbetalinger på pensionen, da der i Danmark ikke er/var bortseelsesret for disse indbetalinger. Han anmodede derfor Skattestyrelsen om en forhøjelse af indkomsten for de forgangne år. Forhøjelserne blev gennemført, og han betalte den danske skat, som disse forhøjelser medførte.

Personen havde tillige selv indbetalt til den schweiziske pensionsordning. Disse indbetalinger kunne skattemæssigt fratrækkes i Schweiz. Da sådanne indbetalinger til en udenlandsk pensionsordning ikke kan/kunne fratrækkes i Danmark, var disse fradrag ikke anført på den danske selvangivelse.

Personen anmodede Skatterådet om et bindende svar:

Kan Skatterådet bekræfte, at løbende udbetalinger fra den schweiziske pensionsordning er skattefri i Danmark, når der i Danmark ikke har været fradrags-/bortseelsesret for indbetalingerne?

Svaret fra Skatterådet var:

Nej.

Skatterådets begrundelse

Det følger af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5, at udbetalinger fra en pension, som svarer til indbetalinger på pensionsordningen, som der

ved opgørelsen af ejerens skattepligtige indkomst har været hel eller delvis *fradrags- eller bortseelsesret for her i landet eller i udlandet*, medregnes til den skattepligtige indkomst

Da der i Schweiz havde været fradrags-/bortseelsesret for indbetalingerne til pensionen var udbetalingerne dermed skattepligtige.

Kommentarer

Ud fra en umiddelbar betragtning er det svært at påstå, at man ikke er enig i Skatterådets svar. Der havde jo været fradrags-/bortseelsesret i Schweiz for pensionsindbetalingerne, og derfor var betingelserne for skattefri udbetalinger ikke opfyldt.

Men afgørelsen medfører en ganske urimelig beskatning.

Når det forudsættes, at skatten i udlandet/Schweiz er mindre end eller lig med dansk beskatning, betales der af lønnen fra den schweiziske arbejdsgiver et beløb, der svarer til fuld dansk skat (fuld dansk skat, der nedsættes med dokumenteret betalt skat i Schweiz). Så langt, så godt, sådan er reglerne, og der sker ingen dobbeltbeskatning af lønnen.

I Schweiz sker der ikke beskatning af pensionsindbetalingerne. Af disse indbetalinger opkræves der fuld dansk skat. Når indbetalingerne udbetales, opkræves der igen fuld dansk skat eventuelt nedsat med betalt schweizisk skat af pensionsudbetalingerne.

Hvis personen på indbetalingstidspunktet har betalt en dansk marginalskat på 55 % af indbetalingen og på udbetalingstidspunktet måske kan nøjes med en dansk skat på 45 %, så er der ikke meget tilbage af pensionen!

Afgørelsen viser, at når man har med udenlandske pensionsordninger at gøre, skal man tænke sig godt om.

Med en beskatning på måske 100 % eller mere, hvor man endog skal finansiere skatten af egen lomme på indbetalingstidspunktet, er det værd at overveje, om det ikke er sjovere at bruge pengene eller måske foretage sig noget andet fornuftigt.