



## Nyhedsbrev til kunder og samarbejdspartnere

Værdifuld viden om skat og moms

# Ingen PAL-skat efter ophør af ubegrænset skattepligtigt til Danmark

Ved en lovændring i 2007 blev det muligt under visse betingelser at opnå skattemæssigt fradrag for indbetalinger til pensionsordninger i udenlandske pensionsinstitutter m.v., jf. PBL §§ 15c og 15D. I samme forbindelse blev reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven (PAL-skat) ændret. Disse ændringer har imidlertid først virkning fra og med indkomståret 2010.

Fra og med indkomståret 2010 er PAL-skatten som hovedregel omlagt, således at skattepligten påhviler den enkelte indehaver af pensionsordningen. Hidtil har skattepligten påhvilet pensionsinstituttet.

Undtagelse til denne hovedregel gøres eksempelvis for Arbejdsmarkedets Tillægspension, Lønmodtagernes Dyrstidsfond og Den Sociale Pensionsfond, der fortsat beskattes på institutniveau (og dermed ikke er ændret). Disse undtagelsestilfælde omtales ikke nærmere i det følgende.

Efter lovændringen er PAL-skattepligten kun gældende for pensionsberettigede, der er fuldt skattepligtige til Danmark efter kildeskattelovens § 1.

Personer, der alene er begrænset skattepligtig her til landet, er derfor ikke længere skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Fritagelsen omfatter også personer, der som udgangspunkt er omfattet af kildeskattelovens § 1, men skattemæssigt ikke er anset for at være hjemmehørende her i landet efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst.

### Konsekvenser for personer, der er fraflyttet eller fraflytter Danmark, eller ikke længere skattemæssigt er hjemmehørende her i landet

Fraflyttede personer, der har pensionsmidler i danske eller udenlandske pensionsinstitutter, skal indsende blanket nr. 07.058 (findes på SKATs hjemmeside) til SKAT Maribo, hvorefter pensionsinstituttet fritages for at indeholde og indbetale PAL-skat.

Konsekvensen af de ændrede regler er med andre ord, at afkastet af de omhandlede personers pensionsmidler fra og med indkomståret 2010 (for pengeinstitutordninger

fra 30.11.2009) ikke løbende undergives beskatning i Danmark.

Ifølge oplysninger fra SKAT vil en person, der er fraflyttet før 30.11.2009 ikke blive opkrævet PAL-skat for december 2009, det vil sige for perioden fra pengeinstituttets sidste betaling til starten af indkomståret 2010. Det skyldes, at pengeinstitutter hidtil har opgjort PAL-skatten for perioden 01.12 - 30.11, og pengeinstitutterne har dermed gjort op med PAL-skatten indtil 01.12.2009. Andre pensionsinstitutter har hidtil opgjort PAL-skatten på basis af kalenderåret og er derfor ikke berørt af denne overgangsfordel.

Hvorvidt der i tilflytterlandet sker løbende beskatning af afkastet af pensionsmidlerne vil afhænge af skattelovgivningen i personens (nye) bopælsland. Dette gælder naturligvis dels for perioden, indtil udbetaling påbegyndes (afkast), og dels for perioden efter udbetaling fra pensionsordningen er igangsat (afkast og udbetalinger).

I forhold til Danmark vil fremtidig beskatning af udbetalinger fra pensionsordningen først kunne ske ved senere påbegyndelse af udbetaling af pensionsmidlerne - forudsat Danmark har beskatningsretten til disse på udbetalingstidspunktet.

### Anbefaling

Vi anbefaler, at fraflyttede gør sig nærmere bekendt med de ændrede regler og eventuelt søger hjælp ved udfyldelse/indsendelse af ovennævnte blanket. Daglig revisor eller skatteafdelingen er naturligvis gerne behjælpelige hermed.