

## Indledning

Når en medarbejder ind-/udstationeres anbefaler vi, at arbejdsgiver og medarbejder ser på, hvordan medarbejderens pensionsordning indrettes, så der tages højde for, hvis medarbejderen ikke fuldt kan udnytte det gældende danske fradrag for sine pensionsindbetalinger på grund af en begrænset skattepligt til Danmark i ind-/udstationeringsperioden.

Medarbejderens behov for en pensionsordning med ikke-fradragsberettigede indbetalinger afhænger bl.a. af konkrete skatteforhold, varigheden af opholdet i Danmark eller udlandet m.v. Særligt fokus skal dog rettes på de medarbejdere, der er udstationeret i en periode på mere end 6 måneder og de medarbejdere, der indstationeres i Danmark for en afgrænset periode.

## Inden medarbejderen ind-/udstationeres

Skal medarbejderen ind-/udstationeres kan det for nogle være mest hensigtsmæssigt at oprette en pensionsordning med ikke-fradragsberettigede indbetalinger<sup>1</sup> i ind-/udstationeringsperioden.

Også hvis medarbejderen allerede har en pensionsordning med fradragsberettigede indbetalinger, kan Velliv i de fleste tilfælde tilbyde oprettelse af pensionsordning med ikke-fradragsberettigede indbetalinger allerede fra den 1. i måneden hvor Velliv informeres om, medarbejderen ønsker en 53A-pensionsordning .

I Velliv er det udgangspunktet, at der ikke automatisk oprettes en pensionsordning med ikke-fradragsberettigede indbetalinger ved ind- eller udstationering. En oprettelse af pensionsordningen forudsætter, at der forinden er indgået aftale med arbejdsgiver og Velliv, ligesom medarbejderen forinden skal have indleveret en udfyldt begæring om etablering af en § 53A-pensionsordning til Velliv.

Oprettelse af en pensionsordning, herunder øvrige tilknyttede risikoforsikringer, med ikke-fradragsberettigede indbetalinger betyder, at udbetalingerne fra pensionsordningen efter gældende danske skatteregler er skattefri ved pensionering og i tilfælde af, at forsikringsbegivenheden indtræffer.

Rente og afkast på en pensionsordning med ikke-fradragsberettigede indbetalinger beskattes via medarbejderens årsopgørelse som kapitalindkomst.

En medarbejders ophør af fuld skattepligt til Danmark kan også betyde, at medarbejderen kan blive fritaget for dansk pensionsafkastbeskatning (PAL) af den løbende rentetilvækst eller afkast på medarbejderens eventuelle eksisterende fradragsberettigede pensionsordning i ind- eller udstationeringsperioden. Medarbejderen skal søge Skattestyrelsen om en sådan og evt. andre skattefritagelser som følge af ophøret af fuld skattepligt til Danmark. Medarbejderen skal være særligt opmærksom på, hvis Velliv skal have tilsendt fritagelseserklæringen for at denne kan få virkning som eksempelvis ved fritagelse for pensionsafkastskat.

## Inden den udstationerede vender hjem til Danmark

Det er lige så vigtigt at få aftalt med arbejdsgiver og Velliv, hvad der skal ske med indbetalingerne til medarbejderens pensionsordning efter hjemkomst til Danmark. Den skattemæssige status ændres i det fleste tilfælde fra den dag, hvor medarbejderen påbegynder arbejdet i Danmark (igen).

Fra det tidspunkt medarbejderen påbegynder sit arbejde i Danmark, vil det ofte være en fordel for medarbejderen at genoptage eller oprette en pensionsordning med fradragsberettigede indbetalinger.

Hvis der ikke indgås aftale med Velliv ved medarbejderens hjemkomst om den skattemæssige behandling af de fremadrettede indbetalinger, vil pensionsordningen som udgangspunkt fortsætte uændret som en pensionsordning med ikke-fradragsberettigede indbetalinger.

## Når den indstationerede vender hjem til udlandet

Pensionsordningen oprettet med ikke-fradragsberettigede indbetalinger ophører som udgangspunkt, når den danske arbejdsgiver ikke længere foretager indbetalinger til pensionsordningen.

---

<sup>1</sup> Ikke-fradragsberettiget pensionsopsparing uden årligt indbetalingsloft (Pensionsbeskatningslovens § 53A)

**Hvad skal arbejdsgiver være opmærksom på ved ind-/udstationering**

Uanset om medarbejderen er ind-/udstationeret, er medarbejderen omfattet af firmapensionsaftalen, og arbejdsgiver skal derfor indbetale til medarbejderens pensionsordning.

Før Velliv kontaktes for aftale om oprettelse af pensionsordning med ikke-fradragsberettigede indbetalinger, skal arbejdsgiver undersøge, om der er overenskomstbestemmelser eller lignende begrænsninger i adgangen til at oprette denne type pensionsordning til medarbejderen.

Hvis der skal oprettes en pensionsordning med ikke-fradragsberettigede indbetalinger, er det vigtigt, at arbejdsgiver får lavet en aftale med Velliv om pensionsordningen og at medarbejderen indleverer en begæring om etablering af § 53A-pensionsordning til Velliv forinden ind- eller udstationeringsopholdet starter.

En ændring af pensionsindbetalingernes skattemæssige behandling ved oprettelse af en pensionsordning med ikke-fradragsberettigede indbetalinger kan tidligst ske med virkning efter Velliv har oprettet medarbejderens pensionsordning.

Oprettelse af en pensionsordning med ikke-fradragsberettigede indbetalinger betyder, at arbejdsgiver skal indbetale medarbejderens samlede pensionsbidrag til Velliv som et nettobeløb (efter arbejdsmarkedsbidrag og skat) fra oprettelses- eller ændringstidspunktet.

**Kontakt**

Medarbejder og arbejdsgiver er velkommen til at kontakte Velliv for nærmere om forsikringers skattemæssige behandling efter de danske pensionsbeskatningsregler.

Velliv påtager sig ikke ansvar for valget af pensionsprodukter og de skattemæssige konsekvenser heraf for den enkelte, da det forudsætter nøje kendskab til den enkeltes skattemæssige forhold.

For individuel skatterådgivning henviser Velliv til at tage kontakt til ekstern rådgiver.