

A man with short brown hair and a light beard is looking down at a black smartphone in his right hand. He is wearing a blue blazer over a blue and white striped button-down shirt and light-colored corduroy trousers. He is holding a brown leather bag in his left hand. The background is a blurred modern building with large windows and a curved architectural element. A large red semi-transparent rectangle is overlaid on the left side of the image, containing white text.

Valg af pensionsordning ved ind- og udstationering

Vejledning i valg af pensionsordning
med eller uden fradragsret



Indhold

Forskel mellem pension med og uden fradragsret	4
Hvilken pensionsordning bør du vælge	5
Fordele og ulemper ved valg af ikke fradragsberettiget pension (§ 53 A) for indstationerede medarbejdere	6
Fordele og ulemper ved valg af fradragsberettiget pension for indstationerede medarbejdere	6
Vejledning til udstationerede medarbejdere	7
Hjemkomst efter udstationering	7



Indledning

Hvis du er indstationeret i Danmark eller udstationeret kan du selv bestemme, om du vil have en ordning med eller uden dansk fradragsret for indbetalingerne til din pensionsordning. Hvilken løsning, der er den bedste for dig, afhænger fx af, om du er ansat på en forskerordning, betaler topskat, og om du har planer om at blive i Danmark, når du skal på pension.

I vejledningen nedenfor kan du få en anbefaling til, hvilken løsning der vil passe til netop din situation og læse om fordele og ulemper ved at vælge en pensionsordning med og uden dansk fradragsret.

Hvis du er i tvivl om, hvilken løsning der vil være den bedste for dig, kan du booke en rådgivningssamtale eller ringe til PFA Rådgivningscenter på 70 12 50 00.

Forskel mellem pension med og uden fradragsret

Ikke fradragsberettiget pension (§ 53 A)

Fradragsberettiget pension

Indbetaling

Ingen fradragsret: Der betales indkomstskat af den fulde indbetaling.

- Fuld fradragsret og mulighed for ekstraordinært fradrag: Pensionsindbetaling indgår ikke i skattepligtig indkomst.

Afkast

- Afkast indgår som kapitalindkomst på årsopgørelsen fra Skattestyrelsen.
- Der betales op til 42 % i kapitalindkomstskat.
- Skatten betales af personlig indkomst.

- Afkast beskattes med pensionsafkastskat på 15,3 %.
- Skatten afregnes af pensionselskab og betales af afkast.

Udbetaling og skat

- Kan udbetales som engangsbeløb. Udbetaling er skattefri.

- Udbetales løbende som rate-/livspension.
- Ydelsen er skattepligtig på udbetalingstidspunktet.

Tilbagekøb for pensionsalder*

- Ingen beskatning.

**Kan være begrænset af din arbejdsgivers tilladelse eller overenskomst.*

- 60 % afgift.

**Kan være begrænset af din arbejdsgivers tilladelse eller overenskomst.*

Eksempel på effekt af fradragsret:

Løn efter arbejdsmarkedsbidrag: 100 kr.

Arbejdsgiverbidrag: 10 kr.

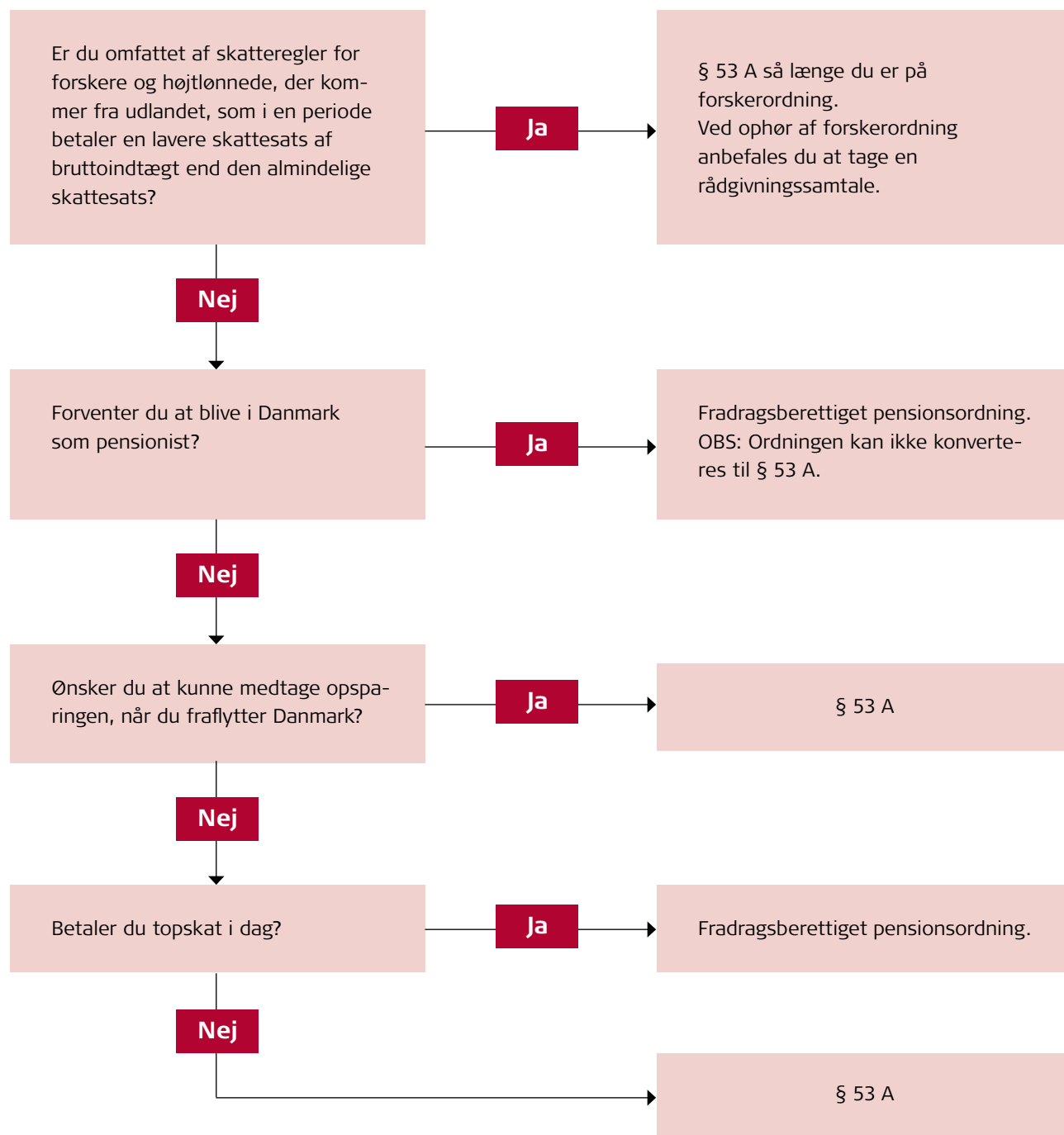
Medarbejderbidrag: 5 Kr.

Udbetalt løn før skat: 95 kr.

- Skattegrundlag af løn med §53A: $100 + 10 = 110$ kr.

- Skattegrundlag af løn med fradragsberettiget pension: $100 - 5 = 95$ kr.

Hvilken pensionsordning bør du vælge



Fordele og ulemper ved valg af ikke fradragsberettiget pension (§53 A) for indstationerede medarbejdere



Fordele

- Mulighed for udbetaling ved ophør af ansættelse.
- Skattefri udbetaling fra Danmark.
- Sandsynligvis ingen indflydelse på offentlige ydelser.
- Bliver ikke ramt af uhensigtsmæssig beskatning ved udbetaling.



Ulemper

- Løbende og højere beskatning af afkast, som betales af indkomst.
- Ikke mulighed for at udnytte eventuelle fradrag i topskat nu og beskatning som bundskat ved udbetaling.
- Ved senere skift til ordning med fradragsret, kan behovet for højere forsikringsdækning være betinget af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Fordele og ulemper ved valg af fradragsberettiget pension for indstationerede medarbejdere



Fordele

- Lav beskatning af afkast, som ikke påvirker indkomst.
- Mulighed for at udnytte eventuelle fradrag i topskat nu og beskatning som bundskat ved udbetaling.



Ulemper

- Ufleksibel ved fraflytning fra Danmark. (Høj skat ved tilbagekøb)
- Risiko for højere beskatning ved udbetaling, hvis du er omfattet af skatteregler for forskere og højtlohnede, som i en periode betaler en lavere skattesats af bruttoindtægt end den almindelige skattesats.
- Skat ved udbetaling kan være højere end fradragsretten ved indbetaling.
- Ved senere skift til ordning med fradragsret kan behovet for højere forsikringsdækning være betinget af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Vejledning til udstationerede medarbejdere



PFA's anbefaling

- Som udgangspunkt anbefales pensionsordning uden fradragsret (§53A), når der ikke er dansk skattepligt.



Indberetning og dokumentation

- Det er vigtigt, at pensionsindbetalingen indgår i den indberettede skattepligtige løn i bopælslandet, og at der gemmes dokumentation for dette.



Forsikringsdækninger

- Dine forsikringsdækninger kan nedsættes til nettobehov, da dækninger er skattefrie. Ved hjemkomst og genoptagelse af fradragsberettiget pensionsordning får du automatisk basisdækningerne i vores pensionsaftale. Hvis du ønsker højere dækninger, kan det kræve tilfredsstillende helbredsoplysninger.



Skatterevisor

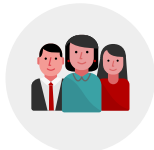
- Du bør overveje at konsultere en skatterevisor med kendskab til udstationeringslandet ift. afklaring af følgende forhold:
 - Partners skatteforhold
 - Børneydelser

Hjemkomst efter udstationering



PFA's anbefaling

Vi anbefaler som udgangspunkt at vende tilbage til en fradragsberettiget ordning.



Rådgivningssamtale

Men du bør altid overveje en rådgivningssamtale, da der er særlige forhold omkring modregning af offentlige ydelser, der kan tale for at opretholde en § 53 A-ordning.



Fradragsberettiget ordning

Hvis du har opretholdt en fradragsberettiget ordning under din udstationering, fortsættes denne ved hjemkomsten.

PFA Pension

Sundkrogsgade 4

2100 København Ø

Telefon 70 12 50 00

pfa.dk

CVR 13 59 43 76

PFA