



Skatteministeriet

15. april 2024
J.nr. 2024 - 2579

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 394 af 18. marts 2024 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Tina Cartey Hansen (KF).

Jeppe Bruus

/ Rikke Kure Wendel

Spørgsmål

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 15. marts 2024 fra Thomas Møller vedrørende beskatning af udenlandsk pensionsopsparing, jf. SAU alm. del - bilag. 180.

Svar

I sin henvendelse beskriver Thomas Møller, at hans amerikanske kæreste skal betale pensionsafkastskat af sin pensionsopsparing i USA. Der har været et negativt afkast af pensionsopsparingen opgjort i US dollars, men hans kæreste bliver ikke desto mindre dansk beskattet af et positivt afkast opgjort i danske kroner.

Efter skatteforvaltningsloven kan jeg ikke gå ind i konkrete sager, men om de gældende beskatningsregler på området kan jeg oplyse følgende:

Som fuldt skattepligtig i Danmark skal man betale indkomstskat af afkastet af udenlandske pensionsordninger. Beskatningen sker efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, som regulerer de skattemæssige vilkår for pensionsordninger, der ikke er omfattet af de almindelige regler i pensionsbeskatningslovens afsnit 1, dvs. reglerne for skattebegünstigede pensionsordninger. Reglen gælder både danske og udenlandske ordninger.

Skatten beregnes efter lagerprincippet, som betyder at afkastet opgøres som forskellen mellem værdien af pensionsopsparingen ved indkomstårets udløb og værdien ved indkomstårets begyndelse. Skatten afregnes en gang årligt, uanset om gevinsterne er realiseret eller ej. Det er samme princip, som benyttes ved opgørelsen af pensionsafkastskat af danske pensionsordninger og ved opgørelsen af afkastet af danske ordninger.

Der er både fordele og ulemper ved at blive beskattet efter lagerprincippet fremfor alternativet, som kaldes realisationsprincippet. En af fordelene ved beskatning efter lagerprincippet er, at man ikke skal betale skat, når man realiserer gevinsten af en investering, idet man allerede har betalt skat af den værdistigning, der har været. Ulempen kan derimod være, at man netop ikke har mulighed for at udskyde skatten, til man sælger.

Ved opgørelsen af afkastet på en udenlandsk pensionsordning omregnes værdien af ordningen ved indkomstårets begyndelse til danske kroner efter valutakursen ved indkomstårets begyndelse. Ordningens værdi ved indkomstårets udløb omregnes også til danske kroner efter valutakursen ved indkomstårets udløb. Det adskiller sig principielt ikke fra opgørelsen af afkastet på danske ordninger, hvori der indgår udenlandske værdipapirer.

Hvis valutakursudviklingen medfører, at en opsparing i udenlandsk valuta er blevet mere værd i danske kroner, vil der reelt være tale om, at pensionsopsparingen har givet et positivt afkast for pensionsoppareren, uanset om opsparingen er blevet mindre værd i udenlandsk valuta. Omvendt kan valutakursudviklingen medføre, at en opsparing i udenlandsk valuta målt i danske kroner er blevet mindre værd, selvom opsparingen målt i den udenlandske valuta er blevet mere værd. Dermed vil der være et negativt afkast, som vil kunne modregnes i de følgende indkomstårs positive afkast af samme ordning.