

Oplysninger om direkte livs- og pensionsforsikring, syge- og ulykkesforsikring (forsikringen) eller anden pensionsordning tegnet i udlandet hos pensionskasse, pensionsfond eller hos andre, der udbetaler pension (pensionsordningen). Herefter forkortet til "livsforsikring/pensionsordning".

**Vejledning** Når du er fuldt skattepligtig til Danmark, skal du afgive en erklæring til Skattestyrelsen, hvis du har en livsforsikring/pensionsordning i udlandet (Skattekontrollovens (SKL) § 16).

Har Skattestyrelsen godkendt din udenlandske ordning efter pensionsbeskatningslovens (PBL) § 15 D, skal du ved udløbet af perioden på 60 måneder afgive erklæringen til os.

Hvis du er begunstiget i en udenlandsk ordning, skal du også afgive erklæringen til Skattestyrelsen.

Erklæringspligten gælder ikke pensionsordninger godkendt efter PBL § 15 C eller PBL § 15 D (op til 60 måneder) og begravnelsesforsikringer og lign., der er baseret på, at afkastet altid er negativt, og at et års indbetalinger anvendes til samme års udbetalinger (SKL § 16, stk. 3).

Du skal sende erklæringen til os senest 1 år efter indtræden af fuld skattepligt og inden udløb af oplysningspligten.

Du kan sende erklæringen digitalt ved at logge på [skat.dk/tastselv](http://skat.dk/tastselv) eller på [skat.dk/tastselverhverv](http://skat.dk/tastselverhverv). Vælg Kontakt – Skriv til Skattestyrelsen – indsend/indberet til os.

Du kan også sende erklæringen med brev til Skattestyrelsen, Nykøbingvej 76, Bygning 45, 4990 Saksøbing.

<b>Afsnit 1: Hvem er forsikringstager/medlem/ejer?</b>		
Navn (evt. selskabsnavn)		Cpr-nr. eller cvr-/se-nr.
Adresse		Hvis intet cpr-nr., skriv fødselsdato (dd-mm-åååå)
Postnr.	By	Tlf.nr.
<b>Afsnit 2: Hvem er begunstiget i policen/ordningen?</b>		
*) Navn (evt. selskabsnavn)		Cpr-nr. eller cvr-/se-nr.
Adresse		Hvis intet cpr-nr., skriv fødselsdato (dd-mm-åååå)
<b>Afsnit 3: Forsikringsselskab/pensionskasse/fond mv., hvor policen/ordningen er tegnet i?</b>		
Navn		
Adresse		Hjemland
<b>Afsnit 4: Detaljer om livsforsikringen/pensionsordningen</b>		
Livsforsikringen/pensionsordningens art	Identifikation på policen/ordningen (policenr.)	Oprettelsesdato (dd-mm-åååå)
Størrelsen af de enkelte præmier/bidrag	Livsforsikrings- /pensionssummen	Indbetalingsperiodens længde
Udbetalingstidspunktet (dd-mm-åååå)	Livsforsikringen/pensionsordningen, der er oprettet før 18. februar 1992 og ikke ændret herefter, kan vælges omfattet af PBL § 53 A eller § 53 B, såfremt PBL § 53 A eller 53 B i øvrigt er anvendelig på forsikringen eller pensionsordningen.	Dato for indtræden af fuld skattepligt til Danmark (dd-mm-åååå)
Ejerandel i pct.		

Valget er bindende og skal foretages i forbindelse med indtræden af fuld skattepligt her i landet, dog senest inden udløb af oplysningspligten (Lov nr. 1388 af 20. december 2004).

## Afsnit 5: Yderligere oplysninger

\*\*)  
\*\*\*)  
\*\*\*\*)

### A

- Livsforsikringen/pensionsordningen er oprettet før 18. februar 1992 og er omfattet af PBL § 50
- Jeg ønsker, at ordningen fortsat skal være omfattet af PBL § 50.
- Jeg ønsker, at ordningen skal være omfattet af PBL § 53 A.
- Jeg ønsker, at ordningen skal være omfattet af PBL § 53 B.

### B

- Forsikringen er en livsforsikring, der kun bliver udbetalt, hvis den forsikrede dør, bliver invalid eller får en livstruende sygdom inden forsikringen udløber. Det aftalte tidspunkt for udløbet må ikke være senere end første policedag efter, at den forsikrede er fyldt 80 år (PBL § 53A, stk. 4\*\*)

### C

- Livsforsikringen eller pensionsordningen er oprettet, mens forsikringstager/medlem/ejer ikke er skattepligtig til Danmark eller er hjemmehørende i et andet land, Færøerne eller Grønland efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, hvis
1. Alle indbetalinger har givet fradrag i positiv skattepligtig indkomst i det land, hvor man var skattepligtig, da indbetalingen blev foretaget, eller
2. Alle indbetalinger er foretaget af arbejdsgiver, og indbetalingerne ikke er taget med i beregningen af den skattepligtige indkomst (PBL § 53 B, stk. 2\*\*\*)

### D

- Syge- og ulykkesforsikring, der ejes af den forsikrede selv omfattet af PBL § 53A, stk. 1, nr. 5, eller garanti-forsikring eller lignende omfattet af PBL § 53A, stk. 1, nr. 6\*\*)

### E

- Livsforsikringen/pensionsordningen er en lovbestemt obligatorisk social sikringsordning i udlandet (statsskattelovens § 4)

### F

- Livsforsikringen/pensionsordningen er oprettet i udlandet og opfylder ikke kriterierne i punkt A-E (PBL § 53 A\*\*\*\*)

## Afsnit 6: Afgivelse af årlige oplysninger til Skattestyrelsen

\*\*\*\*\*)

Har du sat kryds i punkt A eller F, skal du vedlægge oplysningerne som nævnt nedenunder. Du skal også hvert år sende oplysningerne til Skattestyrelsen

- Navn, adresse og cpr-nr. på forsikringstager/medlem/ejer
- Pensionselskabets navn og adresse
- Ordningens indestående ved årets udgang\*)
- Årets udbetalinger fra ordningen\*)
- Årets afkast af ordningen opgjort efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3-5\*)

Har du sat kryds i punkt B-E under afsnit 5, skal du ikke sende oplysninger til Skattestyrelsen hvert år.

Hvem skal hvert år sende oplysninger (sæt kryds):

- Det udenlandske pensions-/forsikringsselskab påtager sig at sende de årlige oplysninger.  
Der skal vedlægges en underskrevet tilsagnserklæring fra pensions-/forsikringsselskabet herom.
- Jeg sender årlige oplysninger.

Ved din underskrift på erklæringen (afsnit 7) påtager du dig hvert år, senest ved oplysningsfristen, at sende de årlige oplysninger for det forudgående år.

OBS: Det er vigtigt, at du opfylder din erklæringspligt. Sker det ikke, kan vi pålægge dig tvangsbøder eller at opsiges din livsforsikring/pensionsordning.

---

**Afsnit 7: Underskrift og fuldmagt**

Udfyldes af forsikringstager/medlem/ejer eller den begunstigede selv – eller en anden ifølge fuldmagt (skal dokumenteres på forlangende)

Jeg erklærer, at de afgivne oplysninger er rigtige.

Sted

Dato

Underskrift

.....  
Hvis afsnit 5 ikke er udfyldt, giver du ved din underskrift Skattestyrelsen fuldmagt til at hente oplysninger om livsforsikringen/pensionsordningen hos det udenlandske selskab.

---

**Når du ophæver forsikringen/pensionsordningen, skal du give os besked. Du skal sende dokumentation til os, om at ordningen er ophævet.**

- \*) Afsnit 2: Er der flere begunstigede, må disse oplyses i særskilt brev til erklæringen.
- \*\*) Afsnit 5: Hvis forsikringen er en ren livsforsikring, skal afkastet ikke beskattes. Det samme gælder syge og ulykkesforsikringer og garantiforsikringer. Hvis du ikke har haft fradrag eller bortseelse for dine indbetalinger, kan du få ordningen udbetalt uden at betale skat.
- \*\*\*) Afsnit 5: Hvis du har haft fradrag eller bortseelse for dine indbetalinger, skal du betale skat af hele ordningen, når du får ordningen udbetalt.
- \*\*\*\*) Afsnit 5: Hvis du ikke har haft ret til fradrag eller bortseelse for dine indbetalinger, kan du få ordningen udbetalt uden at betale skat. Du skal betale løbende skat af afkastet, som du hvert år skal opgive til Skattestyrelsen.
- \*\*\*\*\*) Afsnit 6: De 3 oplysninger med \* skal sendes i et separat dokument sammen med Erklæring L (blanket 49.020) og eventuel tilsagnserklæring.

## Sådan udfylder du blanketten

**Afsnit 1** Skriv dit (forsikringstagers) fulde navn, cpr-nummer/cvr-nummer, adresse, postnummer, by og telefonnummer. Hvis du ikke har et cpr-nummer, skal du skrive din fødselsdag og fødselsår.

Hvis der er flere forsikringstagere, skal der udfyldes en blanket for hver enkelt forsikringstager.

**Afsnit 2** Skriv navn, cpr-nr. eller cvr/se-nr., adresse og hjemland for begunstiget efter ordningen.

Hvis der er flere begunstigede, skal disse oplyses i separat dokument, fx et scannet worddokument. Dokumentet skal sendes sammen med Erklæring L.

**Afsnit 3** Skriv navn, adresse og hjemland på det selskab, som har tegnet din livsforsikring/pensionsforsikring.

**Afsnit 4** Skriv, hvilken type livsforsikring/pensionsordning, det drejer sig om. Du skal desuden oplyse følgende:

- identifikation af ordningen, fx policenummer, vedtægtsnummer eller medlemsnummer
- oprettelsesdato på ordningen
- størrelsen af de enkelte præmier eller bidrag
- forsikrings- eller pensionssummen
- indbetalingsperiodens længde
- udbetalingstidspunktet
- datoen for din flytning til Danmark.

Hvis du har flere livs- og pensionsforsikringer, skal du udfylde en blanket for hver.

Når du sender erklæringen, og ordningen er omfattet af punkt A eller F i afsnit 5, skal du vedlægge dokumentation for indestående ved årets udgang, årets udbetaling og dokumentation om årets afkast.

**Afsnit 5** A. Livsforsikringen er oprettet før den 18. februar 1992 (PBL § 50).

Du har mulighed for at vælge, om ordningen skal være opfattet af PBL § 53 A eller PBL § 53 B, såfremt PBL § 53 A eller § 53 B i øvrigt er anvendelig på forsikringen.

Vær opmærksom på, at valget er bindende og skal foretages i forbindelse med indtræden af fuld skattepligt her i landet, dog senest inden udløb af oplysningspligten.

B. Forsikringen er en livsforsikring, der kun bliver udbetalt, hvis den forsikrede dør, bliver invalid eller får en livstruende sygdom, inden forsikringen udløber. Det aftalte tidspunkt for udløbet må ikke være senere end første policedag efter, at den forsikrede er fyldt 80 år. (PBL § 53 A, stk. 4\*\*\*\*). Afkastet beskattes ikke.

C. Livsforsikringen/pensionsordningen er oprettet, mens forsikringstager ikke er skattepligtig til Danmark eller er hjemmehørende i et andet land, Færøerne eller Grønland efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, hvis

- Alle indbetalinger har givet fradrag i positiv skattepligtig indkomst i det land, hvor man var skattepligtig, da indbetalingen blev foretaget eller
- Alle indbetalinger er foretaget af arbejdsgiver, og indbetalingerne ikke er taget med i beregningen af den skattepligtige indkomst. (pensionsbeskatningslovens § 53 B\*\*\*\*).

D. Syge- og ulykkesforsikringen, der ejes af den forsikrede selv, er omfattet af enten PBL § 53 A, stk. 1, nr. 5, garantiforsikring eller lignende omfattet af PBL § 53 A, stk. 1, nr. 6. (PBL § 53 A\*\*\*\*).

E. Livsforsikringen/pensionsordningen er en lovbestemt, obligatorisk social sikringsordning i udlandet. (SSL § 4).

F. Livsforsikringen/pensionsordningen er oprettet i udlandet, og indbetalingerne kan godt have været fradraget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Du skal være opmærksom på, at du hvert år skal indsende oplysninger til Skattestyrelsen. Se afsnit 6.

**Afsnit 6** Hvis du har sat kryds i punkt A eller F under afsnit 5, skal du eller det udenlandske selskab hvert år sende disse oplysninger til Skattestyrelsen:

- Forsikringstagers navn, adresse og cpr-nummer
- Pensionselskabets navn og adresse
- Livsforsikringens/pensionsordningens indestående ved årets udgang
- Årets udbetalinger fra ordningen
- Årets afkast af ordningen opgjort efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3-5.

Du skal sætte kryds ud for, om det udenlandske selskab sender oplysningerne eller om du selv sender oplysningerne. Hvis det udenlandske selskab skal sende oplysningerne, skal de udfylde en tilsagnserklæring. Det vil sige et dokument, hvor de skriver, at de forpligter sig til at sende de årlige oplysninger i stedet for dig. Tilsagnserklæringen sendes sammen med Erklæring L.

**Afsnit 7** Du erklærer med din underskrift, at oplysningerne i blanketten er rigtige. Hvis du ikke har sat kryds i afsnit 5, så giver du med din underskrift Skattestyrelsen fuldmagt til at hente oplysninger om livsforsikringen/pensionsordningen hos det udenlandske selskab.