



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-328-0011

Dato: 2. september 2009

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 471 af 5. august 2009. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (SF).

(Alm. del).

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Spørgsmål: Ministeren anmodes om at oversende en oversigt over de situationer, hvor der kan ophæves en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningsloven med 40 pct. afgift, hvor der ved indbetaling på ordningen er sket fradrag for indbetalingen i personlig indkomst.

Svar: Der svares efter pensionsbeskatningsloven i en række tilfælde en afgift på 40 pct.¹ af udbetalinger fra pensionsordninger, for hvilke der er fradragsret/bortseelsesret for indbetalingerne. I oversigtsform drejer det sig om følgende:

1. Kapitalpensioner (kapitalforsikringer og opsparing i pensionsøjemed)
 - a) ved udbetaling til ejeren ved opnåelse af efterlønsalderen,
 - b) ved udbetaling til ejeren ved en lavere pensionsalder, der måtte være godkendt af Skatterådet,
 - c) ved udbetaling til ejeren på grund af varigt nedsat arbejdsevne,
 - d) ved udbetaling til ejeren, når der hos denne er indtrådt en livstruende sygdom,
 - e) ved udbetaling af invalidesum,
 - f) ved udbetaling efter ejerens død,
 - g) 10 år efter, at ejeren når efterlønsalderen eller første policedag herefter, og
 - h) ved udbetaling til en frasepareret eller fraskilt ægtefælle eller eventuelle begunstigede efter dennes død, når ordningen er udloddet til ægtefællen og udbetales i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene.
2. Sumudbetalinger fra pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensioner (rateforsikringer og rateopsparing i pensionsøjemed) ved den tidligere ejers død.
3. Udbetalinger fra pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensioner, når udbetalingen sker til en person, der ikke er indkomstskattepligtig af udbetalingen (eksempelvis når en person erhverver retten til udbetalingen uden at have været indsat som begunstiget), eller når retten til udbetalingen bevares af en person, efter at indkomstskattepligten er bortfaldet (ved det fyldte 24. år).
4. Ved tilbagekøb af en forsikring og ved konvertering af en pensionskasseordning til en engangsudbetaling, når de løbende udbetalinger ikke ville overstige et beløb på 9.700 kr. årligt (2009-niveau).
5. Supplerende engangsydelser fra pensionskasser.
6. Forskellige engangsbeløb fra Arbejdsmarkedets Tillægspension og Særlig Pensionsopsparing.
7. Invalidesummer i ratepensioner.

¹ For indbetalinger før 1980 og afkast heraf indtil 1980 gælder lavere afgiftssatser.

Der er fradrag for indbetalinger til privattegnede pensionsordninger i grundlaget for kommuneskatten, sundhedsbidraget, bund-, mellem- og topskatten. Indbetalingerne har dermed en fradragsværdi på op til 59,6 pct. (2009). I arbejdsgiveradministrerede ordninger har arbejdstageren bortseelsesret for de indbetalinger, som arbejdsgiveren foretager til ordningen, i de samme beskatningsgrundlag. Bortseelsesretten gælder både de indbetalinger, der vedrører arbejdstagerens bidrag, og de indbetalinger, der vedrører arbejdsgiverens bidrag. For så vidt angår indbetalinger til ATP og SP-ordningen, har arbejdstageren ligeledes bortseelsesret for arbejdsgiverens indbetalinger i grundlaget for kommuneskatten, sundhedsbidraget, bund-, mellem- og topskatten.

For så vidt angår indbetalinger til kapitalpensionsordninger og supplerende engangsydelser er der dog alene fradragsret henholdsvis bortseelsesret i grundlaget for kommuneskatten, sundhedsbidrag, bund- og mellemskatten, men ikke i grundlaget for topskatten. Det indebærer, at indbetalingerne har en fradragsværdi på op til 44,6 pct. (i 2009).

Der er således ikke fradrag i grundlaget for topskatten for indbetalinger til kapitalpensioner (nr. 1 ovenfor) og for indbetalinger, der skal anvendes til supplerende engangsydelser (nr. 4 ovenfor).