



Skatteministeriet

28. juni 2024
J.nr. 2024 - 4948

Til Folketinget – Beskæftigelsesudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 328 af 19. juni 2024 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Nick Zimmermann (DF).

Jeppe Bruus

/ Rikke Kure Wendel

Spørgsmål

Vil ministeren redegøre for bestemmelserne for udbetaling af forskellige pensionsformer i tilfælde af livstruende sygdomme?

Svar

Livsvarige livrenter, ratepensioner, aldersopsparinger og kapitalpensioner kan i levende live som udgangspunkt først påbegyndes udbetalt, når pensionsopspareren når pensionsudbetalingsalderen eller i forbindelse med invaliditet. Pensionsudbetalingsalderen er som udgangspunkt 3 år før pensionsopsparerens folkepensionsalder.

Løbende udbetalinger fra livrenter og ratepensioner ved opnåelsen af pensionsudbetalingsalderen eller ved invaliditet til pensionsopspareren er indkomstskattepligtige. Andre udbetalinger til pensionsopspareren er afgiftspligtige med 60 pct.

Aldersopsparingsudbetalinger efter pensionsudbetalingsalderen er skatte- og afgiftsfri, mens kapitalpensionsudbetalinger er afgiftspligtige med 40 pct. Det gælder også udbetalinger ved invaliditet. Andre udbetalinger af aldersopsparing er afgiftspligtige med 20 pct., mens kapitalpensionsudbetalinger er afgiftspligtige med 52 pct.

For aldersopsparinger og kapitalpensioner gælder dog den regel, at hvis udbetaling sker i anledning af, at pensionsopspareren har fået konstateret en livstruende sygdom, behandles udbetalingerne på samme måde som udbetalinger, der sker efter pensionsudbetalingsalderens opnåelse. Det vil sige, at aldersopsparingsudbetalingerne er skatte- og afgiftsfri, mens kapitalpensionsudbetalingerne er afgiftspligtige med 40 pct. De livstruende sygdomme er oplyst i Skatteministeriets bekendtgørelse nr. 1293 af 13. december 2012 om udbetaling af visse pensionsordninger ved livstruende sygdom.