


Skatteministeriet

3. april 2025
J.nr. 2024 - 8341

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende B 59 - Forslag til folketingsbeslutning om at nedsætte den nuværende pensionsafkastskat (PAL-skate) på 15,3 pct. til 13 pct.

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 6 af 13. marts 2025. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra ikkemedlem af udvalget (MFU) Mike Villa Fonseca (UFG).

Rasmus Stoklund

/ Rikke Kure Wendel

Spørgsmål

Ministeren nævner i svaret på B 59 – spørgsmål nr. 1, at indberetningsfristen på 20. januar vil kræve omfattende systemtilpasninger. Er regeringen villig til at drøfte muligheden for en alternativ model, hvor PAL-skatten fremgår af årsopgørelsen uden at ændre fristerne — som en ren serviceoplysning?

Svar

En forudsætning for at lade PAL-skatten fremgå af årsopgørelsen vil være, at institutterne fremover indberetter PAL-skatten på individ-niveau. Det vil i sig selv kræve en udvidelse af det eksisterende indberetningssystem eller oprettelse af en ny indberetningsløsning for at kunne håndtere denne nye indberetning.

Hertil kommer, at oplysninger til brug for årsopgørelsen efter gældende regler skal være indberettet den 20. januar. Skattestyrelsen vurderer, at data ikke kan modtages efter den 20. januar og frem til åbning af årsopgørelsen, idet der herved ikke inden åbningen af årsopgørelsen vil være mulighed for at rette op på manglende data eller på data, der fejler ved indlæsning.

For så vidt angår spørgsmålet om en alternativ model, hvor PAL-skatten fremgår af årsopgørelsen som en serviceoplysning uden at ændre indberetningsfristerne, bemærkes indledningsvist, at tredjepartsindberetninger, der kommer så sent, at de ikke indgår på den årsopgørelse, der udsendes i marts hvert år, vil kunne give anledning til, at der automatisk dannes et forslag til en ny årsopgørelse, hvor oplysningen vil fremgå. Men hvis oplysningen ingen indflydelse har på årsopgørelsen og Skatteforvaltningens skatteberegning, hvilket vil være tilfældet for betalt PAL-skat, vil der ikke automatisk dannes forslag til en ny årsopgørelse.

Derfor vil det kræve en særskilt omkørsel i årsopgørelsessystemet at danne nye årsopgørelser med oplysningen om betalt PAL-skat, der modtages frem til fx 1. juni.

At lade PAL-skat fremgå af årsopgørelsen vurderes således at ville kræve en uforholdsmæssigt stor ændring af årsopgørelsesprocedurerne, særligt set i lyset af, at pensionsudbydere allerede efter gældende ret er forpligtet til at underrette deres kunder om betalt PAL-skat. I det omfang, at pensionsudbydere overholder den forpligtelse, vil der være tale om en serviceoplysning fra Skattestyrelsen om noget, som borgerne allerede i dag bliver oplyst om af deres pensionsudbydere.

I den dialog, som Skatteministeriet har med Forsikring & Pension, jf. svaret på spørgsmål nr. 5 vedrørende B 59, indgår også pensionsinstitutternes underretningspligt.