


Skatteministeriet

3. april 2025
J.nr. 2024 - 8341

Til Folketinget – Skatteudvalget

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

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 5 af 13. marts 2025. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra ikkemedlem af udvalget (MFU) Mike Villa Fonseca (UFG).

Rasmus Stoklund

/ Rikke Kure Wendel

Spørgsmål

Hvordan kan ministeren og Skatteministeriet konkludere, at det vil være for byrdefuldt for pensionselskaberne at inkludere PAL-skatten på årsopgørelsen, når blandt andet brancheorganisationen F&P tydeligt afviser, at der har været nogen dialog om sagen? Der henvises til artiklen ”Brancheorganisation undrer sig over ministersvar: ”Vi har ikke været i dialog””, finanswatch.dk, den 18. februar 2025.

Svar

Som det fremgår af mit svar på spørgsmål nr. 1 vedrørende B 59, vil det, hvis den årlige pensionsafkastskat skal fremgå af årsopgørelsen, kræve, at pensionsinstitutterne har opgjort pensionsafkastskatten for den enkelte kunde på et væsentligt tidligere tidspunkt, end tilfældet er i dag. Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 21, stk. 1, har livsforsikringselskaber og pensionskasser frist til den 31. maj efter indkomstårets udløb til at indsende en samlet opgørelse til Skattestyrelsen af beskatningsgrundlaget på institutniveau og den skattepligtige del heraf samt af skatten for indkomståret. Som det også fremgår af mit svar på spørgsmål nr. 1 vedrørende B 59, var fristen i den oprindelige pensionsafkastskattelov fra 2007 den 31. marts, men denne frist blev af hensyn til pensionsinstitutternes beregningssystemer ændret til den 31. maj i 2008.

Det var og er baggrunden for min konklusion om, at en fremrykning af beregningen, så resultatet heraf vil kunne indberettes til Skattestyrelsen inden udsendelsen af årsopgørelsen, vil kræve omfattende systemtilretninger i pensionsinstitutterne.

Jeg kan oplyse, at Skatteministeriet er i dialog med Forsikring & Pension om spørgsmålet.