



## Skatteministeriet

10. februar 2025  
J.nr. 2025 - 800

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. 1 af 21. januar 2025. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra ikkemedlem af udvalget (MFU) Mike Villa Fonseca (UFG).

Rasmus Stoklund

/ Rikke Kure Wendel

### **Spørgsmål**

Vil ministeren redegøre for, hvorfor pensionsafkastskatten (PAL-skatten) ikke fremgår af årsopgørelsen?

### **Svar**

Efter pensionsafkastbeskatningslovens regler er det pensionsudbydere, der på pensionskundernes vegne beregner, indberetter og indbetaler pensionsafkastskatten til Skattestyrelsen. Pensionsudbydere skal i den forbindelse underrette deres kunder om den betalte PAL-skat. Derfor er der ikke behov for at lade PAL-skatten fremgå af årsopgørelsen.

At lade PAL-skatten fremgå af årsopgørelsen vurderes i øvrigt at ville være meget byrdefuldt for pensionsinstitutterne. Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 21, stk. 1, har livsforsikringsselskaber og pensionskasser frist til den 31. maj efter indkomstårets udløb til at indsende en samlet opgørelse til Skattestyrelsen af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf samt af skatten for indkomståret. I den forbindelse bemærkes, at fristen den 31. maj i den oprindelige pensionsafkastskattelov fra 2007 var den 31. marts, men denne frist blev i 2008 ændret til den 31. maj. Dette skyldtes, at pensionsinstitutterne først på dette tidspunkt har opgjort de omkostnings- og risikoresultater, der anvendes ved opgørelsen af pensionsopsparernes skattepligtige afkast.

Hvis den årlige pensionsafkastskat skal fremgå af årsopgørelsen, vil det kræve, at pensionsinstitutterne foretager indberetning af pensionsafkastskatten senest den 20. januar i året efter indkomståret, svarende til den almindelige indberetningsfrist for de tredjepartsindberetninger, der ligger til grund for Skattestyrelsens udarbejdelse af den enkelte borgers årsopgørelse. Det vurderes at ville kræve meget omfattende systemtilretninger i pensionsinstitutterne, såfremt fristen for indberetning af pensionsafkastskatten falder fire måneder før, end den gør ved de nuværende regler.