


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. 9 af 13. marts 2025. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra ikkemedlem af udvalget (MFU) Mike Villa Fonseca (UFG).

Rasmus Stoklund

/ Rikke Kure Wendel

Spørgsmål

Idet ministeren i svaret på B 59 – spørgsmål nr. 2 blot henviser til besvarelsen af B 59 – spørgsmål nr. 1, vil ministeren da redegøre klart for, om den årlige pensionsafkastbeskatning – både PAL-skatten og beregningen heraf – efter ministerens opfattelse præsenteres tilstrækkeligt tydeligt for den enkelte pensionsopsparer i dag, hvor oplysningerne ikke fremgår af årsopgørelsen?

Svar

Efter pensionsafkastbeskatningsloven § 21 skal livsforsikringsselskaber årligt underrette den enkelte kunde om PAL-skattebeløbet for det foregående indkomstår. Institutet har indtil udgangen af året til at underrette kunden.

Pengeinstitutter skal efter pensionsafkastbeskatningslovens § 22 senest 8 uger efter skattens betaling underrette den enkelte kunde om skattebeløbet for det foregående indkomstår.

Pensionskunden har ret til af pensionsudbyderen at få en specifikation over PAL-skattens beregning.

Under den forudsætning, at pensionsudbyderne lever op til deres forpligtelser efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 21 og 22, præsenteres PAL-skatten og beregningen heraf således tydeligt for den enkelte pensionsopsparer.