

Anmodning om overførsel efter PBL § 25 A, stk. 8 – gældende fra indkomståret 2013

Blanketten er til dig, der vil have overført pensionsindbetaling, der overstiger det maksimale beløb, der kan indsættes på en aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangssum til en anden ordning med fradrags- eller bortseelsesret. Overførslen kan **kun** finde sted i løbet af det indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori der er indbetalt over beløbsgrænsen.

Overførsel af indbetaling, jf. pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 8

Du kan højst indbetale:

- 5.200 kr. indkomståret 2019 – indtil 5 år før folkepensionsalderen
 - 48.000 kr. indkomståret 2019 – fra og med 5 år før folkepensionsalderen
 - 5.100 kr. indkomståret 2018 – indtil 5 år før folkepensionsalderen
 - 46.000 kr. indkomståret 2018 – fra og med 5 år før folkepensionsalderen
 - 29.600 kr. for indkomståret 2017
 - 28.900 kr. for indkomståret 2016
 - 28.600 kr. for indkomståret 2015
 - 28.100 kr. for indkomståret 2014
- (pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1).

Hvis du har indskudt mere end beløbsgrænsen

Har du indbetalt mere end beløbsgrænsen, kan du få det overskydende beløb overført til en livsvarig alderspension (livrente), ophørende alderspension eller en ratepension (pensionsbeskatningslovens kapitel 1) og få fradrags- eller bortseelsesret for det.

Overførslen kan kun ske i det efterfølgende indkomstår.

Du kan kun få overført et overskydende beløb, hvis din pensionsaftale giver mulighed for det. Skal du have overført et overskydende beløb fra en arbejdsgiveradministreret pensionsordning, skal din arbejdsgiver give tilladelse til det.

Her kan du se, om du har nået beløbsgrænsen

På din årsopgørelse fra Skattestyrelsen kan du se, om du har overskredet det maksimale beløb.

Du vil også kunne se de enkelte ordninger og indbetalinger under dine skatteoplysninger på skat.dk/TastSelv/Borger, når pensionsinstituttet har indberettet indkomstårets indbetalinger. Bemærk, at der er et afsnit for henholdsvis arbejdsgiveradministrerede ordninger og et for privattegnede ordninger.

Beregning af overskydende indbetalinger

Du kan bruge skemaet til at beregne, hvor meget der i alt er indbetalt til aldersopsparring, aldersforsikring og engangssum:

Indkomståret **2020**

Arbejdsgiveradministrerede aldersopsparring, aldersforsikringer og engangssummer i pensionskasse mv.:

Indbetalinger til alderspensioner, aldersopsparring og engangssummer i en pensionskasse mv. af følgende arbejdsgivere. (De indskudte beløb fremgår som skattekode 44 og 45 under skatteoplysningerne på skat.dk/TastSelv/Borger).

Arbejdsgiver	Pensionsinstitut	Police nr./reg. – konto nr.	kr.
1. Find oplysninger i dokumentet for dine personlige skatteoplysninger under feltet "Arbejdsgiver ordn. samt suppl. engangsydelser".			
2.			
3.			
4.			

I alt 1 **Arbejdsgiver (1 + evt. 2 + evt. 3 + evt. 4)**

Hvis du har flere arbejdsgivere, skal det fulde beløb for alle arbejdsgivere lægges sammen i punktet "I alt 1" ovenfor.

Privattegnede aldersopsparinger, aldersforsikringer og engangssummer i pensionskasser mv.:

Indbetaling til aldersopsparinger, aldersforsikringer og engangssummer uden for ansættelsesforhold (privattegnede ordninger) forfaldne eller betalt i samme indkomstår som ovenstående:

Pensionsinstitut Police nr./reg. – konto nr. kr.

1. **Find informationer under feltet "Privattegnede pensionsordninger" i dokumentet for dine personlige skatteoplysninger. Indtast informationerne i disse felter.**

2.

I alt 2 **I alt (1 + evt. 2)**

Samlet indbetaling

(I alt 1 + I alt 2)

I alt 1 (beløb side 1) + I alt 2 (beløb side 2)

Det maksimale beløb:

Hvis du har fem år eller mindre til folkepension = 5.300 kr.

Hvis du har mere end fem år til folkepension = 50.200 kr.

- det maksimale fradrag

Det maksimale beløb

I alt 3

I alt 1 + I alt 2 minus maksimalt beløb**

****Dette beløb indsættes øverst på side 3 ved siden af "Overførsel for indkomståret 2020 med kr. -"**

Bemærkninger

Hvis beløbet i "I alt 3" er positivt, har du mulighed for at overføre det positive beløb til en livsvarig alderspension (livrente), en ophørende alderspension eller en ratepension.

Privat frem for arbejdsgiver

Hvis du **både** har *privattegnede ordninger og arbejdsgiveradministrerede ordninger*, skal overførslen først og fremmest foretages fra de **privattegnede ordninger** (pensionsbeskatningsloven § 18, stk. 2, 3. pkt.)

Overførsel af det overskydende beløb

Hvis du vil overføre det overskydende beløb til en livsvarig alderspension (livrente), ophørende alderspension eller en ratepension har overførslen skattemæssig virkning for det indkomstår, hvor dine indbetalinger til aldersopsparing, aldersforsikring eller supplerende engangssum oprindeligt blev foretaget. **Bemærk at der kun kan ske overførsel af det for meget indbetalte beløb i indkomståret, der følger efter indskudsåret.**

Hvor overførsel til en anden ordning medfører, at du skal have ændret din årsopgørelse, får du først en ny årsopgørelse, når pensionsinstituttet har indsendt de ændrede data til Skattestyrelsen.

Hvis du har indbetalt på flere aldersopsparinger, aldersforsikringer eller engangssummer

Du kan højest få overført, hvad du har indbetalt til den enkelte aldersopsparing, aldersforsikring eller engangssum i indkomståret.

Du skal udfylde en blanket for hver police/konto, hvorfra du ønsker overførsel.

Dit ansvar

Du skal aflevere blanketten til det pensionsinstitut, hvor du aktuelt har den aldersordning, som du ønsker, at overførslen skal ske fra. Du skal vedlægge dokumentation (f.eks. årsopgørelsen) for at overførslen kan ske uden afgift.

Mere information

Har du spørgsmål, kan du kontakte Skattestyrelsen på tlf. 72 22 18 18 eller skat.dk.

