

Fra 2013

Anmodning om tilbagebetaling eller overførsel efter PBL § 21 A gældende fra indkomståret 2013

Blanketten er til dig, der vil have tilbagebetalt eller overført pensionsindbetaling, der overstiger det maksimale beløb, der gives fradrag eller bortseelse for på en ratepension eller ophørende alderspension.

Tilbagebetaling/overførsel af præmie/bidrag, jævnfør pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2

Du kan højst få et årligt fradrag på:

- 55.900 kr. for indkomståret 2019
- 54.700 kr. for indkomståret 2018
- 53.500 kr. for indkomståret 2017
- 52.400 kr. for indkomståret 2016
- 51.700 kr. for indkomståret 2015
- 50.900 kr. for indkomståret 2014
- 50.000 kr. for indkomståret 2013

(pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2).

Hvis du har indskudt mere end beløbsgrænsen

Har du indbetalt mere end beløbsgrænsen, kan du få det overskydende beløb tilbagebetalt uden beregning af afgift. Du kan også vælge at overføre det overskydende beløb til en livsvarig alderspension (li-rente) (pensionsbeskatningslovens kapitel 1) og få fradrags- eller bortseelsesret for det.

Du kan kun få tilbagebetalt eller overført et overskydende beløb, hvis din pensionsaftale giver mulighed for det. Skal du have tilbagebetalt eller 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 kan også have fået en afgørelse, der viser det overskydende beløb. I løbet af året kan du se det på dine kontoudskrifter.

Du vil også kunne se de enkelte ordninger og indbetalinger under dine skatteoplysninger på skat.dk/TastSelvBorger, 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 indskudt på ratepensioner og ophørende alderspensioner:

Indkomståret 2020

Arbejdsgiveradministrerede ratepensioner eller ophørende alderspensioner:

Præmie/bidrag betalt til ratepensioner eller ophørende alderspensioner af følgende arbejdsgivere (beløbet skal være fratrukket arbejdsmarkedsbidrag):

| Arbejdsgiver | Pensionsinstitut | Police nr./reg. – konto nr. | kr. |
|---|------------------|-----------------------------|-----|
| 1. <i>Find oplysninger i dokumentet for dine personlige skatteoplysninger under feltet "Arbejdsgiver ordn. samt suppl. engangsydelser".</i> | | | |
| 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 ratepensioner eller ophørende alderspensioner:

Præmie/bidrag til ratepensioner eller ophørende alderspensioner 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 (beløb side 1) + I alt 2 (beløb side 2)**
(I alt 1 + I alt 2)

- det maksimale fradrag **57.200,00**

I alt 3* **I alt 1 + I alt 2 minus 57.200**

Hvis du har flere private indbetalinger, skal det fulde beløb for alle indbetalinger lægges sammen i punktet "I alt 2" ovenfor.

* SE: Privat går frem for arbejdsgiver

Bemærkninger

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

*** Privat går frem for arbejdsgiver**

Hvis du **både** har *privattegnede ordninger og arbejdsgiveradministrerede ordninger*, skal tilbagebetalingen eller overførslen først og fremmest foretages fra 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) har overførslen skattemæssig virkning for det indkomstår, hvor dine indbetalinger til ratepension eller ophørende alderspension oprindeligt blev foretaget. Det gælder selvom overførslen sker i et senere indkomstår, og den livsvarige alderspension (livrenten) først oprettes ved overførslen.

Du kan allerede i **indbetalingsåret** få tilbageført beløb, som overstiger grænsen for det årlige fradrag, jf pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2. Du skal dokumentere over for pensionsinstituttet, f.eks. i form af kontoudskrift, at du har indbetalt mere end beløbsgrænsen.

Er der indbetalt for meget til en arbejdsgiveradministreret ratepension, skal beløbet incl. arbejdsmarkedsbidrag tilbageføres til arbejdsgiver, så arbejdsgiver kan beregne skat af beløbet, inden der sker udbetaling.

Hvor overførsel til en anden ordning medfører, at du skal have ændret din årsopgørelse, kan du først få en ny årsopgørelse, når pensionsinstituttet har indsendt de ændrede data til Skattestyrelsen. Er der ikke dannet en ny årsopgørelse/autoagter på skat.dk/TastSelvBorger 14 dage efter de ændrede data er registreret under skatteoplysningerne, skal du dog selv kontakte Skattestyrelsen for at få ændret din årsopgørelse.

Hvis du har indskudt på flere ratepensioner eller ophørende alderspensioner

Du kan højest få tilbagebetalt eller overført, hvad du har indbetalt til den enkelte ratepension eller ophørende alderspension i det enkelte indkomstår.

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

Dit ansvar

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

Mere information

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

