

Tilbagebetaling/overførsel af præmie/bidrag fra kapitalpension til en anden ordning jf. pensionsbeskatningslovens §§ 21 A, stk. 1, 1. pkt.

Du kan benytte blanketten ved tilbagebetaling eller overførsel af:

1. præmie/bidrag, der overstiger det maksimale beløb, der gives fradrag for på en kapitalpension.
2. præmie/bidrag, du ikke kan fradrage, fordi du i et tidligere indkomstår har hævet en kapitalpension til 40 procent i afgift efter, at du har opnået efterlønsalderen.

Det er frivilligt, om du vil benytte blanketten eller ej. Skattestyrelsen skal dog gøre opmærksom på, at de oplysninger, der fremgår af blanketten under alle omstændigheder skal indberettes af pensionsinstituttet til Skattestyrelsen.

Du skal udfylde blanketten og aflevere den til det pensionsinstitut, hvorfra du ønsker tilbagebetaling/overførslen, sammen med dokumentation for, at præmien/bidraget kan tilbagebetales eller overføres uden afgift.

Se evt. vejledningen på følgende sider. Hvis du ønsker hjælp til udfyldelse af blanketten, kan du henvende dig til Skattestyrelsen.

1. Tilbagebetaling/overførsel ønskes for indkomståret: _____ med kr.: _____
 Ved arbejdsgiveradministrerede kapitalpensioner skal beløbet være uden arbejdsmarkedsbidrag

2. Tilbagebetaling/overførsel af kapitalpensionspræmie/-bidrag, *der oversteg det maksimale beløb*, du kunne indskyde på en kapitalpension efter pensionsbeskatningslovens § 16 (kr. 46.000 i 2010 - 2012 og kr. 46.000 i 2009 efter arbejdsmarkedsbidrag), *eller som du ikke har fradrag for*, fx fordi du i et foregående indkomstår har hævet en kapitalpension til 40 procent i afgift efter, at du har opnået efterlønsalderen.

Forsikrede/kontohaverens navn

Adresse

Postnr. og by

CPR-nr.

3. Hvis du ønsker tilbagebetaling eller overførsel fra en kapitalpensionsordning hhv. en pensionskasseordning i ansættelsesforhold skal arbejdsgiverens samtykke skrives her.

Beløb og indkomstår er anført i punkt 1.

Firmastempel

Dato

Underskrift

4. **Forsikrede/kontohaver bekræfter herved rigtigheden af ovenstående oplysninger:**

Dato

Underskrift

5. **Tilbagebetaling** fra police nr./reg. – konto nr. _____ jf. pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 1. pkt., med kr. _____

er foretaget den _____

6. **Overførsel** fra police nr./reg. – konto nr. _____ jf. pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 1. pkt., med kr. _____

til police nr./reg. – konto nr. _____

Ordningen er en

ratepension

ophørende livrente

livsvarig livrente

Pensionsinstituttets navn og underskrift

Pensionsinstituttet skal opbevare skemaet i 5 år efter udløbet af det kalenderår, hvor beløbet er tilbagebetalt, eller overført til en anden pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, jf. § 16, stk. 3 i bekendtgørelse nr. 1370 af 21 december 2012.
 Pensionsinstituttet skal senest 4 uger efter, at tilbagebetalingen eller overførslen har fundet sted, indberette ændringen til Skattestyrelsen i CPS-systemet jf. § 18, stk 3 i bekendtgørelse nr. 888 af 6. juni 2020.

Vejledning - Tilbagebetaling/overførsel af præmie/bidrag, jf. pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 1. pkt.

Præmier/indbetalinger til din kapitalpension + evt. supplerende engangsydelse i en pensionskasse kan maksimalt udgøre kr. 46.000 i indkomståret 2009 og kr. 46.000 i indkomståret 2010 - 2012 (pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1).

Har du indbetalt mere end beløbsgrænsen, kan du få det overskydende beløb tilbagebetalt uden afgift eller overført til en fradragsberettiget ratepension eller en fradragsberettiget pensionsordning med løbende ydelser omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Det vil fremgå af årsopgørelsen fra Skattestyrelsen, hvis du har indsat præmier/bidrag, der overstiger det maksimale beløb for fradrag eller af afgørelse sendt fra Skattestyrelsen.

Hvis du vil overføre det overskydende beløb til en anden ordning, har overførslen fradragsmæssig virkning for det indkomstår, hvor indbetalingen til kapitalpensionen oprindeligt blev foretaget, selv om overførslen evt. er sket i et senere indkomstår.

Oprettelsestidspunktet for ratepensionen eller pensionsordningen med løbende tilbagebetalinger vil være tidspunktet for indbetalingen på kapitalpensionen.

Har du indbetalt til flere kapitalpensioner, kan du højst få tilbagebetalt et beløb, svarende til det beløb, du har indbetalt til den enkelte kapitalpension i det pågældende indkomstår.

Hvis du ønsker beløbet, der overstiger beløbsgrænsen, tilbagebetalt eller overført til en anden ordning omfattet af kapitel 1 anvender du **denne blankets side 1**.

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

Fra 1 januar 2013 er der ikke længere fradrag for indbetalinger til kapitalpension.

Beregning af overskydende indbetalinger

Til beregning af, hvor meget der i alt er indskudt på kapitalpensioner og supplerende engangsydelser kan du benytte følgende skema:

Indkomståret _____

Arbejdsgiveradministrerede kapitalpensioner:

Præmie/bidrag betalt til kapitalpension og/eller supplerende engangsydelse i en pensionskasse mv. af følgende arbejdsgivere (beløbet skal være fratrukket arbejdsmarkedsbidrag):

Arbejdsgiver	Pensionsinstitut	Police nr./reg. – konto nr.	kr.
1.	_____	_____	_____
2.	_____	_____	_____
3.	_____	_____	_____
4.	_____	_____	_____

I alt 1 **_____**

Privattegnede kapitalpensioner:

Præmie/bidrag til kapitalpension udenfor ansættelsesforhold (privattegnet ordninger) forfaldne eller betalt i samme indkomstår som ovenstående:

Pensionsinstitut	Police nr./reg. – konto nr.	kr.
1.	_____	_____
2.	_____	_____

I alt 2 **_____**

Samlet indbetaling
(I alt 1 + I alt 2) **_____**

- det maksimale fradrag _____

I alt 3 **_____**

Hvis tallet i ”I alt 3” er positivt, har du efter skattereglerne mulighed for at overføre det positive tal til en ratepension eller en pensionsordning med løbende ydelser eller at få udbetalt det positive beløb.

Hvis du skal have tilbagebetalt eller overført et overskydende beløb fra en arbejdsgiveradministreret kapitalpension, skal din arbejdsgiver give tilladelse til det.

Tilbagebetaling eller overførsel af beløb, som en pensionskasse har anvendt til finansiering af supplerende engangsydelser, (pensionsbeskatningslovens § 29 A), er betinget af, at aftalen vedrørende ordningen giver mulighed herfor, og at arbejdsgiveren har tiltrådt tilbagebetalingen.

Hvis du både har privattegnede ordninger og arbejdsgiveradministrerede ordninger skal tilbagebetalingen/overførslen først og fremmest foretages fra privattegnede kapitalpensioner (pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 3. pkt.)

Har den samlede indbetaling omfattet præmie/bidrag til flere ordninger, kan der fra den enkelte ordning dog højst tilbagebetales et beløb svarende til det beløb, der er indbetalt til ordningen i det pågældende indkomstår.

Hvis du i et tidligere indkomstår helt eller delvist har hævet en kapitalpension til 40 procent i afgift, efter du har opnået efterlønsalderen, kan du ikke fradrage præmier/indskud ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst (pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 5. pkt.). Har du en arbejdsgiveradministreret kapitalpensionsordning kan du ikke holde indbetalingerne udenfor ved opgørelsen i din A-indkomst (pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. pkt.).

Du kan efter de gældende skatteregler få de indbetalte præmier/indskud tilbagebetalt uden afgift eller overført til en fradragsberettiget ratepension eller en fradragsberettiget pensionsordning med løbende ydelser omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Hvis du overfører præmien til en anden ordning, har overførslen fradragsmæssig virkning for det indkomstår, hvor indbetalingen til kapitalpensionen oprindeligt blev foretaget, selv om overførslen evt. er sket i et senere indkomstår.

Oprettelsestidspunktet for ratepensionen eller pensionsordningen med løbende tilbagebetalinger vil være tidspunktet for indbetalingen på kapitalpensionen.

Har den samlede indbetaling omfattet præmier/bidrag til flere ordninger, kan du fra den enkelte ordning dog højst få tilbagebetalt et beløb svarende til det beløb, der er indbetalt til ordningen i det pågældende indkomstår.

Reglen var ikke gældende i perioden 1. januar 2010 – 13. april 2010. Har du ophævet en kapitalpension efter opnåelse af efterlønsalderen i 2009, har du fradrag for indbetalinger på kapitalpensioner, som du foretager i perioden 1. januar 2010 – 13. april 2010, hvis det samlede indskud er maksimum 46.000 kr. Hvis indskud foretages den 14. april 2010 eller senere er der ikke fradrag for indbetalingerne.

Hvis du ønsker beløbet tilbagebetalt eller overført til en ratepension eller en pensionsordning med løbende ydelser, skal du anvende **denne blankets side 1**.

Til anmodningen om tilbagebetaling eller overførsel skal du medtage dokumentation for det for meget indbetalte beløb.

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

Pensionsinstituttet skal indberette tilbagebetaling/overførsel i CPS-systemet til Skattestyrelsen.

Har du konverteret kapitalpensionen til en aldersopsparing og efterfølgende finder ud af, at du har konverteret beløb du ikke har fået fradrag for, kan du kontakte dit pensionsinstitut og bede om at få beløbet udbetalt. Pensionsinstituttet vil tilbagebetale beløbet efter der har været trukket afgift. Selve afgiften skal du eller pensionsinstituttet bede om at få tilbage fra Skattestyrelsen. Er indbetalingen sket til en arbejdsgiveradministreret ordning efter 1. januar 2013, skal du eller pensionsinstituttet dokumentere, at din arbejdsgiver har trukket skat af indbetalingen (vil fremgå af lønseddel).