

Anmodning om overførsel efter PBL § 25 A, stk. 8 eller 9

Anmodning om overførsel efter PBL § 25 A, stk. 8 eller 9

Blanketten er til dig, der vil have overført pensionsindbetaling, der overstiger det maksimale beløb, der kan indsættes på en aldersopsparing, 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 eller 9

Du kan højst indbetale:

- 9.400 kr. for indkomstår 2025 – indtil 7 år før pensionsalderen
- 61.200 kr. for indkomstår 2025 – fra og med 7 år før pensionsalderen
- 9.900 kr. for indkomstår 2026 – indtil 7 år før pensionsalderen
- 64.200 kr. for indkomstår 2026 – fra og med 7 år før pensionsalderen

(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 aldersopsparing, aldersforsikring og engangssum:

Indkomståret _____

Arbejdsgiveradministrerede aldersopsparinger, aldersforsikringer og engangssummer i pensionskasse mv.:

Indbetalinger til alderspensioner, aldersopsparinger 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.			
2.			
3.			
4.			
5.			
I alt 1			

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.		
2.		
	I alt 2	
	Samlet indbetaling (I alt 1 + I alt 2)	
	- det maksimale fradrag	
	I alt 3	

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 går frem for arbejdsgiver**

Hvis du både har privattegnede ordninger og arbejdsgiveradministrerede ordninger, **skal overførslen først og fremmest foretages fra de privattegnede ordninger** (pensionsbeskatningsloven § 16, stk. 1, 6. 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 indskudt på flere ratepensioner eller ophørende alderspensioner

Du kan højst 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 telefon 72 22 18 18 eller skat.dk.

Anmodning om overførsel

1.

Overførsel ønskes for indkomståret: _____ med kr.: _____

Beløbet skal være uden arbejdsmarkedsbidrag ved overførsel af arbejdsgiveradministrerede aldersopsparinger, aldersforsikringer eller engangssummer

2.

Overførsel af indbetaling, der oversteg det maksimale beløb, du kunne indskyde på en aldersopsparing, aldersforsikring og engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1 (se beløbsgrænser øverst på blanket, alle efter arbejdsmarkedsbidrag).

Forsikrede/kontohaverens navn

Adresse

Postnr. og by

CPR-nr.

3.

Hvis du ønsker overførsel fra en pensionsordning 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.

Overførsel fra police nr./reg. – konto nr.

jævnfør pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 8, med kr.

er foretaget den

til police nr./reg. – konto nr.

Ordningen er en

Pensionsinstituttets navn og underskrift

Ophørende alderspension

Livsvarig alderspension

Ratepension

Pensionsinstituttets ansvar

Pensionsinstituttet skal indberette overførslen til Skattestyrelsen i CPS-systemet jf. bekendtgørelse om skatteindberetning m.v. nr. 1016 af 22. juni 2023, § 13, stk. 2 og § 22, stk. 2.

Er ordningen overført efter pensionsbeskatningslovens § 41 efter indbetalingen men før tilbagebetalingen eller overførslen, foretages indberetningen af det pensionsinstitut, som foretager tilbagebetalingen eller overførslen jf. § 13, stk. 2, nr. 9 og § 22, stk. 2, nr. 11.

Overskydende beløb, der er overført efter udløbet af det indkomstår, hvori det overskydende beløb er indbetalt, skal indberettes til Skatte-

styrelsen senest en måned efter, at tilbagebetalingen eller overførslen er sket, jf. bekendtgørelse om skatteindberetning m.v. nr. 1016 af 22. juni 2023, § 13, stk. 3 og § 22, stk. 3. HUSK korrektion til e-Indkomst ved overførsel fra skattekode 45.

Pensionsinstituttet skal opbevare blanketten eller anmodningen i 5 år efter udløbet af det kalenderår, hvor beløbet er overført til en ratepension, ophørende eller livsvarig alderspension (livrente), der er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, jf. bekendtgørelse nr. 1370 af 21. december 2012, § 16, stk. 3.