

Nyhedsbrev om indberetninger på pensionsområdet - 2024

Dette årlige nyhedsbrev er til pensionsinstitutterne, som udbyder pensionsordninger. Her præciserer og orienterer Skattestyrelsen om ændringer på pensionsområdet.

Indholdsfortegnelse

Nyhedsbrev om indberetninger på pensionsområdet - 2024	1
Indbetalinger der overskrider grundbeløbet på aldersopsparinger- og forsikringer	2
Indbetalinger over fradragsgrænsen på ratepensioner	2
Korrektionsadgange i pensionsbeskatningsloven	2
Indberetning om en tilbagebetaling til en arbejdsgiver efter pensionsbeskatningslovens § 22 E	3
Tilbagebetaling efter pensionsbeskatningslovens § 22 F, stk. 1	3
Indberetning om tilbagebetaling til en arbejdsgiver af præmier omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A og præmier, der dækker sundhedsforsikringer mv.	3
Indberetning til elndkomst om gruppelevsforikringer og forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A.....	3
Frister for indberetning	4
Klage har ikke opsættende virkning	4
Indberetning af pensionsrettigheder (PERE).....	4
Negativ Skat – PAL	5
Nye felter på PAL-angivelsen.....	5
Revideret Øresundsftale med Sverige.....	6

Indbetalinger der overskrider grundbeløbet på aldersopsparinger- og forsikringer

Institutter skal påse, at der ikke anvendes et større beløb end grundbeløbene i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 1. og 2. punktum, når der bliver indbetalt på en aldersopsparing- eller forsikring. Det står i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 3. punktum. Grundbeløbene udgør i 2024 9.100 kr., men 58.900 kr. fra og med det syvende år før personen når folkepensionsalderen.

Hvis der er indbetalt mere end grundbeløbet bliver der opkrævet en afgift på 20 % på personens årsopgørelse af den del af indbetalingen, som overskrider grundbeløbet. Hvis personen er registreret i det diskvalificerende register, og der foretages indbetaling over den lave grænse fra og med det syvende år før folkepensionsalderen, skal der dog betales en afgift på 40 %.

Det er muligt, at den overskydende indbetaling overføres til en fradragsberettiget ordning. En overførsel må foretages i det indkomstår, der følger efter indbetalingsåret. Overførslen skal registreres med rettekode 6, hvis der er tale om en privat ordning, og rettekode 7, hvis der er tale om en arbejdsgiveradministreret ordning. Dette udløser en beregning af 4 % i afgift på personens årsopgørelse.

Derimod vil en tilbagebetaling af det overskydende beløb blive betragtet som en hævning i utide, hvoraf der skal betales 20 % i afgift. Institutet skal angive og betale denne afgift. Ved tilbagebetaling skal der ikke ske rettelse af indberetningen til CPS.

Har et institut undladt at påse, at der ikke anvendes større beløb end grundbeløbene i eget institut, kan instituttet straffes med bøde. Det fremgår af pensionsbeskatningslovens § 57, stk. 1, nr. 5.

Indbetalinger over fradragsgrænsen på ratepensioner

Skattestyrelsen modtager hvert år henvendelser fra borgere, som har indbetalt over fradragsgrænsen på ratepensioner. Når der indbetales mere på en ratepension, end der kan gives fradrag eller bortseelse for, har det en konsekvens for borgeren, enten i form af manglende fradrag eller yderligere beskatning.

Skattestyrelsen har udsendt breve til de borgere, som har indbetalt over fradragsloftet for kalenderåret 2023 og gjort opmærksom på korrektionsmulighederne i pensionsbeskatningslovens § 21 A.

Skattestyrelsen påtænker også at udsende breve i 2025 for kalenderåret 2024.

Institutterne bør være opmærksomme på, at borgernes samlede indbetalinger ikke overstiger fradragsgrænsen, da det kan have utilsigtet økonomisk betydning for borgerne. Er der indbetalt for meget, bør instituttet være opmærksomme på mulighederne i pensionsbeskatningslovens § 21 A om korrektion af indbetalingen.

Korrektionsadgange i pensionsbeskatningsloven

Institutterne har de senere år fået yderligere korrektionsadgange i pensionsbeskatningslovens § 22 A-F. Skattestyrelsen vil gøre opmærksom på, at det vil være hensigtsmæssigt at benytte disse muligheder i de situationer, hvor det er relevant.

I de situationer, der falder uden for anvendelsesområdet i § 22 A-F, er det fortsat Skattestyrelsen, der skal træffe afgørelse.

Indberetning om en tilbagebetaling til en arbejdsgiver efter pensionsbeskatningslovens § 22 E

Forsikringsselskaber og pensionskasser mv. skal indberette om en afgiftsfri tilbagebetaling til en arbejdsgiver efter pensionsbeskatningslovens § 22 E, på tilsvarende vis som ved en tilbagebetaling efter pensionsbeskatningslovens § 22 F, stk. 1.

Indberetning skal ske til Pensiondiverse med kontotype 24. Indberetning om tilbagebetalingen skal ske for det kalenderår, hvor udbetaling er sket. Se *Indberetningsvejledning om Pensiondiverse 2024*, [afsnit 4.1 Hvilke konti eller ordninger skal I indberette om?](#)

Tilbagebetaling efter pensionsbeskatningslovens § 22 F, stk. 1

Når der sker en tilbagebetaling efter pensionsbeskatningslovens § 22 F, stk. 1, betragtes de fejlagtige indbetalte beløb ikke som en indbetaling til pensionsordningen.

Hvis der tilbagebetales et mindre beløb end det indbetalte, fordi der har været omkostninger eller negativt afkast af indbetalingen, er det hele det indbetalte beløb, der ikke anses som en indbetaling til pensionsordningen.

Hvis der tilbagebetales et mindre beløb end det indbetalte, fordi en del af indbetalingen er brugt til dækning af forsikringsrisiko fx tab af erhvervsevne, anses denne del af indbetalingen ikke som en fejlindbetaling, der tilbagebetales efter pensionsbeskatningslovens § 22 F, stk. 1. Den del af indbetalingen, der er anvendt til dækning af forsikringsrisiko, anses som en indbetaling til pensionsordningen.

Se vejledningen *Indberetning af pensionsbidrag og pensionsstatistik (CPS) 2024*, [afsnit 7.3.4 PBL § 22 F tilbagebetaling eller overførsel](#) og læs om indberetning i [afsnit 7.3.4.1 Indberetning ved tilbagebetaling efter PBL § 22 F – rettekode A](#) samt i [Bilag 4 Eksempler PBL § 22 F, rettekode A eller B](#).

Indberetning om tilbagebetaling til en arbejdsgiver af præmier omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A og præmier, der dækker sundhedsforsikringer mv.

Forsikringsselskaber og pensionskasser mv. skal indberette om tilbagebetalinger til en arbejdsgiver af præmier for forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A og præmier for forsikringer, der dækker sundhedsbehandlinger mv.

Indberetning skal ske til Pensiondiverse med kontotype 24. Indberetning om tilbagebetalingen skal ske for det kalenderår, hvor udbetaling er sket. Se *Indberetningsvejledning om Pensiondiverse 2024*, [afsnit 4.1 Hvilke konti eller ordninger skal I indberette om?](#)

Indberetning til elndkomst om gruppelevsforikringer og forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A

Forsikringsselskaber og pensionskasser mv. skal indberette til elndkomst om præmier og bidrag generelt til forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, der indgår som en ikke adskilt del af en

arbejdsgiveradministreret ordning. Det gælder dermed ikke længere kun præmier og bidrag til gruppelivsforsikringer som tidligere.

Se vejledningen *Indberetning af pensionsbidrag og pensionsstatistik (CPS) 2024*, [afsnit 4.3.2 Præmiebidrag](#) og *Indberetningsvejledningen til eIndkomst*, [afsnit 8.5 Særlige pensionsfelter](#). Indberetningsvejledningen til eIndkomst er blevet opdateret.

Frister for indberetning

Når Skattestyrelsen har truffet afgørelse i sager, hvor institutterne skal indberette på ny, er det vigtigt, at institutterne indberetter i overensstemmelse med den i afgørelsen angivne frist. Det skyldes, at afgørelserne kan være betinget af, at indberetningen sker rettidigt.

Hvis instituttet ikke har mulighed for at overholde den angivne frist, skal instituttet kontakte den konkrete sagsbehandler for at bede om fristforlængelse. Indberetningerne indeholder blandt andet oplysninger, som anvendes til at danne årsopgørelsen. For at borgeren kan få en korrekt årsopgørelse, er det derfor afgørende, at det er de korrekte oplysninger, der fremgår af indberetningen.

Klage har ikke opsættende virkning

Når Skattestyrelsen har truffet afgørelse i sager på pensionsområdet, er det vigtigt, at institutterne efterlever afgørelsen, også for efterfølgende indkomstår, til trods for, at afgørelsen eller dele af afgørelsen er påklaget til anden instans.

Skattestyrelsen skal gøre opmærksom på, at grundlæggende gælder det efter statsskattelovens § 38, at en klage ikke har opsættende virkning i sig selv.

Det er vigtigt, at en afgørelse udmøntes med det samme, og ikke først når udfaldet af en evt. klage foreligger. Det betyder, at konsekvenserne af afgørelsen skal konsekvensrettes for efterfølgende indkomstår, fra det tidspunkt hvor afgørelsen falder, og ikke først fra det indkomstår, hvor udfaldet af klagen er afgjort.

Hvis instituttet får medhold i deres klage, sørger Skattestyrelsen efterfølgende for at afgørelsen tilbagerulles og evt. for meget opkrævet skat tilbagebetales. Skattestyrelsen gør desuden opmærksom på, at hvis instituttet får medhold i en klage, så foreligger der mulighed for at genoptage de efterfølgende indkomstår i skatteforvaltningslovens § 27, stk. 1, nr. 7.

Indberetning af pensionsrettigheder (PERE)

Supplerende Arbejdsmarkedspension (SUPP-ordninger) skal fra 1. januar 2025 indberettes med skattekode 27 ved indberetning om pensionsrettigheder (PERE). Tidligere er de blevet indberettet med skattekode 10.

Vær opmærksom på, at ved indberetning af pensionsrettigheder (PERE), er der systemkørsel i Skatteforvaltningen hver den første tirsdag i måneden. Når den første tirsdag i måneden fx er tirsdag den 1. april 2025, skal indberetninger til PERE være foretaget senest mandag den 31. marts 2025, for at data kan nå at komme med, når oplysningerne udstilles til a-kasserne eller Udbetaling Danmark.

Negativ Skat – PAL

Det er vigtigt, at der er overensstemmelse mellem ultimo værdien af negativ skat til fremførelse, til primo værdien i det efterfølgende indkomstår.

Når et institut korrigerer en tidligere PAL-angivelse, som medfører ændringer til den negative skat til fremførelse, skal der foretages konsekvensrettelser til de efterfølgende indkomstårs PAL-angivelser. Dette sikrer, at den uudnyttet negative skat fra tidligere indkomstår fremstår korrekt.

For institutter, der opgør beskatningsgrundlaget efter PAL § 7, skal der være overensstemmelse mellem PAL-angivelsens felt 166, '*Værdien primo indkomståret af uudnyttet negativ skat fra tidligere indkomstår*' og foregående indkomstårs felt 172, '*Saldo negativ skat ultimo indkomståret at fremføre*'

Det samme gælder for institutter, der opgør beskatningsgrundlaget efter PAL § 8, hvor felt 184 skal stemme overens med foregående indkomstårs felt 190. For institutter, der opgør beskatningsgrundlaget efter PAL § 6, skal felt 130 stemme overens med foregående indkomstårs felt 135.

Nye felter på PAL-angivelsen

Skattestyrelsen gør opmærksom på, at selvangivelsesblanketterne for penge- og pensionsinstitutter er ændret fra og med indkomståret 2024.

Ændringerne har medført, at tidligere felter er slået sammen og nye felter er tilføjet.

For pengeinstitutter betyder det, at der ikke længere skal angives et separat beskatningsgrundlag for de enkelte typer af ordninger, men i stedet et samlet beskatningsgrundlag for alle ordninger. Der er desuden tilføjet felter til udspecificering af formueforvaltningsomkostninger samt opstået og anvendt lempelse og negativ PAL.

For pensionsinstitutter, der opgør beskatningsgrundlaget efter PAL § 6, § 7 og § 8, vedrører ændringen felter til angivelse af lempelse for udenlandsk skat og hensættelser samt felter til udspecificering af beskatningsgrundlaget.

Til opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter PAL §§ 4 eller 4a er tilføjet et felt til fradrag for formueforvaltningsomkostninger på ordninger uden ret til rentebonus, og på blanketten til angivelse af PAL-skat efter PAL § 23/23a er desuden tilføjet et felt til opgørelse af negativ PAL til eventuel udbetaling samt en udspecificering af anvendt og modregnet negativ PAL.

Alle ændringer fremgår af den opdaterede systemvejledning på skat.dk. Systemvejledninger til angivelsesblanketter for tidligere år, findes i versionshistorikken.

Skattestyrelsen gør opmærksom på, at der, som optakt til de reviderede blanketter, vil være særlig fokus på udfyldelsen af selvangivelsen i den kommende tid. I den forbindelse vil Skattestyrelsen kontakte penge- og pensionsinstitutter, hvor det skønnes, at der er behov for vejledning.

Revideret Øresundsaf tale med Sverige

Folketinget har vedtaget en ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, der betyder, at personer bosat i Sverige, som har en pensionsordning i Danmark, ikke længere kan fritages for at betale pensionsafkastskat fra og med den 1. januar 2025 (BEK nr. 1311 af 29/11/2024), § 2.

Borgere bosat i Sverige, som har en pensionsordning i Danmark, skal derfor betale pensionsafkastskat fra 1. januar 2025.

Skattestyrelsen vil i løbet af januar 2025, med virkning fra 1. januar 2025, tilbagekalde fritagelser for betaling af pensionsafkastskat.

Skattestyrelsen vil oplyse borgere, der får tilbagekaldt en fritagelse for pensionsafkastskat om, at de selv skal give besked til deres pengeinstitutter eller pensionsinstitutter, om igen at beregne og betale pensionsafkastskat til Danmark fra 1. januar 2025.

Skattestyrelsen offentliggør ikke informationer om, hvilke borgere der får tilbagekaldt en fritagelse for pensionsafkastskat.