

Tilbagebetaling/overførsel af kapitalpensionspræmie/-bidrag, der overstiger den personlige indkomst, jf. pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 2. pkt.

Du kan **tidligst** benytte blanketten efter udløbet af det indkomstår, tilbagebetalingen eller overførslen vedrører.

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.

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

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

1. Tilbagebetaling/overførsel ønskes for indkomståret: _____ med kr.: _____

Ved arbejdsgiveradministrerede kapitalpensioner skal beløbet skrives efter fradrag for arbejdsmarkedsbidrag.

2. Tilbagebetaling/overførsel af kapitalpensionspræmie/-bidrag, der oversteg *den personlige indkomst*

Forsikrede/kontohaverens navn

Adresse

Postnr. og by

CPR-nr.

3. Hvis du ønsker tilbagebetalingen eller overførslen fra en kapitalpension hhv. en pensionskasseordning i ansættelsesforhold, skal din arbejdsgiver give sit samtykke her.

Beløbet og indkomstår er anført i punkt 1.

Firmastempel

Dato

Underskrift

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

Attestation

Dato

Underskrift

5. **Tilbagebetaling** fra police nr./reg. – konto nr. _____ jf. pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 2. pkt., med kr. _____

er foretaget den _____

6. **Overførsel** fra police nr./reg. – konto nr. _____ jf. pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 2. 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 indskud/præmier, der overstiger ens personlige indkomst

Fradrag for præmier/indbetalinger til kapitalpension kan ikke overstige din personlige indkomst (jf. pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 4. pkt.).

Hvis du ikke har kunnet udnytte fradragsretten for indbetalingerne, fordi de ikke har kunnet rummes i din personlige indkomst for det pågældende år, 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 (jf. pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 2. pkt.).

Betingelserne for fradrag for indskud på ratepensioner og pensionsordninger med løbende udbetalinger fremgår af pensionsbeskatningslovens § 18.

Hvis du ønsker at 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.

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.

Hvis du ønsker det overskydende beløb tilbagebetalt eller overført til en anden ordning omfattet af kapitel 1 kan *denne blankets side 1 anvendes*.

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.

Skattestyrelsen vil på årsopgørelsen oplyse dig om, at kapitalpensionspræmien/-bidraget overstiger din personlige indkomst.

Opgørelse af den personlige indkomst

Efter loven er fradragsretten for indbetalinger til kapitalpension betinget af, at fradraget kan rummes i den personlige indkomst.

Præmier og bidrag til andre former for pensionsordninger (ratepensioner og pensionsordninger med løbende ydelser) kan du derimod fradrage fuldt ud ved opgørelsen af den personlige indkomst.

Kapitalpensionsbidraget skal kunne rummes i den personlige indkomst inden anvendelsen af reglerne om overførsel/-overførsel af negativ personlig indkomst fra tidligere indkomstår eller en evt. ægtefælle.

Eksempel:

En person har oprettet en privattegnede ordning i indkomståret 2009.

Der er indbetalt kr. 46.000, og den personlige indkomst før fradrag for kapitalpensionsbidraget udgør kr. 10.000. Der vil kun være fradrag for kr. 10.000 af indskuddet.

De resterende kr. 36.000 kan enten blive tilbagebetalt eller overført til en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Hvis de resterende kr. 36.000 bliver overført til en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger, bliver den personlige indkomst kr. -36.000. Det betyder, at de første kr. 10.000 så ikke kan fradrages, idet de ikke kan rummes i den personlige indkomst. De kr. 10.000 vil derfor også kunne blive tilbagebetalt eller overført til rateordningen eller pensionsordningen med løbende udbetalinger.

Arbejdsgiverordninger

Er der i et indkomstår af en arbejdsgiver indbetalt hhv. af en pensionskasse anvendt et større beløb end det, der kan rummes i den personlige indkomst, gælder i princippet samme regler som ved privattegnede kapitalpensioner, jf. pensionsbeskatningslovens § 21 A.

Der er dog den forskel, at indbetalingerne til en arbejdsgiverordning ikke medregnes i arbejdstagerens skattepligtige indkomst efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 19. Det betyder, at pensionsbidraget inden for kr. 46.000 grænsen (i 2009 kr. 46.000 grænsen) normalt vil kunne rummes i arbejdstagerens personlige indkomst, da bidraget er en lønindtægt for arbejdstageren (der modsvares af et fradrag af samme størrelse).

Kravet om, at bidraget skal kunne indeholdes i den personlige indkomst, bliver derfor kun aktuelt i tilfælde, hvor arbejdstagerens personlige indkomst er negativ. Det kan fx forekomme, hvis arbejdstageren ved siden af ansættelsesforholdet driver en selvstændig virksomhed, der giver underskud.

Hvis din personlige indkomst er negativ, skal du lægge en del af pensionsbidraget, svarende til det negative beløb, til din personlige indkomst. Herved bliver det fradrag udlignet, du har fået ved, at din arbejdsgiver har set bort fra indbetalingen til kapitalpensionen ved beregningen af din skattepligtige indkomst. Der er således skattemæssig ligestilling mellem den, der har en arbejdsgiverordning og den, der har en privattegnede ordning.

Eksempel:

I indkomståret 2009 har arbejdsgiveren indbetalt kr. 46.000 på en arbejdsgiveradministreret kapitalpension. Arbejdstagerens personlige indkomst er minus kr. 10.000. Arbejdstagerens skattepligtige indkomst forhøjes med kr. 10.000 til 0. Den resterende del af pensionsbidraget kr. 36.000 er en lønindtægt, der modsvares af et fradrag af samme størrelse. Det beløb, arbejdstageren kan få tilbagebetalt eller overført til en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetaling er de kr. 10.000, som den skattepligtige indkomst er blevet forhøjet med.

Hvis de i eksemplet kr. 10.000 bliver overført til en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger, vil den personlige indkomst blive kr. -10.000.

På side 3 kan du se et eksempel på beregning af overskydende beløb.

Eksempel på beregning af overskydende beløb, jf. pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 2. pkt.*Eksempel**Indkomståret 2009:*

Lønindkomst (efter at der er set bort fra arbejdsgivers indbetaling)	100.000 kr.
Resultat af virksomhed	-90.000 kr.
Anden personlig indkomst	0 kr.
Arbejdsgiverens indbetaling til kapitalpension	30.100 kr.
Privat indbetaling til kapitalpension	10.000 kr.
Privat indbetaling til ratepensionsordning	20.000 kr.
Underskud til fremførelse fra tidligere år	0 kr.

*Egne beregninger:***Beregning af den personlige indkomst – indkomståret 2009***Eksempel:*

Løn	100.000 kr.
Anden personlig indkomst	0 kr.
Resultat af virksomhed	-90.000 kr.
I alt	10.000 kr.
Fuld fradragsberettiget bidrag til ratepension	-20.000 kr.
Personlig indkomst i alt	-10.000 kr.
A. Arbejdsgivers indbetaling på arbejdstagers kapitalpension der skal lægges til den personlige indkomst	+10.000 kr.
B. Den personlige indkomst bliver herefter	0 kr.

Egne beregninger:

Bemærk at den private indbetaling til kapitalpensionen ikke indgår i regnestykket, da den personlige indkomst er negativ allerede *inden* indbetalingen til den private kapitalpension bliver foretaget. Der vil derfor ikke være fradrag for indbetalingen til den private kapitalpension.

I eksemplet er lønindkomst 100.000 kr., og så har arbejdsgiveren desuden indbetalt kr. 30.100 på en kapitalpension. Den samlede lønindkomst har derfor været kr. 130.100. Da den personlige indkomst før beregning af A er negativ, skal et beløb svarende til den negative indkomst lægges til den personlige indkomst. Beløbet vil i eksemplet være kr. 10.000.

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

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

Som det kan ses ved beregning af det beløb, du skattemæssigt kan begære tilbagebetalt (beregning af overskydende beløb), så er der i alt indbetalt kr. 20.000 på kapitalpensioner, som der ikke kan opnås fradrag for.

Beregning af overskydende beløb – indkomståret 2009*Eksempel:*

Privat indbetaling til kapitalpension	10.000 kr.
Arbejdsgiverbidrag, jf. A i beregning af den personlige indkomst	+10.000 kr.
Indbetalinger i alt til kapitalpension, der ikke kan rummes i den personlige indkomst	20.000 kr.

*Egne beregninger:**Indbetalt samlet til kapitalpensioner:*

Arbejdsgiverens indbetaling	30.100 kr.
Privat indbetaling	10.000 kr.
Indbetalt i alt	40.100 kr.

Der kan skattemæssigt begæres kr. 10.000 tilbagebetalt eller overført fra den private kapitalpension, da der er indbetalt kr. 10.000 til ordningen i indkomståret.

Der kan skattemæssigt begæres kr. 10.000 tilbagebetalt eller overført fra den arbejdsgiveradministrerede kapitalpension.

Tilbagebetaling af beløb, som en pensionskasse har anvendt til finansiering af supplerende engangsydelser, jf. pensionsbeskatningslovens § 29 A, er betinget af, at aftalen vedrørende ordningen giver mulighed herfor, og at eventuelle andre aftalparter har tiltrådt udbetalingen.

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