

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:

- 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 (livrente) (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 _____

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.	_____	_____	_____
2.	_____	_____	_____
3.	_____	_____	_____
4.	_____	_____	_____

I alt 1 _____

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

* 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 højst 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.

Anmodning om tilbagebetaling eller overførsel

1. **Sæt kryds**
 Tilbagebetaling eller Overførsel ønskes for indkomståret: _____ med kr.: _____
 Ved arbejdsgiveradministrerede ratepensioner eller ophørende alderspension skal beløbet være uden arbejdsmarkedsbidrag

2. Tilbagebetaling eller Overførsel af præmie/-bidrag, *der oversteg det maksimale beløb*, du kunne indskyde på en ratepension eller ophørende alderspension efter pensionsbeskatningslovens § 16 (50.000 kr. i 2013, 50.900 kr. i 2014, 51.700 i 2015, 52.400 kr. i 2016 og i 2017 53.500 kr. efter arbejdsmarkedsbidrag
Ved arbejdsgiveradministrerede ratepensioner eller ophørende ratepensioner skal beløbet være med arbejdsmarkedsbidrag, hvis betaling sker til arbejdsgiver i det indkomstår, beløbet har været indbetalt.

Forsikrede/kontohaverens navn

Adresse

Postnr. og by

CPR-nr.

3. Hvis du ønsker tilbagebetaling eller 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. **Tilbagebetaling** fra police nr./reg. – konto nr. _____ jævnfør pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, med kr. _____

er foretaget den _____

6. **Overførsel** fra police nr./reg. – konto nr. _____ jævnfør pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, med kr. _____

til police nr./reg. – konto nr. _____

Ordningen er en

- livsvarig alderspension

Pensionsinstituttets navn og underskrift

Pensionsinstituttets ansvar

Pensionsinstituttet skal indberette tilbagebetalingen eller overførslen til Skattestyrelsen i CPS-systemet jf. bekendtgørelse om indberetningspligter mv. efter skattekontrollen nr. 1148 af 26. september 2013, §§ 19, stk. 2 og 29, 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. §§ 19, stk. 2, nr. 9 og 29, stk. 2, nr. 11.

Overskydende beløb, der er tilbagebetalt eller overført efter udløbet af det indkomstår, hvori det overskydende beløb er indbetalt, skal indberettes til Skattestyrelsen senest en måned efter, at tilbagebetalingen eller overførslen er sket, jf. bekendtgørelse nr. 11264 af 31. oktober 2013, §§ 19, stk. 3 og 29, stk.3.

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