

  
**Skatteministeriet**

23. oktober 2014  
J.nr. 14-4373362

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 918 af 6. oktober 2014 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Dennis Flydtkjær (DF).

Benny Engelbrecht

/ Søren Schou

## Spørgsmål

Vil ministeren redegøre for, om der er fradragsret for såvel egne indbetalinger og arbejdsgiverens indbetalinger til pensioner oprettet i ansættelsesforhold (arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger/kollektive pensionsordninger), som for egne bidrag til privattegnede pensioner? I hvilken indkomst gives et sådant fradrag? Har det betydning for resultatet af den skattepligtiges personlige indkomst, om den skattepligtige har en arbejdsgiveradministreret/kollektiv pension eller en privattegnede pension? Når indbetalinger til pensionsopsparring ikke kan fratrækkes i grundlaget for AM-bidraget, gælder det så både arbejdsgiveradministrerede/kollektive pensioner og privattegnede pensioner?

## Svar

Indbetalinger til pensionsordninger kan fradrages i den personlige indkomst på indbetalingstidspunktet. Det gælder dog ikke indbetalinger til kapitalpension og aldersopsparring, hvor der ikke er fradragsret. Fradragsretten for indbetalingerne i den personlige indkomst modsvares af, at udbetalingerne medregnes ved opgørelsen af den personlige indkomst på udbetalingstidspunktet.

Fradrag for indbetalingerne til pensionsopsparring kan ske på to måder. Indbetalinger til en privattegnede pensionsordning i et pensionsinstitut angives på selvangivelsen og fratrækkes ved opgørelsen af den personlige indkomst. For indbetalinger, som en arbejdsgiver foretager til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning for den ansatte, gælder en såkaldt bortseelsesret. Det gælder for hele indbetalingen, dvs. både arbejdsgiverens og den ansattes eget bidrag. Bortseelsesretten indebærer, at fradraget gives ved, at indbetalingen holdes helt uden for indkomstopgørelsen, idet beløbet fragår i forbindelse med arbejdsgiverens opgørelse af lønudbetalingen. Bortseelsesretten medfører således også, at indbetalingen fragår ved opgørelsen af den ansattes personlige indkomst.

Indbetalinger til pensionsordninger kan ikke fratrækkes i grundlaget for AM-bidraget, dvs. der betales AM-bidrag af pensionsindbetalingerne. Det gælder for indbetalinger i såvel privattegnede pensionsordninger som arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger.

Betaling af AM-bidraget sker dog på en forskellig måde i privattegnede pensionsordninger henholdsvis arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger. For indbetalinger i arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger, beregner og opkræver pensionsinstitutterne særskilt AM-bidrag, før den resterende indbetaling tilskrives pensionsordningen. For så vidt angår indbetalinger til privattegnede pensionsordninger, er AM-bidraget betalt ved, at indbetalingen sker af udbetalt løn, hvoraf der er fratrukket AM-bidrag.

For den skattepligtige gør det således ingen forskel for opgørelsen af den personlige indkomst og dermed indkomstskatten, om den skattepligtige indbetaler et beløb direkte til en privattegnede pensionsordning eller, om arbejdsgiveren indbetaler beløbet til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning.

Nedenstående eksempel illustrerer symmetrien mellem fradrag, AM-bidrag og nettobeløb, der går til pensionsopsparring ved de to fradragsmetoder. Eksemplet tager udgangs-

punkt i en enlig skatteyder med en lønindkomst på 450.000 kr. og en indbetaling til en pensionsordning på 23.000 kr. (efter AM-bidrag).

#### Eksempel 1. Lønmodtager, der sparer op på en pensionsordning

		Arbejdsgiver- administreret ordning	Privattegnet ordning
		Kr.	Kr.
Løn	(1)	450.000	450.000
Indbetaling til arbejdsgiveradministreret ordning	(2)	25.000	-
AM-bidrag	(3)=8 pct. af (1)-(2)	34.000	36.000
Lønindkomst før skat	(4)=(1)-(2)-(3)	391.000	414.000
Indbetaling til privattegnede ordning <sup>1)</sup>	(5)	-	23.000
<b>Personlig indkomst</b>	(6)=(4)-(5)	<b>391.000</b>	<b>391.000</b>
AM-bidrag af pensionsindbetaling	(7)=8 pct. af (2)	2.000	-
Pensionsindbetaling, der tilskrives pensionsordningen	(8)=(2)-(7) hhv. (5)	23.000	23.000

1) Indbetalingen svarer til 25.000 kr. for AM-bidrag. Fradraget foretages på selvangivelsen.