


Skatteministeriet

15. december 2014
J.nr. 14-5064376

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 214 af 21. november 2014 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Brian Mikkelsen (KF).

Benny Engelbrecht

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ministeren bedes redegøre for, under hvilke betingelser en skatteyder kan opnå et skattemæssigt fradrag for indbetalinger til en livsvarig livrente. Ministeren bedes dels redegøre for fradragsreglerne for henholdsvis privattegnede ordninger og arbejdsgiveradministrerede ordninger samt for ordninger med indbetalingsaftaler på henholdsvis over og under ti år. Endelig bedes ministeren redegøre for særreglerne for selvstændigt erhvervsdrivende.

Svar

En pensionsordning med løbende udbetalinger i form af en livsvarig alderspension (livrente) sikrer pension i form af løbende ydelser, der bortfalder ved den pensionsberettigedes død. Ordningen oprettes enten i et forsikringsselskab eller en pensionskasse.

Indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger med løbende udbetalinger er fuldt bortseelsesberettigede. Det vil sige, at de ikke medregnes ved opgørelsen af den ansattes skattepligtige indkomst. Der betales alene arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingerne.

Indbetalinger til private pensionsordninger med løbende udbetalinger er fradragsberettigede efter de særlige fradragsfordelingsregler. Efter disse regler skal fradraget for engangsindskud fordeles ligeligt over 10 år, dog med mulighed for at fradrage op til 47.600 kr. årligt (2015) ved at bruge det såkaldte opfyldningsfradrag.

Hvis pensionsopsparereren og pensionsudbyderen derimod har aftalt en indbetalingsperiode på mindre end 10 år med faste bidrag eller præmier, er der ligesom for engangsindskud ikke fuldt fradrag for årets indbetaling. Derimod bliver fradragsretten for det præmie- eller bidragsbeløb, der i alt skal betales, fordelt med lige store beløb over en periode på 10 år. Hvis det samlede 1/10-fradrag udgør et mindre beløb end 47.600 kr. årligt (2015), kan pensionsopsparereren vælge at foretage det nævnte opfyldningsfradrag.

Hvis pensionsopsparereren og pensionsudbyderen derimod har aftalt en indbetalingsperiode på 10 år eller mere med lige store faste bidrag eller præmier, kan pensionsopsparereren fratække de bidrag eller præmier, der er forfaldet i indkomståret.

Selvstændigt erhvervsdrivende har altid mulighed for at foretage engangsindskud med fuldt fradrag på op til 30 pct. af indkomstårets overskud fra den selvstændige erhvervs virksomhed, uanset de beskrevne fradragsfordelingsregler.