


Skatteministeriet

8. juni 2018
J.nr. 2018 - 3559

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 444 af 28. maj 2018 (alm. del).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou



Spørgsmål

Kan ministeren bekræfte, at en folkepensionist, der i 2019 starter udbetaling fra dennes ratepensioner og livrenter, fortsat i 2019 kan indbetale til sin ordning med aldersopsparring uden at blive ramt af afgiften på 40 pct.? Denne afgift vil først blive pligtig og aktuel, hvis pensionisten fra og med 2020 foretager indbetaling til sin aldersopsparring, efter at denne i 2019 startede med at få udbetaling fra ratepension og livrente, og da vil afgiften kun ramme den del af indbetalingen, der årligt overstiger grundbeløbet på 4.600 kr. (2010-niveau).

Svar

Jeg kan bekræfte, at folkepensionisten i det angivne eksempel i 2020 og de følgende år vil være afgiftspligtig med 40 pct. af indbetalinger til aldersopsparring, der i disse år overstiger grundbeløbet på 5.100 kr. (2018-niveau), jf. beskrivelsen af reglerne nedenfor.

I 2019, hvor ratepensionen mv. påbegyndes udbetalt mv., beregnes der ikke afgift på 40 pct. af indbetalinger til aldersopsparring. Det er i den forbindelse forudsat, at pensionisten ikke i 2018 eller tidligere år eksempelvis har disponeret over eller modtaget udbetalinger fra en ratepension eller livrente mv.

Det følger således af pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 6, at hvis en person fra og med det tiende indkomstår før det indkomstår, hvor den pågældende når folkepensionsalderen, påbegynder udbetalinger fra en ratepension, pensionsordning med løbende udbetalinger eller en indeksordning eller disponerer over de nævnte pensionsordninger i strid med pensionsformålet (dvs. først og fremmest i form af pantsætning eller overdragelse), betales der af indbetalinger til aldersopsparring i efterfølgende indkomstår en afgift på 40 pct. af den del af det indbetalte beløb, der overstiger den lave indbetalingsgrænse for aldersopsparring på 5.100 kr. (2018-niveau). Afgiften på 40 pct. gælder kun indbetalinger, der sker i de indkomstår, hvor indbetalingsgrænsen udgør 51.100 kr. (2018-niveau), dvs. fra og med det femte indkomstår før det indkomstår, hvor pensionsopsparereren når folkepensionsalderen.

Påbegynder folkepensionisten i eksemplet først i 2020 udbetaling af ratepensionen mv., vil den pågældende først i 2021 og de følgende år være afgiftspligtig med 40 pct. af indbetalinger til aldersopsparring, der i disse år overstiger grundbeløbet på 5.100 kr. (2018-niveau).

Reglerne sikrer, at personer, der ikke hidtil har modtaget pensionsudbetalinger i det år, hvor de overgår fra at være aktive på arbejdsmarkedet til at være pensionister, uden afgiftsmæssige konsekvenser kan foretage indbetalinger til aldersopsparring, selvom de i den sidste del af pensioneringsåret modtager udbetalinger fra ratepension og livrente mv.