



Skatteministeriet

1. marts 2021
J.nr. 2021 - 1595

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 277 af 11. februar 2021 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Louise Schack Elholm (V).

Morten Bødskov

/ Søren Schou



Spørgsmål

Vil ministeren redegøre for baggrunden for, at der ikke er pensionsfradrag for indbetaling til ATP m.v. for pensionister?

Svar

Efter pensionsbeskatningslovens § 18 og § 19 har pensionsopsparere, herunder også pensionister, fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger på de fleste pensionsordninger, bl.a. ratepensioner og pensioner med løbende udbetaling som f.eks. ATP. Der er derimod ikke fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger til aldersopsparinger, aldersforsikring og supplerende engangssum.

Ved siden af det ”almindelige” pensionsfradrag gives der efter ligningslovens § 9 L, stk. 1, et ekstra fradrag for fradragsberettigede pensionsindbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 18 og visse bortseelsesberettigede pensionsindbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 19. Pensionsindbetalinger til ATP indgår som udgangspunkt i grundlaget for beregning af det ekstra pensionsfradrag, dvs. summen af fradrags- eller bortseelsesberettigede pensionsindbetalinger. Efter ligningslovens § 9 L, stk. 2, 1. pkt., skal indkomstskattepligtige pensionsudbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 1-4, imidlertid fragå i grundlaget for beregning af det ekstra pensionsfradrag.

Det betyder, at det beløb, hvoraf det ekstra pensionsfradrag beregnes, bliver reduceret med indkomstskattepligtige udbetalinger fra ratepensioner, pensionsordninger med løbende udbetalinger og indeksordninger. I modsat fald vil en person blive berettiget til det ekstra pensionsfradrag, selvom der ikke foretages egentlig opsparing, idet den fradrags- eller bortseelsesberettigede indbetaling, der genererer ekstra pensionsfradrag, kan finansieres med en indkomstskattepligtig pensionsudbetaling af tilsvarende størrelse. Med andre ord bliver det ekstra pensionsfradrag alene beregnet af egentligt nettobidrag til øget pensionsopsparing.

Pensionister har således i udgangspunktet også ret til det ekstra pensionsfradrag som følge af indbetalinger til ATP. Som anført begrænses fradraget imidlertid af skattepligtige pensionsudbetalinger. I praksis vil folkepensionister derfor ofte opleve, at der ikke er grundlag for at beregne det ekstra pensionsfradrag, fordi deres skattepligtige pensionsudbetalinger overstiger de pensionsindbetalinger, der ellers ville kunne berettige til det ekstra pensionsfradrag.