



Skatteministeriet

3. december 2021
J.nr. 2021 - 6856

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 81 af 9. november 2021 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Anne Honoré Østergaard (V).

Morten Bødskov

/ Søren Schou

Spørgsmål

Vil ministeren – i forlængelse af svar på SAU alm. del – spørgsmål 672 (folketingsåret 2020-21) – redegøre for, om den information, der er givet på årsopgørelsen, har indeholdt oplysning om, at borgeren ville kunne genvinde fradraget, hvis beløbet blev overført til en livrente, ligesom beløbet ville kunne udbetales uden afgift?

Svar

Til brug for besvarelsen har jeg indhentet nedenstående bidrag fra Skattestyrelsen, som jeg kan henholde mig til:

”Af informationen på årsopgørelsen fremgår det, hvis en borger har indbetalt et beløb, der overstiger det årlige fradragsberettigede loft på 58.500 kr. (2021-niveau) for indbetalinger til ratepension. Det vil stå på årsopgørelsens side 1 under ”Vær opmærksom på”. Teksten er situationsbestemt, men indeholder en passus om muligheden for tilbagebetaling eller overførsel til anden pensionsordning:

Eksempel på tekst under ”Vær opmærksom på”

”Vi har forhøjet din indkomst med XX kr. og slettet fradraget i rubrik 21, fordi du højst kan fratække i alt XX kr. for indbetalinger til ratepension eller ophørende alderspension. Har du indbetalt mere end XX kr., kan du få indbetalingerne tilbage eller overført til en anden pensionsordning med fradragsret ved at kontakte din bank eller dit pensionselskab.

Læs mere om fradrag for pensionsordning på skat.dk/borger.””