



**Skatteministeriet**

3. december 2021  
J.nr. 2021 - 6856

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 82 af 9. november 2021 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Anne Honoré Østergaard (V).

Morten Bødskov

/ Søren Schou



### **Spørgsmål**

Er ministeren enig i, at det normalt aldrig kan være en god idé at indbetale mere til en ratepension, end der kan opnås fradrag for, fordi der i givet fald både betales skat af pengene, når de tjenes, og igen når de udbetales fra pensionsordningen, og er ministeren enig i, at de fleste pensionsopsparende ville vælge at få det for meget indbetalte overført til en livrente eller alternativt udbetalt, hvis de var klar over, at de havde fået beskåret deres pensionsfradrag? Der henvises til svar på SAU alm. del – spørgsmål 672 (folketingsåret 2020-21).

### **Svar**

Om det kan betale sig at foretage indbetalinger til ratepension er et spørgsmål, hvor svaret vil afhænge af pensionsopsparendes konkrete privatøkonomiske forhold.

I den konkrete vurdering vil det indgå, at den del af ratevise udbetalinger fra ratepensioner, der svarer til indbetalinger på ratepensionen, der ikke har været fradragsret for, ikke medregnes til den skattepligtige indkomst. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 4. Reglen gælder også de situationer, hvor der i et år er indbetalt mere til ratepension, end der kan opnås fradrag for, jf. loftet for indbetalinger til ratepension. Selvom den enkelte pensionsopsparende ikke vælger at få det for meget indbetalte beløb overført til en livrente eller at få det udbetalt her og nu, vil skattefriheden af det for meget indbetalte beløb således ikke fortabes.

Det bemærkes, at det fremgår af informationen på årsopgørelsen, at der ikke er fradrag for det overskydende beløb, og at beløbet vil kunne tilbagebetales eller overføres til en anden pensionsordning med fradragsret. Den enkelte pensionsopsparende bliver således gjort opmærksom på, at fradraget er blevet beskåret.