

Pension

Master i Skat

Masterclass

- seneste udvikling på området

Januar 2020
CBS



Aldersopsparing



Aldersopsparing/-forsikring/supplerende engangssum



- Ingen fradrag for indbetalinger, ingen afgift ved udbetaling
 - Fordele: kun PAL af afkast (15,3%) og ingen modregning i folkepension
- 2 indbetalingsgrænser (§16 stk. 1)
 - 5.300 kr. (2020), dog 50.200 kr. (2020) fra og med 5 hele indkomstår før folkepensionsalder
- Ved overskridelse af beløbsgrænser opkræves 20% straf-afgift over årsopgørelsen
 - Afgiften kan reduceres til 4 %, hvis det overskydende beløb overføres til en rate- eller livrente *i indkomståret efter* overskridelsen af beløbsgrænsen
- *Året efter* man har fået en ”diskvalificerende udbetaling”, falder man tilbage på den lave sats
 - Ved indbetaling over den lave grænse efter diskvalifikation, opkræves 40% straf-afgift over årsopgørelsen af indbetaling over den lave grænse
- *OBS: fortrydelsesret hos samme udbyder frem til 19. januar året efter indbetalingen*
 - *Dvs. overskydende beløb (med eller uden afkast) kan flyttes til rate/livrente jf. §22 D inden indberetningen – og dermed helt uden straf-afgift*



Aldersopsparring/-forsikring/supplerende engangssum



- Diskvalificerende udbetalinger er (§25A stk. 6):
 - Skatte- eller afgiftspligtig udbetaling af rate eller livrente
 - Perioden for diskvalificerende udbetaling starter 10 hele indkomstår før folkepensionsalder (dog 1/4-2018)
- Ikke diskvalificerende udbetalinger:
 - Invaliditet
 - Død
 - Tvungne udbetalinger (også tjenestemandspension)
 - Lavere godkendt pensionsalder
 - Udlodning, hvor ordningen skal starte udbetaling
 - ATP
 - Indeksordning fra 67 år
 - *Børnepension*
 - *Éngangsudbetalinger/dispositioner under 1.000 kr.*
 - *Løbende udbetalinger under 500 kr. årligt*
- *Jf. §25B kan selskaberne spørge SKTST om der er indberettet diskvalificerende udbetalinger*



Ratepension / ophørende livrente



Ratepension/ophørende livrente



- Fradrag (§18) for private indbetalinger forudsætter fuld skattepligt til Danmark (§54)
- Bortseelsesret (§19) for firma-indbetalinger, forudsætter "kun" dansk skattepligt af løn

- Fradrag/bortseelsesret i betalingsår (bank) eller forfaldsår (forsikring) jf. §18 stk. 1
- Max 57.200 kr. (2020) efter evt. AMB jf. §18 stk. 2 og §16 stk. 1
- Arbejdsgiver går forud for privat

- PAL-beskatning af afkast (15,3 pct.) + skat/afgift på udbetalingstidspunktet

- *(OBS: efterlevende ægtefælle må nu skifte leverandør)*



Ratepension/ophørende livrente



- Reparationsmuligheder, hvis der indbetales mere end max
 - Overføre til livsvarig livrente (§21A stk. 2)
 - Fradragsmæssig virkning for det indkomstår der oprindeligt blev indbetalt i
 - Udbetale skatte- og afgiftsfrit nu (§21A stk. 2)
 - Kræver evt. arbejdsgivers samtykke
 - Udbetale skatte- og afgiftsfrit senere (§20 stk. 4 eller §32)
 - Krone-til-krone princip
 - Blanket [07.061](#)
 - Kan også bruges i andre situationer med indbetalinger uden fradragsret, fx under udstationering
- Tilsvarende muligheder for indbetalinger til kapitalpension (§21A stk. 1 og §32)
- *OBS: fortrydelsesret hos samme udbyder frem til 19. januar året efter indbetalingen*
 - *Dvs. overskydende beløb (med eller uden afkast) kan flyttes til aldersopsparing/livrente jf. §22 D inden indberetningen*

Livsvarig livrente



Livsvarig livrente



- Fradrag (§18) for private indbetalinger forudsætter fuld skattepligt til Danmark (§54)
- Bortseelsesret (§19) for firma-indbetalinger, forudsætter "kun" dansk skattepligt af løn
- Fradrag i forfaldsår (forsikring) jf. §18 stk. 1 – hvis fradrag ikke skal fordeles
- PAL-beskatning af afkast (15,3 pct.) + skat/afgift på udbetalingstidspunktet
- *OBS: efterlevende ægtefælle må nu skifte leverandør*
- *OBS: fortrydelsesret hos samme udbyder frem til 19. januar året efter indbetalingen*
 - *Dvs. overskydende beløb (med eller uden afkast) kan flyttes til aldersopsparing/livrente jf. §22 D inden indberetningen*



Livsvarig livrente



- §18 stk. 1: indbetalingsaftale i min. 10 år = fuldt fradrag i forfaldsår
- §18 stk. 3: indskud = fradrag fordeles over 10 år
- §18 stk. 4: indbetalingsaftale <10 år = samlet fradrag fordeles over 10 år
- §18 stk. 5: to opfyldningsregler:
 - Alle personer: 1/10 må "toppes op" til 52.600 kr. (2020), indtil indbetalinger er fradraget
 - Selvstændige erhvervsdrivende kan alternativt vælge, at "toppe op" til 30% af årets overskud
- Hvis der indbetales mere end der kan fradrages i året, fremføres det overskydende til fradrag i efterfølgende indkomstår



Ekstra pensionsfradrag

LL §9L



Ekstra fradrag

- indbetalinger til fradragsberettigede pensionsordninger



- Skattelettelse fra og med 2018 til dem der indbetaler til fradragsberettiget pensionsordning
- Fradrag for indbetaling omfattet af PBL §§18 og 19 (dvs. både privat og firma, også arbejdsgivers bidrag og ATP-bidrag)
- Fradrag reduceres med samtidige indkomstskattepligtige udbetalinger fra pensionsordninger samt ATP (U: invaliditet, død) fra og med 1. december 2018 – dvs. det ekstra fradrag gives for nettoindbetalingen
- Fradraget øger den disponible indkomst i indbetalingsåret, som modvægt til den modregning der fortsætter uændret på udbetalingstidspunktet





Ekstra fradrag

- indbetalinger til fradragsberettigede pensionsordninger

- Lav sats til "de unge" (>15 år til folkepension) på 12% i 2020
 - Indfasning: 8% i 2018 og 2019
- Høj sats til "de gamle" (≤15 år til folkepension) på 32% i 2020
 - Indfasning: 20% i 2018, 22% i 2019
- *Fra og med det 15. indkomstår før det indkomstår, hvor du når folkepensionsalderen*



| | 2020 |
|---|--------|
| Mere end 15 år til folkepensionsalderen | 12% |
| 15 år eller mindre til folkepensionsalderen | 32% |
| Max fradrag 2018-2020 (max af 73.100 kr. i 2020) | |
| | 2020 |
| Mere end 15 år til folkepensionsalderen | 8.772 |
| 15 år eller mindre til folkepensionsalderen | 23.392 |



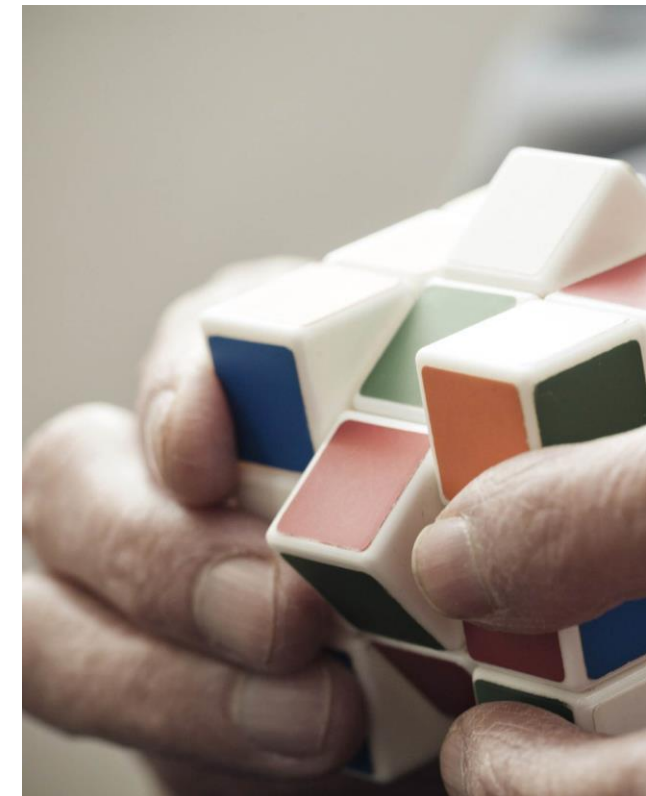


Ekstra fradrag

- indbetalinger til fradragsberettigede pensionsordninger



| | |
|---|-------------|
| Skatteværdi af max fradrag (ligningsmæssigt) | 2020 |
| Mere end 15 år til folkepensionsalderen | 2.246 |
| 15 år eller mindre til folkepensionsalderen | 5.988 |
| Ekstra fradragsværdi af indbetaling (max 73.100 kr.) | 2020 |
| Mere end 15 år til folkepensionsalderen | 3,07% |
| 15 år eller mindre til folkepensionsalderen | 8,19% |
| Samlet fradragsværdi af indbetaling – bundskat (37,7%) | 2020 |
| Mere end 15 år til folkepensionsalderen | 40,77% |
| 15 år eller mindre til folkepensionsalderen | 45,89% |
| Samlet fradragsværdi af indbetaling – topskat (52,7%) | 2020 |
| Mere end 15 år til folkepensionsalderen | 55,77% |
| 15 år eller mindre til folkepensionsalderen | 60,89% |
| Effektiv skattesats v/udbetaling | |
| Bundskat | 37,70% |
| Bundskat + modregning (30,9%) | 56,95% |
| Topskat | 52,70% |





Ekstra fradrag

- indbetalinger til fradragsberettigede pensionsordninger



| Indbetaling 73.100 kr. (efter AMB, inkl. ATP) | | | |
|---|------------|---------------------------------|------------|
| Kunde 1: bundskat > 15 år til FP | | Kunde 3: topskat > 15 år til FP | |
| Fradrag | 27.559 kr. | Fradrag | 38.524 kr. |
| Ekstra fradrag | 2.246 kr. | Ekstra fradrag | 2.246 kr. |
| Samlet | 29.805 kr. | Samlet | 40.770 kr. |
| Kunde 2: bundskat ≤ 15 år til FP | | Kunde 4: topskat ≤ 15 år til FP | |
| Fradrag | 27.559 kr. | Fradrag | 38.524 kr. |
| Ekstra fradrag | 5.988 kr. | Ekstra fradrag | 5.988 kr. |
| Samlet | 33.547 kr. | Samlet | 44.512 kr. |

| Indbetaling 100.000 kr. (efter AMB, inkl. ATP) | | | |
|--|------------|---------------------------------|------------|
| Kunde 1: bundskat > 15 år til FP | | Kunde 3: topskat > 15 år til FP | |
| Fradrag | 37.700 kr. | Fradrag | 52.700 kr. |
| Ekstra fradrag | 2.246 kr. | Ekstra fradrag | 2.246 kr. |
| Samlet | 39.946 kr. | Samlet | 54.946 kr. |
| Kunde 2: bundskat ≤ 15 år til FP | | Kunde 4: topskat ≤ 15 år til FP | |
| Fradrag | 37.700 kr. | Fradrag | 52.700 kr. |
| Ekstra fradrag | 5.988 kr. | Ekstra fradrag | 5.988 kr. |
| Samlet | 43.688 kr. | Samlet | 58.688 kr. |

§53A



§53A-ordninger



- Ordning der ikke opfylder reglerne i kapitel 1
- Ordning der opfylder reglerne i kapitel 1, men hvor ejeren har givet afkald på beskatning efter reglerne i kapitel 1
- Syge- og ulykkesforsikring, der ejes af den forsikrede
- Direktørordning (uafdækket)
- Håndtering:
 - Ikke fradrag for indbetalinger jf. §53A stk. 2
 - Skattepligt af årligt afkast efter lagermetoden jf. §53A stk. 3
 - Kildeartsbegrænset tabsfradrag – kan kun modregnes i positivt afkast af samme ordning
 - Rene risikoforsikringer er undtaget for løbende afkastbeskatning jf. §53A stk. 4
 - Ingen beskatning af udbetaling, med mindre der har været fradrags-/bortseelsesret i udlandet jf. §53A stk. 5
 - Hvis fradrag/bortseelsesret er 100% af løbende udbetalinger og 75% af sumudbetalinger indkomstskattepligtige



§53A-ordninger



- Bruges i praksis mest ifm. indstationering og udstationering
 - Fx medarbejdere der kommer til Danmark på forskerordningen (KSL §48E-F)
 - Medarbejdere der udstationeres og ophører med dansk skattepligt, men stadig skal have pensionsindbetaling fx pga. en overenskomst
- Forsikringselskaber og –mæglere er også begyndt at benytte ordningerne til at tilbyde bankforretninger (placering af indlån) til virksomheder
 - VSO, kapitalselskaber og transparente selskaber
 - For VSO-kunder, er det siden SKM2019.48.LSR blevet en metode til at få lov at investere VSO-midler i aktier
 - Grundlæggende præmis for VSO-afgørelser er, at pengene ikke kan forlade virksomhedsøkonomien uden beskatning:
 - VSO er ”ejer”, ingen begunstiget, ingen forsikringselementer
 - Afkast lagerbeskattes – tabsfradrag er kildeartsbegrænset til samme ordning (modregningsadgang)

