

PAL-skatten bliver hævet på din pensionskonto i januar



Pensionsafkastskatten (PAL-skat) hæves hvert år på pensionskontiene medio januar. PAL-skatten beregnes af afkastet på pensionsordningen for perioden 1. januar til 31. december det foregående år.

Spørgsmål og svar om PAL-skat

Hvad er PAL-skat?

PAL-skatten er den skat, vi skal betale af afkastet på vores pensionsordning. Skatten er en sats på 15,3%. Skatten beregnes af alt afkast på pensionsordningen.

Hvad sker der, når man har negativt afkast?

En evt. negativ PAL-skat indbetales ikke på kontoen, men bruges i stedet til at nedsætte positiv PAL-skat i efterfølgende år.

Hvorfor er der ikke hævet PAL-skat på min pensionskonto?

Hvis du i det/de foregående år haft negativt afkast fx i form af kursfald kan det være, at du ikke skal betale PAL-skat denne gang. Se også ”hvad sker der, når man har negativt afkast”.

Hvordan beregnes PAL-skatten?

Omkostninger til forvaltning af formuen (fx depotgebyrer) fratrækkes inden beregningen – så det reelt kun er ”netto” afkastet, der beskattes.

Hvis din pensionsordning er oprettet før PAL-skatten (oprindelig realrenteafgift) blev indført, så bliver afkastet forholdsmæssigt friholdt for beskatning for den del af opsparingen (82-værdien).

Jeg bor i udlandet, skal jeg betale PAL-skat?

Hvis du ikke er skattepligtig til Danmark, kan du søge om at blive fritaget for at betale PAL-skat, hvis du opfylder følgende betingelser:

- Du er ikke fuldt skattepligtig til Danmark efter kildeskattelovens § 1 eller
- Du er fuldt skattepligtig til Danmark efter kildeskattelovens §1, men er hjemmehørende i udlandet, Grønland eller på Færøerne efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Mener du, at du kan opfylde én af de to betingelser, så kan du søge SKAT om fritagelse for betaling af PAL-skat. Du finder ansøgningsskemaet på www.skat.dk (blanket nr. [07.058](#)).

Hvis SKAT vurderer, at du kan blive fritaget, modtager du en fritagelsesattest, som du skal aflevere til dit penge- eller pensionsinstitut.

Du har pligt til at give dit penge- eller pensionsinstitut besked, hvis SKAT tilbagekalder attesten, ligesom du har pligt til at give SKAT besked, hvis du ikke længere opfylder betingelserne for at være fritaget for at betale PAL-skat.