

Aldersopsparring – skat ved indbetaling

Aldersopsparring – hvordan med skatten når du indbetaler?

Aldersopsparring er en meget enkel måde at spare op til pension på

Indbetalingen giver ikke fradrag, og udbetalingen er derfor skattefri. Pengene kan du få udbetalt, når du når din pensionsudbetalingsalder eller senest 20 år efter. Du kan vælge at få pengene på én gang eller udbetalt i rater.

I opsparingsperioden betaler du pensionsafkastskat (15,3%) af afkastet. Det er din bank eller pensionsselskab, der beregner og afregner denne skat hvert år.

Arbejdsgiverordning eller privat ordning?

Du kan selv stå for indbetalingen, eller du kan bede din arbejdsgiver om at stå for den.

Husk skatten, hvis du indbetaler via din arbejdsgiver

Hvis du indbetaler via din arbejdsgiver, skal du være opmærksom på skatten. Fra og med 1. januar 2018 har din arbejdsgiver nemlig ikke længere skullet beregne foreløbig A-skat af det beløb, der indbetales til aldersopsparring, og derfor skal du selv tilpasse din forskudsregistrering for at undgå restskat. AM-bidraget på 8% af indbetalingen sørger banken eller pensionsselskabet for at beregne og afregne.

Så meget må du indbetale om året

Din alder	Privat indbetaling	Via arbejdsgiver	Maximum i alt
Mere end 7 år til folkepensionsalderen	9.100 kr.	9.891 kr. inkl. AM-bidrag	9.100 kr. efter AM-bidrag
7 år eller mindre til folkepensionsalderen*	58.900 kr.	64.022 kr. inkl. AM-bidrag	58.900 kr. efter AM-bidrag

* Det kræver dog, at du ikke har fået udbetalt eller har startet udbetaling af ratepension, livsvarig livrente, indekskonto (før 67 år) eller anden fradragsberettiget pension fra 1. april 2018. Har du det, kan du fortsat indbetale efter den lave beløbsgrænse.

Du har kun ét maksimum og har således ikke lov til at indbetale op til maksimum på både privat og arbejdsgiverordning, men kan kombinere indbetalingerne, blot du samlet set ikke overskrider det gældende maksimum efter AM-bidrag.

Har du kun én aldersopsparring, eller har du samlet alle dine aldersopsparringer ét sted, så sikrer den pågældende bank eller pensionsselskabet, at du ikke kommer til at indbetale for meget i løbet af året. Har du derimod aldersopsparringer flere forskellige steder, kan du risikere, at du får indbetalt mere end årets maksimum.

Bemærk, at indbetalingen på en arbejdsgiverordning går forud for indbetaling på en privat ordning, uanset hvornår på året der bliver indbetalt på ordningerne.

Januar 2024 - Side 1 af 2

Vestergade 8-16 · 8600 Silkeborg · Tlf. 89 89 89 89 · online@jyskebank.dk · www.jyskebank.dk
Jyske Bank A/S · SWIFT Code JYBADKKK · CVR-nr. 17616617

EX142

Hvis du indbetaler for meget

Bliver der indbetalt mere end årets maksimale beløb, så beregner og opkræver Skattestyrelsen automatisk 20% i afgift til staten af det overskydende beløb. Hvis du har fem år eller mindre til folkepensionsalderen, så beregner og opkræver Skattestyrelsen automatisk 40% i afgift af det overskydende beløb, hvis du har startet udbetaling af ratepension, livsvarig livrente, indekskonto (før 67 år) eller anden fradragsberettiget pension fra 1. april 2018. Det sker via din årsopgørelse fra Skattestyrelsen, året efter indbetalingen er sket.

Du kan få rabat på afgiften ved for høj indbetaling

Er din indbetaling kommet over maksimale beløb, har du imidlertid mulighed for at få "rabat" på afgiften. Afgiften bliver nemlig sat ned til 4%, hvis du året efter vælger at overføre den del af det indbetalte beløb, der overstiger årets maksimum, til en ratepension eller livrente.

Om overførslen udløser fradrag for indbetalingen på ratepensionen eller livrenten – men kun hvis der er "plads til indberetningen" ud fra de fradragsregler der er på den pensionsordning du overfører til. Hvis der er fradrag gælder fradraget for det år, hvor den oprindelige indbetaling skete.

Rent praktisk skal du henvende dig til din bank eller dit pensionsselskab og bede dem om at få beløbet overført – de kan også rådgive dig fradragsreglerne. De indberetter også ændringen til Skattestyrelsen, som sørger for, at afgiften bliver sat ned til 4%, og at du får en ny årsopgørelse.

- Find og udfyld blanketten "Anmodning om overførsel efter PBL §25 A, stk. 6". Blanketten findes på www.skat.dk (blanket nr. 07.085).
- Aflever blanketten til den bank eller det pensionsselskab, der skal overføre beløbet, sammen med dokumentation for, at der er indbetalt for meget (kopi af årsopgørelse og/eller uddrag af dine Skatteoplysninger i TastSelv).

Hvis du fortryder

Kan du bede om at få dit indskud på en aldersopsparing i Jyske Bank overført til en ratepensionsordning i Jyske Bank, men det skal ske senest 19. januar det efterfølgende år.

Vil du vide mere om, hvordan du kan spare op til pension?

Hent inspiration i Jyske Tryghed og Jyske Pensionstjek og få en oversigt over de aktuelle indbetalingsmuligheder i brochuren Om pension og skat i 2024 - Kend dine nye muligheder. Du kan få brochurerne hos din rådgiver.