

Fakta om pensionsafkastskat

Skat af dit pensionsafkast

Hvert år beregner og afregner banken skat af det løbende afkast på din pensionsordning

Du behøver ikke selv foretage dig noget, men her kan du læse mere om reglerne og de få situationer, hvor det kan være særlig relevant at se nærmere på pensionsafkastskatten.

Hvad er PAL-skat?

Afkast af pensionsordninger bliver beskattet mere lempeligt end afkast af almindelig opsparing. Skatten af det løbende afkast på pensionsordninger kaldes i dag Pensionsafkastskatten – i daglig tale også PAL-skat. PAL-skattesatsen er p.t. på 15,3%.

Banken beregner PAL-skatten

Du behøver ikke selv at foretage dig noget i forhold til skat af din pensionsopsparing, da det er banken eller pensionselskabets opgave at beregne og afregne PAL-skatten fra din pensionsordning til Skattestyrelsen.

Hvordan beregnes PAL-skatten?

Du betaler PAL-skat af alle former for afkast på din pensionsordning, altså af renter, udbytter og kursgevinster/tab. Ved beregning af skatten er der fradrag for en række omkostninger i forbindelse med formueforvaltningen fx puljeprovision, kurtage, depotgebyrer.

Din pensionsordning bliver beskattet efter lagerprincippet. Det vil sige, at der hvert år bliver beregnet skat af forskellen mellem værdien af ordningen i starten af året og i slutningen året. Også selvom du ikke har solgt dine værdipapirer. For noterede aktier giver et tab i forhold til købesummen dog først et fradrag i PAL-skatten ved salg af papirerne.

Er din pensionsopsparing begyndt før 1983, får du et nedslag i beregningen af årets PAL-skat. Nedslaget svarer til, at afkastet for den del af din opsparing, du havde før 1983, friholdes for PAL-skat.

Har du investeret i udenlandske værdipapirer, har du i visse tilfælde også betalt en skat i udlandet. Da du kun skal betale skat ét sted, giver det ret til et nedslag i PAL-skatten. Det er banken, der beregner nedslaget.

Du får besked hvert år

Når banken sender den årlige Pensionsoversigt til dig i Netboks, kan du se, hvilket beløb der er beregnet og afregnet til Skattestyrelsen. PAL-skatten beregnes for det foregående kalenderår og hæves på kontoen i januar.

Har du mere end én pensionsordning – inden for samme pensionstype?

Den årlige beregning og afregning af PAL-skat sker pr. pensionstype. Det betyder, at banken skal beregne og afregne PAL-skat for dine ratepensionsordninger set under ét. Tilsvarende for dine aldersopsparinger og for eventuelle kapitalpensionsordninger og så videre.

Pensionstyper

Der findes i dag fem forskellige pensionstyper:

- Indeksopsparing
- Selvpension
- Kapitalpension
- Aldersopsparing
- Ratepension

Du kan have flere ordninger inden for samme pensionstype. Den ene er måske oprettet sammen med en arbejdsgiver, mens den anden er privat. Ordningerne kan også have forskelligt aftalegrundlag, fx forskelligt udbetalingstidspunkt.

Hvad sker der ved negativ afkast?

Har du et år med negativ afkast på din pensionsordning, fx på grund af store kursfald, får du en negativ PAL-skat (altså en slags fradrag). Den bliver automatisk gemt og modregnet i kommende års positive PAL-skat. På den måde udligner gode og dårlige år hinanden, så du i princippet kun kommer til at betale skat af dit nettoafkast set over tid.

Har du flere pensionsordninger inden for samme type, hvor der er negativ afkast på den ene og positiv afkast på den anden, modregner vi de to, så du nedbringer PAL-beskatningen allerede samme år.

Hvis din negative PAL-skat ikke er blevet brugt, når du begynder at få udbetalt din pension, kan den måske blive udbetalt til dig. Det undersøger banken eller pensionselskabet, og du får pengene udbetalt, inden pensionen ophæves.

Hvis du flytter eller får udbetalt en del af en ordning

Hvis du flytter eller får udbetalt en **del** af en pensionsordning, så deltager den berørte ordning ikke fuldt ud i den samlede beregning af årets PAL-skat. En del af en ordning kan være et delbeløb eller én konto ud af flere, der tilhører den samme ordning.

Ved en deludbetaling beregner og afregner vi PAL-skat af hele ordningen på udbetalingstidspunktet. I den forbindelse er det ikke muligt at modregne i eventuel negativ PAL-skat på andre ordninger. Det sker først igen ved årets afslutning.

Ved en deloverførsel beregner vi PAL-skat på den berørte ordning, når du overfører. Men afregningen til Skattestyrelsen sker først ved årets afslutning sammen med den samlede afregning af din PAL-skat.

Hvis du flytter eller får udbetalt en hel ordning

Sker der en overførsel af en **hel** ordning, følger ordningens PAL-oplysninger med til det nye pensionsinstitut og indgår i den samlede beregning af PAL-skatten der.

Er der tale om udbetaling af en hel ordning, sker der en endelig beregning af PAL-skatten for ordningen. Hvis ordningen på udbetalingstidspunktet har negativ PAL-skat, tilbagesøger vi tidligere betalt skat for dig, så du eventuelt kan få den udbetalt.

Hel- eller deloverførsel

- Eksempel 1: Heloverførsel
Peter Jensen har to ratepensionskonti. De er begge oprettet privat, men på forskelligt tidspunkt og med forskellig udbetalingstidspunkt. Peter Jensen har dermed to ordninger. Flytter Peter den ene konto, er der tale om en heloverførsel.
- Eksempel 2: Deloverførsel
Hanne Jensen har også to ratepensionskonti. De er helt ens, den ene konto kom til, da hun købte nogle aktier, uden at hun samtidig ønskede at gå ud af den pulje, som hendes pensionsordning var placeret i. Hanne Jensen har dermed kun én ordning. Flytter Hanne den ene konto, er der tale om en deloverførsel.

Kan jeg spare PAL-skat ved at samle ordninger?

Har du flere konti af samme pensionstype, og har du et negativt afkast på én eller flere af dem, kan der være en fordel i at beholde dem i samme pensionsinstitut, eller bringe dem sammen, hvis de ligger forskellige steder. Vær dog altid opmærksom på, at der ved en overførsel også er andre forhold, du skal tage hensyn til end blot PAL-skatten. Det kan fx være reglerne for tidligste udbetalingstidspunkt, begunstigelsen, placeringsmuligheder, omkostninger og mulighed for bonus. Det er altid en god idé at søge rådgivning, før du beslutter dig.

Er din ordning oprettet før 1983, er det ikke muligt at overføre en del af denne. Hverken et beløb eller en af kontiene under ordningen. Her er det kun muligt at overføre hele ordningen. Det skyldes en regel, som skal sikre imod spekulation.

Hvis du flytter til udlandet

Hvis du flytter fra Danmark, kan du måske blive fritaget for at betale PAL-skat. Det kræver, at du enten ikke længere er fuldt skattepligtig i Danmark. Eller at du er fuldt skattepligtig i Danmark, men hjemmehørende i udlandet eller på Færøerne efter bestemmelserne i en dobbelt beskatningsoverenskomst.

Opfylder du én af betingelserne, kan du søge Skattestyrelsen om at blive fritaget. Du finder ansøgningskemaet (blanket 07.058) på www.skat.dk.