

Om skat og ratepension

Hvad sker der, hvis du kommer over grænsen for fradrag?

For ratepension kan du for 2022 trække 58.200 kr. fra i skat

Loftet over fradrag gælder, uanset hvor meget du betaler ind på ratepension. Er du i tvivl, om du er omfattet af overgangsreglerne, så spørg din rådgiver.

Dine muligheder

Hvis du samlet betaler mere ind, end du kan få fradrag for, får du besked fra Skattestyrelsen året efter, når du modtager din årsopgørelse. Du har tre muligheder:

1) Beløbet bliver udbetalt

Du kan vælge at få pengene udbetalt, når årsopgørelsen er klar og kan bruges som dokumentation.

På www.skat.dk finder du blanket 07.083A, som du skal udfylde og aflevere til banken eller forsikrings-selskabet for at få beløbet udbetalt. Da du ikke har fået fradrag for beløbet, skal du heller ikke betale skat af udbetalingen.

Renter og afkast kan ikke udbetales, men bliver på pensionskontoen og er PAL-skattepligtige og senere skattepligtige på udbetalingstidspunktet.

2) Beløbet bliver overført

Du kan vælge at overføre det overskydende beløb til en livsvarig livrente. Overførslen betyder, at du opnår fradrag for din indbetaling, som om den var sket på en livsvarig livrente i indbetalingsåret.

Ønsker du at få beløbet overført, skal du hente blanket 07.083A på www.skat.dk, udfylde den og aflevere den til banken eller forsikrings-selskabet, der skal overføre beløbet.

Bemærk, at de almindelige fradragsregler for livsvarige livrenter fortsat gælder. Du får således fuldt fradrag, hvis indbetalingen sker via din arbejdsgiver. Hvis indbetaling er på en privat ordning, får du fuldt fradrag, hvis dine indbetalinger til livrente holder sig under 54.500kr. (2022). Eller hvis det er aftalt, at du skal indbetale i 10 år eller mere. Hvis beløbet overstiger 54.500 kr., eller din aftale ikke løber i mindst 10 år, vil dit fradrag som udgangspunkt blive fordelt over 10 år.

Spørg din rådgiver, hvis du vil vide mere om livrenter og fradragsreglerne.

3) Beløbet bliver stående

Du kan vælge at lade beløbet stå og benytte dig af, at afkastet måske beskattes lavere end et afkast af frie midler. Det kan fx være tilfældet, hvis du tidligere har haft et stort negativt afkast på pensionsordningen, idet afkastet så kan bruges til at få glæde af det udnyttede fradrag. Der gælder ikke nogen frist for at få udbetalt det overskydende beløb. Du kan – mod dokumentation fra Skattestyrelsen – få beløbet udbetalt, når du ønsker det. Er beløbet ikke udbetalt, når dine udbetalinger fra ratepensionen starter, skal det skattefrie beløb udbetales forholdsmæssigt i perioden.

Renter og afkast bliver på pensionskontoen og er PAL-skattepligtige – og senere skattepligtige på udbetalingstidspunktet.

Risiko for skat uden fradrag

Der er en risiko. Risikoen er, at du glemmer at få det beløb ud i tide, du ikke har fået fradrag for. Eller at du ikke længere kan dokumentere det manglende fradrag, inden udbetalingen skal til at starte – ofte flere år efter indbetalingen er sket.

Hvis du dør, før din pension bliver udbetalt, og pensionen skal udbetales til de efterladte, skal de både vide, at der er noget, der ikke er trukket fra og kunne dokumentere det – ellers skal banken beregne skat eller afgift af det fulde beløb. Banken kan ikke tilbyde at hjælpe dig med at opbevare dokumentation eller lignende. Det er alene en sag mellem dig og Skattestyrelsen.

Hvad skal du vælge?

Der er mange forskellige forhold at tage hensyn til fx:

- Risikovillighed – forventet afkast af pension, holdt op mod forventet afkast af frie midler
- Eventuelt eksisterende negativ PAL-skat på pensionsordningen
- Skat af kapitalindkomst, mens du sparer op
- Skat af pensionen, når den bliver udbetalt
- Samspil med efterløn og pensionstillæg

Hvis pengene skal bruges til pensionen, og du havde regnet med at få fradrag for dem, så kan en livsvarig livrente være den rigtige løsning. Vær opmærksom på, at reglerne for fradrag, beskatning af udbetalingen og afkast, samspillet med efterlønnen og folkepensionens tillæg mv. løbende kan ændre sig. Det kan have betydning for dit valg. Undersøg derfor altid, hvordan de aktuelle regler er, før du træffer din beslutning.