

1. november 2021
J.nr. 2021 - 6228

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
DK 1402 – København K

Telefon +45 33 92 33 92
Mail skm@skm.dk

www.skm.dk

Til Høringsparterne

Vedhæftet sendes et udkast til bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om skatteindberetning m.v. og bekendtgørelse om beskatning af pensionsordninger i høring. Der henvises desuden til den ligeledes vedhæftede høringsliste.

Ændringerne indebærer nogle mindre justeringer af de indberetninger, pensionsinstitutterne skal foretage.

I forbindelse med sidste efterårs ændring af pensionsbeskatningsloven, hvor bl.a. reglerne for afgiftsfri deludbetalinger af pensionsordninger blev forenklet, blev der varslet en indførelse af indberetningspligt af sådanne deludbetalinger. Denne indberetningspligt er i det vedhæftede udkast indsat i pensionsbeskatningsbekendtgørelsen. Indberetningspligten træder i kraft 1. januar 2022, og der skal senest den 20. januar 2022 indberettes med virkning for udbetalinger fra og med den 1. juli 2021, hvilket Skatteministeriet har været i dialog med pensionsbranchen om.

Der foretages desuden en ophævelse af indberetningspligten for præmier til aldersopsparring, der tilbagebetales til pensionsopsparerer efter, at der er tilkendt præmiefritagelse pga. invaliditet. Indberetningspligten medfører pt., at tilbagebetalingen medtages på årsopgørelsen som skattepligtig indkomst, uagtet at tilbagebetalingerne ikke er indkomstskattepligtige. Samtidig udvides indberetningspligten for præmier til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, der tilbagebetales til pensionsopsparerens arbejdsgiver efter, at der er tilkendt præmiefritagelse pga. invaliditet. Det bidrager til en korrekt beskatning af arbejdsgiveren.

Herudover fastsættes en pligt for pengeinstitutter til at indberette overførsler til ratepension eller livrente af beløb, der er indbetalt til aldersopsparring, som overstiger beløbsgrænsen for indbetaling til aldersopsparring i den situation, hvor pensionsopsparerer har påbegyndt udbetaling af skattepligtige pensionsordninger. En sådan indberetningspligt gælder allerede for pensionskasser og livsforsikringsselskaber.

Sidste materielle ændring er, at der indsættes en regel om, hvilket pensionsinstitut der skal foretage indberetning af en overførsel af for meget indbetalte beløb på aldersopsparring til ratepension/livrente, hvis selve aldersopsparringen før den nævnte overførsel er overført til et andet pensionsinstitut.

Endelig foretages en række opdateringer af bekendtgørelserne.

Det bemærkes, at der før udstedelsen vil blive foretaget en opdeling af ændringsbekendtgørelsen, så ændringerne af hhv. skatteindberetnings- og pensionsbeskatningsbekendtgørelsen foretages i hver sin bekendtgørelse. Ændringerne hænger imidlertid sammen, og derfor er det anset for hensigtsmæssigt at foretage en samlet høring over ændringerne af de to bekendtgørelser

Skatteministeriet skal anmode om jeres evt. bemærkninger **senest mandag den 22. november 2021**.

Høringssvarene bedes sendt til abl@skm.dk. Der bedes samtidig sendt en kopi til lovgivningoekonomi@skm.dk med henvisning til journalnummer 2021-6228. Evt. spørgsmål til høringsmaterialet kan rettes til Andreas Bo Larsen, tlf.: 72 37 03 63, mail: abl@skm.dk.

Med venlig hilsen

Andreas Bo Larsen