

Overførsel af pensionsordning uden skattefradrag – Pensionsbeskatningslovens § 53A

Navn:

CPR-nummer:

Udfyld og indsend denne blanket, hvis du ønsker, at hele eller en del af opsparingen på din pensionsordning uden skattefradrag skal overføres som privat engangsindbetaling til en anden pensionsordning i PFA. Inden du udfylder blanketten, kan du i den vedlagte vejledning læse om skattereglerne for private engangsindbetalinger.

Jeg ønsker at overføre

Jeg ønsker at overføre en del af opsparingen til livsvarig livspension/livrente svarende til det maksimale årlige opfyldningsfradrag (53.800 kr. i 2021). Indbetalingen sker med fradragsret efter de regler, der gælder for private engangsindbetalinger.

Jeg ønsker at overføre en del af opsparingen med fradragsret efter de regler, der gælder for private engangsindbetalinger

Overførsel til livspension/livrente: kr.

Overførsel til ratepension: kr.

Jeg ønsker at overføre hele opsparingen med fradragsret efter de regler, der gælder for private engangsindbetalinger.

Overførsel til livspension/livrente: kr.

Overførsel til ratepension: kr.

År hvor overførslen skal ske

Skriv året:

Oplys hvilke ordninger, du henholdsvis ønsker at overføre fra og til

Fra kunde-/policenummer: til kunde-/policenummer:

Blanketten skal være modtaget i PFA Pension senest den 15. december i overførselsåret, og overførsel vil ske snarest muligt efter vi har modtaget blanketten.

Beløbet vil blive fordelt efter de valg, du har truffet på den pensionsordning, du ønsker at overføre til. Du kan se dine pensionsoplysninger på mitpfa.dk. Hvis du ønsker en anden fordeling, er du velkommen til at kontakte os.

Dato:_____ Underskrift:_____

Skatteregler for privat engangsindbetaling

Når du overfører hele eller en del af opsparingen på din pensionsordning uden skattefradrag som en privat engangsindbetaling til en anden pensionsordning med skattefradrag for indbetalingen, bestemmer du selv, om beløbet skal gå til en bestemt pensionstype eller fordeles mellem flere. Du kan her se de skatteregler, der gælder for privat engangsindbetaling til de forskellige pensionstyper.

Livsvarig livspension/livrente

Går din private engangsindbetaling til en livsvarig livspension/livrente, skal skattefradraget som udgangspunkt fordeles, med 1/10 om året i 10 år.

Skattefradraget kan dog gå op til det maksimale årlige opfyldningsfradrag (53.800 kr. i 2021). Dette forudsætter, at du ikke bruger denne beløbsgrænse til andre indskud eller til indbetalinger til livsvarige livspensioner/livrenter, hvor der er aftalt en periode for løbende indbetalinger, der er mindre end 10 år.

Hvis du overfører et større beløb som en privat engangsindbetaling til livsvarig livspension/livrente, end du får skattefradrag for i det år, hvor denne engangsindbetaling sker, kan du få skattefradrag for resten af engangsindbetalingen i det eller de følgende år efter de nævnte regler. Du skal selv anføre skattefradraget på årsopgørelsen fra SKAT i det eller de år, hvor du vil have skattefradrag. Hvis du flytter til udlandet, inden du har udnyttet skattefradraget for hele engangsindbetalingen, kan du miste muligheden for at kunne udnytte skattefradraget for den resterende del af engangsindbetalingen, som du ikke har nået at få skattefradrag for, inden du flytter til udlandet. Du kan undgå denne risiko, hvis du hvert år kun overfører et så stort beløb som en privat engangsindbetaling, som du kan få skattefradrag for i det pågældende år. Hvis du flytter til udlandet, inden du har overført hele opsparingen fra din pensionsordning uden skattefradrag, kan du fortsætte med overførslerne, hvis du senere flytter tilbage til Danmark. Du er velkommen til at kontakte PFA Pension for at aftale nærmere om dette.

Ophørende livspension (livrente)/ratepension

Går din private engangsindbetaling til ophørende livspension (livrente)/ratepension, vil den blive medregnet i det årlige maksimum for skattefradrag, som er på 58.500 kr. (2021) for indbetaling til denne type pensionsordning.

Hvis du overfører et større beløb som en privat engangsindbetaling til ophørende livspension/livrente eller ratepension, end du får skattefradrag for i det år, hvor denne engangsindbetaling sker, kan du vælge, at resten af indbetalingen i stedet skal være en engangsindbetaling til livsvarig livspension/livrente. Du kan måske i stedet vælge at få udbetalt resten af indbetalingen, men der kan være begrænsninger for dette, hvis din pensionsordning er led i et ansættelsesforhold. Du er velkommen til at kontakte PFA Pension for at aftale nærmere om dette.