

Beskatningsregler Privatforsikringer

I police eller tilbud kan du se fordelingen af præmie/indskud på pension med løbende udbetalinger bortset fra ophørende livrente (skattekode 1), ophørende livrente (skattekode 9), ratepension (skattekode 2) og eventuelt livsforsikring uden fradragsret (skattekode 5).

I skemaet nedenfor kan du se, hvordan du får fradrag for pensionsindbetalingen, og hvordan pensionen beskattes ved udbetaling.

	Ved indbetaling	Ved udbetaling
Pension med løbende udbetalinger bortset fra ophørende livrente (skattekode 1)	Fuld fradragsret 1)	Indkomstskattepligtig 3)
Ophørende livrente (skattekode 9)	Fradragsretten er begrænset til samlet 58.500 kr. om året (2021) 2)	Indkomstskattepligtig 3)
Ratepension (skattekode 2)	Fradragsretten er begrænset til samlet 58.500 kr. om året (2021) 2)	Som hovedregel indkomstskattepligtig 3)
Livsforsikring uden fradragsret (skattekode 5) 4)	Der er ikke fradrag for indbetalinger	Udbetalinger er skattefrie 5)

Reglerne om den skattemæssige behandling af pensionsordninger findes i pensionsbeskatningsloven (lov nr. 310 af 9. juni 1971 med senere ændringer).

Note 1) Er der aftalt, at præmien skal betales i **mindst 10 år**, er der fuld fradragsret for den forfaldne præmie uanset størrelsen. Betales præmien i **mindre end 10 år**, fordeles fradraget for det præmiebeløb, der betales i alt, med lige store fradrag over 10 år.

Indskud fratrækkes med 1/10 om året.

Hvis dit samlede 1/10-fradrag for præmie og indskud til skattekode 1 udgør mindre end 53.800 kr. i 2021, kan du vælge at foretage supplerende fradrag (opfyldningsfradrag), således at dit samlede fradrag for 2021 udgør 53.800 kr. Du kan dog ikke fradrage mere i et år end det faktiske forfaldne.

Hvis du er selvstændig erhvervsdrivende, kan du vælge et opfyldningsfradrag på 30% af overskuddet i stedet for 53.800 kr. i 2021. Der gælder særlige regler for en speciel type pensionsordning, der kan oprettes, hvis en virksomhed sælges.

Note 2) Det samlede fradrag på 58.500 kr. i 2021 til ophørende livrenter og ratepensioner omfatter samtlige dine indbetalinger i indkomståret (både private og gennem arbejdsgiver) til ophørende livrenter og rateforsikringer i livsforsikringselskaber og til ratepensioner i pengeinstitutter.

Der gælder særlige regler for en speciel type pensionsordning, der kan oprettes, hvis en virksomhed sælges.

Note 3) PFA Pension tilbageholder skatter og afgifter til staten før udbetaling af pensionsydelse. Der betales ikke arbejdsmarkedsbidrag (AMB) ved udbetalingen af pensionsydelse.

Note 4) Dette omfatter risikoforsikringer uden opsparing og uden fradragsret.

Note 5) Løbende udbetalinger fra forsikringer, der er oprettet inden 18. februar 1992, kan dog være indkomstskattepligtige.