

Satser og fradrag for pensionsordninger

<ul style="list-style-type: none"> • Efterløn • Fleksydelse 	<p>Når du indbetaler: Du får automatisk fradrag for dit eget bidrag.</p> <p>Når du får pengene udbetalt: Du betaler indkomstskat, men ikke AM-bidrag, af udbetalingerne.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Folkepension • Førtidspension • Tjenestemandspension 	<p>Intet fradrag, da du ikke indbetaler.</p> <p>Når du får pengene udbetalt: Du betaler indkomstskat, men ikke AM-bidrag, af udbetalingerne.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Kapitalpension • Supplerende engangsydelse 	<p>Når du indbetaler: Intet fradrag.</p> <p>Når du får pengene udbetalt: Du betaler 40 pct. i skat ved udbetaling i 2015 og frem, hvis ikke du har fået pensionen udbetalt eller omlagt senest i 2014. I 2013 og 2014 er satsen 37,3 pct. ved udbetaling eller omlægning.</p> <p>Fradrag for kapitalpensioner er afskaffet</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Ratepension • Ophørende alderspension (livrente) 	<p>Når du indbetaler: Du kan få fradrag for op til 51.700 kr. i 2015 (2014: 50.900 kr.) om året i alt for indbetalinger til disse to pensionstyper. Du får dit fradrag automatisk.</p> <p>Indbetalinger ud over det kan du få fradrag for, hvis du overfører dem til en pensionsordning med livsvarige udbetalinger.</p> <p>Når du får pengene udbetalt: Du betaler indkomstskat, men ikke AM-bidrag, af udbetalingerne.</p> <p>Der er udligningsskat på 5 pct. på pensionsudbetaling over 374.800 kr. i 2015 (6 pct. på pensionsudbetaling over 369.400 kr. i 2014).</p>
<p>Pensioner med løbende udbetaling fx:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ATP • Livsvarig alderspension (livrente) 	<p>Når din arbejdsgiver indbetaler: Der er fuldt fradrag for indbetalingerne.</p> <p>Når du selv indbetaler: Når du selv opretter ordningen og indbetaler i ti år eller mere, får du fuldt fradrag for indbetalingerne.</p>

<ul style="list-style-type: none"> • Ægtefælle- og samleværpension • Børnepension • Invalidepension 	<p>Når du selv opretter ordningen og aftaler at indbetale i mindre end ti år eller laver en engangsindbetaling, får du fradrag for din samlede indbetaling, men du skal som hovedregel fordele fradraget over ti år med 1/10 hvert af de ti år.</p> <p>Opfyldningsfradrag Hvis dit fradrag er mindre end 47.600 kr., kan du dog "fylde op" til 47.600 kr. i 2015 (2014: 46.900 kr.) i alt hvert år, indtil du har fået fradrag for hele din indbetaling.</p> <p>Når du får pengene udbetalt: Du betaler indkomstskat, men ikke AM-bidrag, af udbetalingerne.</p> <p>Der er udligningsskat på 5 pct. på pensionsudbetaling over 374.800 kr. i 2015 (2014: 6 pct. på pensionsudbetaling over 369.400 kr.).</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Aldersopsparing • Aldersforsikring • Supplerende engangssum 	<p>Når du indbetaler: Du får ikke fradrag for dine indbetalinger.</p> <p>Der kan i 2015 højst indbetales 28.600 kr. (2014: højst 28.100 kr.) om året i alt på disse tre pensionstyper. Beløb derover udløser en afgift på 20 pct.</p> <p>Indbetalinger over beløbsgrænsen kan du få fradrag for, hvis du overfører dem til en pensionsordning med løbende udbetaling eller en ratepension. Afgiften af det overførte beløb nedsættes til 4 pct.</p> <p>Du kan indbetale det fulde beløb på 28.100 kr. i 2014, også selv om du har fået omlagt en eksisterende kapitalpension til en aldersopsparing eller aldersforsikring.</p> <p>Når du får pengene udbetalt: Du skal ikke betale skat eller afgift, når ordningen udbetales.</p>

Der indføres en midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, som led i aftalen om Forårspakke 2.0.

Udligningsskatten lægges på store pensionsudbetalinger over 362.800 kr. årligt.

Udligningsskatten udgør 6 pct. i perioden 2011-14. Herefter aftrappes udligningsskatten over 5 år.

Der kan overføres uudnyttede bundfradrag på op til 121.000 kr. årligt.

Se tabeller nedenfor.

Satser og beløbsgrænser for udligningsskatten										
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Skattesats, pct.	6,0	6,0	6,0	6,0	5,0	4,0	3,0	2,0	1,0	0
Bundfradrag	362.800 kr.									
Anm.: Beløbsgrænsen er angivet i 2010-niveau og vil blive reguleret årligt.										

Udligningsskatten lægges på alle løbende pensionsudbetalinger. Det gælder f.eks.:

- Udbetalinger fra arbejdsmarkedspensionsordninger (både livsvarige og tidsbegrænsede)
- Folkepension
- Udbetalinger fra ATP
- Udbetalinger fra private pensionsordninger (både livsvarige og tidsbegrænsede)
- Tjenestemandspensioner og lignende ordninger
- Ministerpensioner og pensioner til MF'ere

Udligningsskatten pålægges derimod ikke udbetalinger fra kapitalpensionsordninger eller invalidepension.