

Tilbagebetaling/overførsel af præmie/bidrag fra kapitalpension til en anden ordning jf. pensionsbeskatningslovens §§ 21 A, stk. 1, 1. pkt.

Du kan benytte blanketten ved tilbagebetaling eller overførsel af:

1. præmie/bidrag, der overstiger det maksimale beløb, der gives fradrag for på en kapitalpension.
2. præmie/bidrag, du ikke kan fradrage, fordi du i et tidligere indkomstår har hævet en kapitalpension til 40 procent i afgift efter, at du har opnået efterlønsalderen.

Det er frivilligt, om du vil benytte blanketten eller ej. SKAT skal dog gøre opmærksom på, at de oplysninger, der fremgår af blanketten under alle omstændigheder skal indberettes af pensionsinstituttet til SKAT.

Du skal udfylde blanketten og aflevere den til det pensionsinstitut, hvorfra du ønsker tilbagebetalingen/overførslen, sammen med dokumentation for, at præmien/bidraget kan tilbagebetales eller overføres uden afgift.

Se evt. vejledningen på følgende sider. Hvis du ønsker hjælp til udfyldelse af blanketten, kan du henvende dig til SKAT.

1.	Tilbagebetaling/overførsel ønskes for indkomståret: _____ med kr.: _____			
	Ved arbejdsgiveradministrerede kapitalpensioner skal beløbet være uden arbejdsmarkedsbidrag			
2.	Tilbagebetaling/overførsel af kapitalpensionspræmie/-bidrag, <i>der oversteg det maksimale beløb</i> , du kunne indskyde på en kapitalpension efter pensionsbeskatningslovens § 16 (kr. 46.000 i 2010 og kr. 46.000 i 2009 efter arbejdsmarkeds bidrag), <i>eller som du ikke har fradrag for</i> , fx fordi du i et foregående indkomstår har hævet en kapitalpension til 40 procent i afgift efter, at du har opnået efterlønsalderen.			
	Forsikrede/kontohaverens navn			
	Adresse			
	Postnr. og by			
	CPR-nr.			
3.	Hvis du ønsker tilbagebetaling eller overførsel fra en kapitalpensionsordning hhv. en pensionskasseordning i ansættelsesforhold skal arbejdsgiverens samtykke skrives her.			
	Beløb og indkomstår er anført i punkt 1.			
	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; border-bottom: 1px solid black;">Firmastempel</td> <td style="width: 20%; border-bottom: 1px solid black;">Dato</td> <td style="width: 30%; border-bottom: 1px solid black;">Underskrift</td> </tr> </table>	Firmastempel	Dato	Underskrift
Firmastempel	Dato	Underskrift		
4.	Forsikrede/kontohaver bekræfter herved rigtigheden af ovenstående oplysninger: <table border="0" style="width: 100%; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width: 50%; border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="width: 20%; border-bottom: 1px solid black;">Dato</td> <td style="width: 30%; border-bottom: 1px solid black;">Underskrift</td> </tr> </table>		Dato	Underskrift
	Dato	Underskrift		
5.	Tilbagebetaling fra police nr./reg. – konto nr. _____ jf. pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 1. pkt., med kr. _____ _____ er foretaget den _____			
6.	Overførsel fra police nr./reg. – konto nr. _____ jf. pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 1. pkt., med kr. _____ _____ til police nr./reg. – konto nr. _____ Ordningen er en <table border="0" style="width: 100%; margin-top: 5px;"> <tr> <td style="width: 33%;"><input type="checkbox"/> ratepension</td> <td style="width: 33%;"><input type="checkbox"/> ophørende livrente</td> <td style="width: 33%;"><input type="checkbox"/> livsvarig livrente</td> </tr> </table> _____ Pensionsinstituttets navn og underskrift	<input type="checkbox"/> ratepension	<input type="checkbox"/> ophørende livrente	<input type="checkbox"/> livsvarig livrente
<input type="checkbox"/> ratepension	<input type="checkbox"/> ophørende livrente	<input type="checkbox"/> livsvarig livrente		

Vejledning

Tilbagebetaling/overførsel af præmie/bidrag, jf. pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 1. pkt.

Præmier/indbetalinger til din kapitalpension + evt. supplerende engangsydelse i en pensionskasse kan maksimalt udgøre kr. 46.000 i indkomståret 2009 og kr. 46.000 i indkomståret 2010 (pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1).

Har du indbetalt mere end beløbsgrænsen, kan du få det overskydende beløb tilbagebetalt uden afgift eller overført til en fradragsberettiget ratepension eller en fradragsberettiget pensionsordning med løbende ydelser omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Det vil fremgå af årsopgørelsen fra SKAT, hvis du har indsat præmie/bidrag, der overstiger det maksimale beløb for fradrag eller af afgørelse sendt fra SKAT.

Hvis du vil overføre det overskydende beløb til en anden ordning, har overførslen fradragsmæssig virkning for det indkomstår, hvor indbetalingen til kapitalpensionen oprindeligt

blev foretaget, selv om overførslen evt. er sket i et senere indkomstår.

Oprettelsestidspunktet for ratepensionen eller pensionsordningen med løbende tilbagebetalinger vil være tidspunktet for indbetalingen på kapitalpensionen.

Har du indbetalt til flere kapitalpensioner, kan du højst få tilbagebetalt et beløb, svarende til det beløb, du har indbetalt til den enkelte kapitalpension i det pågældende indkomstår.

Hvis du ønsker beløbet, der overstiger beløbsgrænsen, tilbagebetalt eller overført til en anden ordning omfattet af kapitel 1 anvender du **denne blankets side 1**.

Du skal udfylde en blanket for hver police/konto, hvorfra du ønsker tilbagebetaling/overførsel.

Beregning af overskydende indbetalinger

Til beregning af, hvor meget der i alt er indskudt på kapitalpensioner og supplerende engangsydelser kan du benytte følgende skema:

Indkomståret _____

Arbejdsgiveradministrerede kapitalpensioner:

Præmie/bidrag betalt til kapitalpension og/eller supplerende engangsydelse i en pensionskasse mv. af følgende arbejdsgivere (beløbet skal være fratrukket arbejdsmarkedsbidrag):

Arbejdsgiver	Pensionsinstitut	Police nr./reg. – konto nr.	kr.
1.	_____	_____	_____
2.	_____	_____	_____
3.	_____	_____	_____
4.	_____	_____	_____

I alt 1 _____

Privattegnede kapitalpensioner:

Præmie/bidrag til kapitalpension udenfor ansættelsesforhold (privattegnet ordninger) forfaldne eller betalt i samme indkomstår som ovenstående:

Pensionsinstitut	Police nr./reg. – konto nr.	kr.
1.	_____	_____
2.	_____	_____

I alt 2 _____

Samlet indbetaling
(I alt 1 + I alt 2) _____

- det maksimale fradrag _____

I alt 3 _____

Hvis tallet i ”I alt 3” er positivt, har du efter skattereglerne mulighed for at overføre det positive tal til en ratepension eller en pensionsordning med løbende ydelser eller at få udbetalt det positive beløb.

Hvis du skal have tilbagebetalt eller overført et overskydende beløb fra en arbejdsgiveradministreret kapitalpension, skal din arbejdsgiver give tilladelse til det.

Tilbagebetaling eller overførsel af beløb, som en pensionskasse har anvendt til finansiering af supplerende engangsydelser, (pensionsbeskatningslovens § 29 A), er betinget af, at aftalen vedrørende ordningen giver mulighed herfor, og at arbejdsgiveren har tiltrådt tilbagebetalingen.

Hvis du både har privattegnede ordninger og arbejdsgiveradministrerede ordninger skal tilbagebetalingen/overførslen først og fremmest foretages fra privattegnede kapitalpensioner (pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 3. pkt.)

Har den samlede indbetaling omfattet præmie/bidrag til flere ordninger, kan der fra den enkelte ordning dog højst tilbagebetales et beløb svarende til det beløb, der er indbetalt til ordningen i det pågældende indkomstår.

Hvis du i et tidligere indkomstår helt eller delvist har hævet en kapitalpension til 40 procent i afgift, efter du har opnået efterlønsalderen, kan du ikke fradrage præmier/indskud ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst (pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 5. pkt.). Har du en arbejdsgiveradministreret kapitalpensionsordning kan du ikke holde indbetalingerne udenfor ved opgørelsen i din A-indkomst (pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. pkt.).

Du kan efter de gældende skatteregler få de indbetalte præmier/indskud tilbagebetalt uden afgift eller overført til en fradragsberettiget ratepension eller en fradragsberettiget pensionsordning med løbende ydelser omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Hvis du overfører præmien til en anden ordning, har overførslen fradragsmæssig virkning for det indkomstår, hvor indbetalingen til kapitalpensionen oprindeligt blev foretaget, selv om overførslen evt. er sket i et senere indkomstår.

Oprettelsestidspunktet for ratepensionen eller pensionsordningen med løbende tilbagebetalinger vil være tidspunktet for indbetalingen på kapitalpensionen.

Har den samlede indbetaling omfattet præmier/bidrag til flere ordninger, kan du fra den enkelte ordning dog højst få tilbagebetalt et beløb svarende til det beløb, der er indbetalt til ordningen i det pågældende indkomstår.

Reglen var ikke gældende i perioden 1. januar 2010 – 13. april 2010. Har du ophævet en kapitalpension efter opnåelse af efterlønsalderen i 2009, har du fradrag for indbetalinger på kapitalpensioner, som du foretager i perioden 1. januar 2010 – 13. april 2010, hvis det samlede indskud er maksimum 46.000 kr. Hvis indskud foretages den 14. april 2010 eller senere er der ikke fradrag for indbetalingerne.

Hvis du ønsker beløbet tilbagebetalt eller overført til en ratepension eller en pensionsordning med løbende ydelser, skal du anvende **denne blankets side 1**.

Til anmodningen om tilbagebetaling eller overførsel skal du medtage dokumentation for det for meget indbetalte beløb.

Du skal udfylde en blanket for hver police/konto, hvorfra du ønsker tilbagebetaling.

Pensionsinstituttet skal indberette tilbagebetaling/overførsel i CPS-systemet til SKAT.