

Nyhedsbrev om indberetninger på pensionsområdet, december 2019

Dette nyhedsbrev er det første nyhedsbrev på pensionsområdet udgivet af Skattestyrelsen.

Skattestyrelsen og den finansielle sektor har en fælles interesse i en løbende dialog om implementering af ny lovgivning på pensionsområdet, indberetningsmæssige problemstillinger og lignende, som grundlag for sikring af gode indberetningsløsninger og høj datakvalitet.

Målet er dialog samt udveksling af erfaring og praksis om indberetninger på pensionsområdet med fokus på at:

- drøfte implementering af ny lovgivning i pensionssystemerne (CPS, PAL, PBL og PERE)
- drøfte indberetningsmæssige problemstillinger som rejses af sektoren eller Skattestyrelsen
- komme med input til at sikre en høj kvalitet af data til pensionssystemerne
- drøfte juridiske problemstillinger i relation til indberetninger
- komme med input til forbedring af vejledningerne.

Derudover udsender Skattestyrelsen et årligt nyhedsbrev, so de ændringer og præciseringer, der skal implementeres i indberetningerne til Skattestyrelsen på Pensionsområdet.

Der forventes i løbet af 2020 at blive gennemført en række af dialogmøder i form af emnespecifikke informationsmøder evt. suppleret med et statusmøde i forbindelse med årsindberetningen. Som opfølgning på de enkelte møder udsendes et nyhedsbrev til branchen.

Spørgsmål til nyhedsbrevet kan sendes til Skattestyrelsen via [skat.dk](https://www.skat.dk). Vælg: *Kontakt -> Erhverv -> Øvrige henvendelser*.

Indholdsfortegnelse

<i>Nyhedsbrev om indberetninger på pensionsområdet, december 2019</i>	1
<i>Indholdsfortegnelse</i>	2
<i>Året 2020 på pensionsområdet</i>	3
Frister for CPS	3
Frister for PAL (Banker)	3
Frister for PAL (Pensions- og forsikringsselskaber).....	3
Frister for PBL	3
Frister for Pensiondiverse.....	3
Frister for Pensionsstatistik	4
Løbende frister	4
CPS	4
PAL	4
PBL	4
PERE	4
<i>Systemer på pensionsområdet</i>	5
<i>Siden sidst</i>	6
Proces for arbejdet med branchens input	6
Det har vi gjort /arbejdet med	6
Skattestyrelsens organisering af pensionsområdet	6
Vidensdeling	6
Proceskortlægning og arbejdsgangsbeskrivelser	6
Kompetenceløft	7
Kvitteringsskrivelser, oplysning om sagsbehandler, svartid mm.	7
Vejledning til borger ved henvendelser om skattepligtsforhold til Danmark	7
Opstart af dialogmøder	7
Oversigt over branchens input om udfordringer	7
<i>Orienteringspunkter fra Skattestyrelsen</i>	10
Indberetningsfristen for ophørspensioner efter PBL § 15 A	10
Identifikation af hvilende ophørspensioner og hvilende sportspensioner	10
Manuel håndtering af diskvalificerede kunder	10
Udstilling af Diskvalificerede Udbetalinger	11
Prioriteringsrækkefølgen ved brug af PBL § 21A	11
Anvendelse af PBL § 22 C om modregning	11
Overførsel af udenlandsk ordning til Danmark	12
Privattegnede pensionsordninger – Dobbeltfradrag for pensionsindbetalinger	12
Manglende anvendelse af kontotype 24 og 25 i Pensiondiverse	12
Kontotype 24	12
Kontotype 25	13
Nye eIndkomstkoder til udbetalinger med tilknytning til ekstra pensionsfradrag	13
<i>Interviews og arbejdsgrupper</i>	14

Året 2020 på pensionsområdet

Her ses et overblik over indberetninger og frister på alle pensionsområder. Skemaerne opdateres årligt eller når der sker ændringer, og vil blive offentliggjort på skat.dk/indberet-pension.

Frister for CPS

Handling	Frist
Indberetning for kalenderåret 2019	20. januar 2020
Genindberetning af afviste indberetninger for 2019	Primo februar 2020
Brugerbåndstest	Hele oktober 2020

Frister for PAL (Banker)

Handling	Frist
Indberetning og betaling af ordinær PAL samt resterende PAL § 23	22. januar 2020
Korrektion for PAL	31. januar 2020
Afregning af PAL til Grønland	Opstart i 3. kvartal
Korrektion for PAL	Hele oktober måned
Indberetning af årlig rente	November/december 2020

Frister for PAL (Pensions- og forsikringselskaber)

Handling	Frist
Korrektion for PAL	Hele januar 2020
Betaling af aconto PAL	19. februar 2020
Korrektion for PAL	Hele april 2020
Indberetning og betaling af ordinær PAL	2. juni 2020
Indberetning og betaling af resterende PAL § 23	2. juni 2020
Udnyttet negativ institutskat på PAL efter anmodning	Efter den 2. juni 2020
Afregning af PAL til Grønland	Opstart i 3. kvartal
Korrektion for PAL	Hele oktober 2020
Indberetning af årlig rente	November/december 2020

Frister for PBL

Handling	Frist
Fornyelse af nye public-keys til certifikaterne for PBL webservice (vi sender et nyhedsbrev med mere information 1. halvår 2020)	6. juni 2020
Indberetning af indskud efter pensionsbeskatningslovens § 15 A	3. august 2020

Frister for Pensiondiverse

Handling	Frist
Indberetning for kalenderåret 2019	20. januar 2020

Frister for Pensionsstatistik

Handling	Frist
Pensionsstatistik til Nationalbanken	30. april 2020

Løbende frister

Vær desuden opmærksom på de løbende frister på områderne CPS, PAL, PBL og PERE:

CPS

Løbende indberetning af diskvalificerende udbetalinger med seneste frist den 20. januar i det efterfølgende kalenderår.

PAL

- PAL § 23 ophør af ordning (løbende betaling): Angivelse og betaling senest 3 hverdage efter ophør.
- PAL § 23a ophør af ordning (uden udbetaling): Angivelse og betaling senest 1 måned efter kendskab til ophøret.

PBL

Løbende indberetning og betaling med frist på 3 hverdage.

PERE

Indberetning 6 måneder før pensionsalderen.

Systemer på pensionsområdet

Pensionsområdet består af en række delsystemer. I skemaet herunder er der en oversigt med systemerne, deres forkortelse og deres anvendelse. Der er for 2019 ikke sket ændringer i systemerne. Det betyder, at der ikke skal ske ændringer i den måde, institutter indberetter på.

Systemnavn	Forkortelse	Anvendelse
Centrale Pensions System	CPS	Indberetning af kapitalpensioner- og forsikring. Formålet med systemet er at indsamle oplysninger om borgernes indskud på privattegnede pensionsforsikringer og arbejdsgiveradministrerede ordninger. Indberetterne er pensionsinstitutter og pengeinstitutter.
Pensionsrettigheder	PERE	Formålet med PERE er at indsamle oplysninger om borgernes pensioner til brug for opgørelse af efterløn (herunder udarbejdelse af efterlønsbeviser), delpension og fleksydelse. Indberetningen sker for alle borgere 6 måneder før efterlønsalderen. Skattestyrelsen videresender oplysningerne til Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering (STAR), der igen formidler dem til a-kassernes behandling.
Pensiondiverse	-	Pensionsinstitutters indberetningspligt af afkast og kapitalværdi af pensionsordninger, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A og § 53. Forsikringsselskabers indberetningspligtigt af tilbagebetalinger ved præmiefritagelser og af bonus mv. som tilfalder arbejdsgiveren ved forbehold efter pensionsbeskatningslovens § 17.
Pensionsafkastbeskatningslov	PAL	PAL opkræver det årlige skat af afkast på pensionsordninger og forsikringsselskaber.
Pensionsafgiftsfordeling	PAF	PAF er et pensionsafgiftssystem, hvis formål er at modtage pensionsinstitutternes indberetning af indbetalte pensionsafgifter for ophævede pensionsordninger (PBL).
Diskvalifikationslisten	Diskvalificerende udbetaling er	Diskvalifikationslisten indeholder oplysninger om personer, der de sidste 5 år før folkepensionsalderen ikke kan indbetale mere end 5.100 kr. (2018-niveau) på en aldersordning uden beregning af afgift.

Siden sidst

Skattestyrelsen har gennemført en række interviews med pensions- og pengeinstitutter i perioden op til og efter det tidligere dialogmøde i 2017.

De enkelte input har efterfølgende været genstand for løbende behandling i Skattestyrelsen med henblik på at iværksætte forbedrende tiltag og forbedre forholdene i forbindelse med indberetning og betaling til Skattestyrelsen.

Skattestyrelsen bestræber sig løbende på at forbedre informationsudveksling og vil derfor gerne invitere pensionsbranchen til at deltage i interviews om forbedringsforslag.

Proces for arbejdet med branchens input

- De samlede input fra branchen er struktureret i et samlet register, så der løbende kan laves status og opfølgninger.
- Vi har gennemført en intern prioritering af de enkelte input for at sikre, at vi målrettet kan arbejde med de mest presserende punkter for både branchen og Skattestyrelsen.
- De enkelte prioriterede punkter er underkastet en undersøgelse af årsager og analyse af løsning.
- Løsninger og forbedringsforslag er blevet implementeret ud fra Skattestyrelsens tekniske muligheder og ressourcer.

De forskellige løsninger og forbedringstiltag er således Skattestyrelsens bud på håndtering af branchens tidligere indmeldte udfordringer med indberetning og betaling af pensionsafkastskat og pensionsafgift.

Det har vi gjort /arbejdet med

De enkelte input har givet Skattestyrelsen mulighed for at arbejde med specifikke tiltag med henblik på at forbedre institutternes oplevelse.

Skattestyrelsens organisering af pensionsområdet

Der har løbende været arbejdet med at tilpasse organisationen i forhold til de kontaktflader, institutterne har med Skattestyrelsen. Der er oprettet enheder i forhold til indberetning, betaling, vejledning, sagsbehandling, efterkontrol og processtyring.

Skattestyrelsen er løbende siden 2017 blevet opnormeret på pensionsområdet, og der er fortsat fokus på at sikre ressourcer til opgaveløsningen.

Vidensdeling

Skattestyrelsen har fokuseret på faglige netværk og procesforbedringer, der skal sikre øget vidensdeling på pensionsområdet.

Proceskortlægning og arbejdsgangsbeskrivelser

Ved at gennemføre kortlægninger og beskrivelser er det sikret adgang til, at håndtering af indberetning og sager sker med et ensartet udgangspunkt. Proceskortlægning og

beskrivelser bidrager også med vidensdeling i forhold til den praktiske del af opgaveløsningen.

Kompetenceløft

Med opnormeringerne er der åbnet op for, at der afholdes løbende kurser på pensionsområdet.

Kvitteringsskrivelser, oplysning om sagsbehandler, svartid mm.

Der er fokus på, at branchens behov for information om sagsbehandlingstid og sagsbehandler imødekommes ved udsendelse af kvitteringsskrivelser.

Vejledning til borger ved henvendelser om skattepligtsforhold til Danmark

I forbindelse med behandling af borgerens henvendelse ved udrejse fra Danmark (afklaring af skattepligtsforhold), orienteres borgeren om muligheden for evt. PAL-fritagelse for at minimere institutteres manuelle håndtering af beregning og efterfølgende korrigerende flere år bagud i tid.

Opstart af dialogmøder

Der arbejdes målrettet på at få etableret dialogmøder, hvor branchen og Skattestyrelsen løbende mødes for at drøfte udfordringer.

Oversigt over branchens input om udfordringer

Skemaet herunder viser de udfordringer, branchen har anført i interviews og møder med Skattestyrelsen. I skemaet er der anført hvilke tiltag, som er taget for at minimere udfordringen.

Input	Uddybning af input	Skattestyrelsens tiltag
Der gives ikke altid driftsmeddelelser på skat.dk	Der er ikke nogen driftslog for pensionsområdet, hvorfor institutterne skal kontakte Skattestyrelsen ved driftsforstyrrelser. En driftslog vil fjerne unødige opkald.	Der arbejdes med at lave en driftslog på skat.dk
Ved sagsbehandling orienteres der ikke altid om forventet svartid eller hvem der er sagsbehandler	Ved Skattestyrelsens behandling af henvendelser og sager gives ikke altid orientering til institutterne om forventet svartid, sagsbehandler og lign. Institutterne føler, at svar- og sagsbehandlingstider er lange, hvilket skal forklares over for pensionsopspareren.	Arbejdsbeskrivelser og procesoptimering
Der kan forekomme uens besvarelser og håndtering ved it-udfordringer	Support løses forskellige steder, hvorfor der ikke altid er en ens tilgang.	I forbindelse med organisationsjustering og procesarbejdet er det klarlagt, hvilke enheder der supporterer.
Ingen fast kommunikationsrutine om gennemgående problemstillinger	Der findes ikke en fast rutine til generel information om gennemgående problemstillinger.	Igangsætning af dialogmøder og udsendelse af nyhedsbreve

Input	Uddybning af input	Skattestyrelsens tiltag
Skattestyrelsen forstår ikke altid institutternes udfordringer og møder ikke altid institutterne som en samarbejdspart	Institutterne ønsker større forståelse fra Skattestyrelsens side for den kompleksitet, der er hos institutterne. Skattestyrelsen vil med fordel kunne møde institutterne som en samarbejdspart, så institutterne kan blive anerkendt for deres rolle og arbejde.	Igangsætning af dialogmøder
Der kan forekomme uens retstilstand – uens afgørelser	Med en opgaveløsning på tværs af organisation og geografi skal der være stor fokus på ens fortolkning af regler og anvendelse heraf.	Vidensdeling og organisationsjusteringer samt arbejdsgangsbeskrivelser
Skattestyrelsen kan ikke altid løse sagerne ved ferier, sygdom mm.	Skattestyrelsens ressourcesituation betyder, at sagsbehandling tager længere tid i tilfælde af ferie og sygdom.	Søges løst ved at området opnomeres
Det kan forekomme, at opgaver ikke løses / henvendelser ikke besvares	Opgaven er fordelt på mange enheder, hvor snitfladerne ikke er beskrevet tilstrækkeligt og hvor noget er personbåret.	Organisationsjusteringer og procesoptimeringer
Der kan forekomme udfordringer med kompetencer eller erfaring hos Skattestyrelsens medarbejdere	Pensionsområdet er fagligt meget komplekst. Ved omrokeringer af medarbejdere og opgaver udfordres kompetenceniveauet, og afspejler sig i, hvorvidt institutterne får korrekt og brugbare svar.	Vidensdeling og organisationsjusteringer samt arbejdsgangsbeskrivelser
Styrket information om PAL-fritagelse	Hvis pensionsopsparerne for sent får viden om PAL-fritagelser, står institutterne over for et manuelt arbejde med at beregne og indsende korrektion.	Borgervejledning på skat.dk er præciseret og blanketten er justeret. Ved behandling af borgerens henvendelse ved udrejse fra Danmark (afklaring af skattepligtsforhold), orienteres borgeren om muligheden for evt. PAL-fritagelse. Skattestyrelsen vil gerne styrke kommunikationsindsatsen om PAL-fritagelse yderligere i et samarbejde med branchen.
Mangelfuld vejledning på skat.dk om indberetning af pensionsafgift	Der er ingen systemvejledning eller indberetningsvejledning vedrørende PAF. Institutterne finder det vanskeligt at håndtere indberetningsfiler herom.	Der findes vejledninger, men de kan være svære at finde. Der skal igangsættes et arbejde med justering af skat.dk vedr. pensionsemner.

Med en ny omgang fokusinterviews vil vi gerne sætte spot på om branchen oplever en positiv forbedring af tidligere indmeldte udfordringer samt afdække om der er opstået nye udfordringer.

Det kan ske gennem følgende tiltag:

- Fokusgruppe
- Interview
- Arbejdsgruppe

Ønske om at deltage i fokusgruppe mm. som beskrevet bedes sendt att.: Karen Madsen
via [skat.dk](https://www.skat.dk). Vælg: *Kontakt* -> *Erhverv* -> *Øvrige henvendelser*.

Orienteringspunkter fra Skattestyrelsen

Indberetningsfristen for ophørspensioner efter PBL § 15 A

Indberetningsfristen 1. august gælder kun for ophørsåret for ophørspensioner efter pensionsbeskatningslovens (PBL) § 15 A. Indskud på ophørspensioner efter PBL § 15 A kan foretages indtil 1. juli i året efter ophørsåret.

For efterfølgende indskud på PBL § 15 A ordninger gælder, at de følger indskuds-/kalenderåret og skal indberettes senest den 20. januar (datoen for den ordinære indberetningsfrist) i året efter indskuddet har fundet sted.

Identifikation af hvilende ophørspensioner og hvilende sportspensioner

Skattestyrelsen har juridisk afklaret, at hvilende ophørspensioner efter pensionsbeskatningslovens (PBL) § 15 A og hvilende sportspensioner efter PBL § 15 B skal identificeres i indberetningen.

Det betyder, at I som indberetningspligtige skal forberede jer på, at indberetningen af hvilende ophørspensioner skal ske med fradragkode 12 og hvilende sportspensioner med fradragkode 13. Indberetningen skal ske i kombination med fradragkode 11 (hvilende ordninger).

Identifikationen kræver imidlertid en tilretning i indgangstesten i CPS. Tilretningen forventes at ske i løbet af 2020. Det betyder samtidigt, at kravet om identifikation af hvilende ophørspensioner og sportspensioner **tidligst vil være gældende for indkomståret 2020**.

Frem til da, vil indberetninger med fradragkoderne 12 og 13 i kombination med fradragkode 11 komme ud som en fejl i indberetningen, hvorfor der for indkomståret 2019 fortsat alene skal indberettes med fradragkode 11, hvis der er tale om en hvilende ophørspension eller sportspension.

Manuel håndtering af diskvalificerede kunder

Hvis en pensionskunde fejlagtigt er blevet diskvalificeret, og dette først opdages og rettes på et tidspunkt, der ligger senere end indkomståret efter året for diskvalifikationen, skal pensionskunden kontakte Skattestyrelsen, hvis der er beregnet afgift.

Pensionskunden skal logge på skat.dk/tastselv og vælge *Kontakt -> Indkomst og fradrag -> Årsopgørelse -> Spørgsmål og ændringer -> Andre spørgsmål til årsopgørelsen* og skrive besked. Pensionskunden kan også ringe på telefon 72 22 28 28.

Eksempel:

En kunde diskvalificeres fejlagtigt i 2019. I 2020 indbetaler kunder op til den høje beløbsgrænse på 50.200 kr. (2020-niveau) på en aldersordning. Den fejlagtige diskvalifikation opdages og slettes først i 2021, efter årsopgørelsen for 2020 er dannet og afgiftsberegningen er indeholdt i årsopgørelsen.

I den situation er det vigtigt, at indberetter informerer kunden om at kontakte Skattestyrelsen for at få en ny årsopgørelse uden afgift for 2020. Det skyldes, at rettelsen kræver en manuel behandling i Skattestyrelsen. Skattestyrelsens årsopgørelsessystem kan

på nuværende tidspunkt ikke automatisk opdatere sletning og afgiftsberegning mellem to forskellige indkomstår.

Udstilling af Diskvalificerede Udbetalinger

Pensions- og pengeinstitutter skal indberette om pensionsudbetalinger og andre dispositioner, der diskvalificerer personer fra at indbetale mere end 5.200 kr. (2019-niveau) på en aldersordning uden beregning af afgift.

Indberetning af diskvalificerende udbetalinger kan ske løbende til diskvalifikationslisten.

Indberetninger af diskvalificerende udbetalinger påbegyndt i indkomståret 2019 udstilles imidlertid ikke i de personlige skatteoplysninger for 2019 endnu.

Skattestyrelsen arbejder på, at indberetninger af diskvalificerende udbetalinger løbende bliver udstillet i de personlige skatteoplysninger for 2019 og vender tilbage, når vi ved mere om tidshorizonten. Nyt om udstilling af diskvalificerende udbetalinger vil fremgå af Skattestyrelsens nyhedsfeed på pensionsområdet.

Lovgivningen giver på nuværende tidspunkt ikke Skattestyrelsen hjemmel til, at pensions- og pengeinstitutterne kan forespørge direkte på data i diskvalifikationslisten med henblik på rådgivning af kunderne. Der er imidlertid fremsat et lovforslag i oktober 2019, der friholder pensionsindbetalere fra afgiften på 40%, såfremt de er registreret på diskvalifikationslisten i 2018 og i 2019 indbetaler mere end 5.200 kr. (2019-niveau) på en aldersordning.

Samme lovforslag indeholder en hjemmel til Skattestyrelsen om at give pensions- og pengeinstitutter forespørgeadgang til diskvalifikationslisten. Efter forventet vedtagelse af lovændringen vil Skattestyrelsen opstarte udvikling af en IT-løsning, der kan udveksle oplysninger om, hvorvidt der er foretaget diskvalificerende udbetalinger.

Prioriteringsrækkefølgen ved brug af PBL § 21A

Der er fremsat et lovforslag i oktober 2019 (L 25), der kan afhjælpe en problemstilling i de tilfælde, hvor man ikke i tide har fået at vide, hvor meget der er indbetalt til en privat pensionsordning, eller hvor meget der er indbetalt på en arbejdsgiver administreret ratepension, inden ordningen bliver overført til et andet institut efter pensionsbeskatningslovens § 41.

Det kan forekomme, at der bliver flyttet fra arbejdsgiverordningen, selvom der også er en privat ordning. I henhold til prioriteringsrækkefølgen skal det være den private ordning først. Det har den uheldige konsekvens, at borgeren ikke får en ny årsopgørelse og dermed ikke sit fradrag.

Lovforslaget afhjælper de fejl, der kan rettes op frem til den 19. januar. Når lovforslaget bliver vedtaget, vil det være muligt at flytte fra en arbejdsgiveradministreret ordning før en privat ordning. Flytningen skal være foretaget før den 19. januar i året efter, at indbetalingen har været foretaget.

Anvendelse af PBL § 22 C om modregning

Pensionsbeskatningslovens § 22 C er fortsat ny, og processerne omkring den skal vi alle blive mere sikre på. Vores erfaring er, at den bruges, men at det kan forekomme, at reglen

anvendes ved at foretage tilbagebetaling til arbejdsgiver i indeværende år uden tilladelse. Husk at tilladelse skal foreligge, da pensionsbeskatningslovens § 22 C ikke i sig selv giver mulighed for tilbagebetaling til arbejdsgiver.

Overførsel af udenlandsk ordning til Danmark

Der er en del borgere, der ønsker at overføre deres udenlandske pensionsdepot til en pensionsordning i Danmark. Dette kræver ingen tilladelse fra Skattestyrelsen. Det afgørende for borgerens skattemæssige forhold i Danmark ved overførslen er, hvordan beskatningen i udlandet er i forbindelse med overførslen, se pensionsbeskatningslovens L § 18, stk. 8.

Vi kan derfor anbefale, at I får de borgere, der henvender sig til jer, til at rette henvendelse til det udenlandske institut eller de udenlandske skattemyndigheder for at få dem til at oplyse, hvad der skattemæssigt vil ske i det land, som de ønsker at flytte pensionsordningen fra.

Privattegnede pensionsordninger – Dobbeltfradrag for pensionsindbetalinger

Skattestyrelsen har en formodning om, at der hvert år indbetales et større beløb på privattegnede pensionsordninger af arbejdsgivere, hvor der er givet bortseelse for indbetalingerne i lønnen. Disse ordninger indberettes i det efterfølgende år til Skattestyrelsen som fradragsberettiget ordninger.

Kunderne får således både fradrag efter pensionsbeskatningslovens § 18 og bortseelse for indbetalingerne i lønnen efter § 19 i samme lov.

Det er vores opfattelse, at indbetalingerne typisk sker efter aftale mellem arbejdstagere og arbejdsgivere uden om pensionsudbydere. Problemstillingen vedrører derfor ikke eventuelt fejloprettede 3. partsaftaler mellem kunder, arbejdsgivere og pensionsudbydere.

Vi vil derfor opfordre branchen til at være opmærksomme på ensartede indbetalinger til privattegnede ordninger fra virksomheder, hvor kunden formentlig kan være ansat eller hovedaktionær. Problemstillingen synes at være størst i pengeinstitutter og i mindre grad i arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringselskaber.

Manglende anvendelse af kontotype 24 og 25 i Pensiondiverse

Kontotype 24

Hvis en forsikret mister sin erhvervsevne i en sådan grad, at den forsikrede bliver udbetalingsberettiget, vil invalidepension som udgangspunkt tilfalde den forsikrede. I medfør af pensionsbeskatningslovens § 17 kan der dog tages forbehold om, at udbetaling af invalidepension skal tilfalde arbejdsgiveren for den periode, hvori medarbejderen fortsat er ansat og modtager løn.

Kontotype 24 i Pensiondiverse skal anvendes, når lønmodtageren er tilkendt invalidepension, men invalidepensionen udbetales til arbejdsgiveren, da arbejdsgiveren fortsat betaler fuld løn til lønmodtageren.

Kontotype 25

Ved tab af erhvervsevne på grund af sygdom, invaliditet eller anden form for erhvervsudygtighed kan lønmodtageren opnå præmiefritagelse.

Har lønmodtageren opnået præmiefritagelse, skal kontotype 25 i Pensiondiverse anvendes med oplysning om tilbagebetaling af præmie. Indberetningen skal foretages for det indkomstår, hvor præmietilbagebetalingen finder sted. Udbetalingen og indberetningen kan ske både på arbejdsgiverniveau (cvr-nr.) og på personniveau (cpr.nr.).

Det er på udbetalingstidspunktet, at beløbet er skattepligtigt, og der skal derfor ikke rettes i præmiebidraget i CPS tilbage i tid.

Læs mere i indberetningsvejledningen om Pensiondiverse på skat.dk/indberet-pension.

Nye indkomstkoder til udbetalinger med tilknytning til ekstra pensionsfradrag

Fra den 1. januar 2018 modtager borgere automatisk et ekstra pensionsfradrag for deres indbetalinger, se LL § 9 I. I den forbindelse er der indført nye indtægtsarter, som i visse tilfælde erstatter 074 Anden pension. De nye indtægtsarter angår udbetalinger omfattet af undtagelsesreglerne i LL § 9 I, stk. 2, som ikke skal fragå i det grundlag, som danner baggrund for fradraget.

Det er konstateret, at de nye indtægtsarter kun anvendes i begrænset omfang. Derfor kan der være risiko for, at nogle borgere får beregnet et for lille pensionsfradrag. Punktet vedrører afsnittet *8.2. Løn, pension og skatten heraf mv.* i vejledningen til indkomst. Find vejledningen under *Vejledninger og blanketter* på skat.dk/eindkomst.

Interviews og arbejdsgrupper

Som led i dialogmøderne er der fra både branchen og Skattestyrelsens side fremsat ønske om, at der på særlige pensionsområder nedsættes arbejdsgrupper med det formål at gennemgå og klarlægge processer og regler for at sikre korrekt indberetning af data og at de indberettede data har høj kvalitet.

Fra Skattestyrelsens side vil der i løbet af 2020 blive taget initiativ til en drøftelse med branchen på en række udvalgte områder med henblik på at få afklaret om emnerne skal indgå i en arbejdsgruppe og et informationsmøde.

I første omgang foreslås følgende emner:

- Håndtering af annullerede forsikringsaftaler
- Behov for vejledninger på skat.dk