

## Nyhedsbrev om indberetninger på pensionsområdet

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

Da Skattestyrelsen og den finansielle sektor har en fælles interesse i at være i løbende dialog om implementering af ny lovgivning på pensionsområdet, er formålet med nyhedsbrevet at præcisere og orientere om de ændringer der er på området.

Spørgsmål til nyhedsbrevet kan sendes til Skattestyrelsen ved at gå på [skat.dk](https://skat.dk). Vælg Kontakt → Erhverv → Øvrige henvendelser.

## Indhold

Året 2021 på pensionsområdet .....	3
Frister for CPS .....	3
Frister for PAL (Banker) .....	3
Frister for PAL (Pensions- og forsikringselskaber) .....	3
Frister for PBL .....	3
Frister for Pensionsdiverse .....	3
Frister for Pensionsstatistik .....	4
Løbende Frister .....	4
CPS .....	4
PAL .....	4
PBL .....	4
PERE .....	4
Systemer på pensionsområdet .....	4
Orienteringspunkter fra Skattestyrelsen .....	5
PAF Vejledning .....	5
Manuel/maskinel håndtering af fejlagtig diskvalificering af kunder – NYT ift. vejledningen .....	5
Afvisning af skattekode 44 .....	5
Identifikation af hvilende ophørspensioner og sportspensioner .....	6
Præcisering af brug af rettekode 1 .....	6
Offentlige myndigheders indberetning af diskvalificerende udbetalinger .....	6
PERE-indberetninger kan fejle på grund af landekoder efter Brexit .....	6
Implementering af kontostartdata sker tidligst for indkomståret 2021 .....	6
Tilbagesøgning af udenlandske udbytteskatter på pensionsdepoter .....	6
Udvidede korrektionsmuligheder .....	7
Fristdato for bortseelse og fradrag for pensionsindbetalinger .....	7
Begrænsning i adgang til kvitteringer for indberetning af PAF via filupload .....	7
Skattefri deludbetaling – ny indberetning PAF .....	7
Angivelse af forrentning af den særlige konto for negativ PAL-skat .....	8
Oplysninger på <a href="https://skat.dk/indberet-pension">skat.dk/indberet-pension</a> .....	8

## Året 2021 på pensionsområdet

På pensionsområdet er der mange frister for indberetning. Her er et overblik over indberetninger og frister. Skemaet bliver offentliggjort på [skat.dk/indberet-pension](https://skat.dk/indberet-pension) og opdateres årligt, eller når der sker ændringer.

### Frister for CPS

Handling	Frist
Indberetning for kalenderåret 2020	20. januar 2021
Genindberetning af afviste indberetninger for 2020	Primo februar 2021
Brugertest	Ugerne 47-50

### Frister for PAL (Banker)

Handling	Frist
Indberetning og betaling af ordinær PAL og resterende PAL § 23	22. januar 2021
Korrektion for PAL	Hele januar 2021
Korrektion af PAL Grønland	Opstart i 3. kvartal 2021
Korrektion for PAL	Hele april 2021
Korrektion for PAL	Hele juli 2021
Korrektion for PAL	Hele oktober 2021
Indberetning af årlig rente	November/december 2021

### Frister for PAL (Pensions- og forsikringselskaber)

Handling	Frist
Korrektion for PAL	Hele januar 2021
Betaling af aconto PAL	22. februar 2021
Korrektion for PAL	Hele april 2021
Indberetning og betaling af ordinær PAL	2. juni 2021
Indberetning og betaling af resterende PAL § 23	2. juni 2021
Udnyttet negativ institutskat på PAL efter anmodning	Efter den 2. juni 2021
Korrektion for PAL	Hele juli 2021
Afregning af PAL til Grønland	Opstart i 3. kvartal 2021
Korrektion for PAL	Hele oktober 2021
Indberetning af årlig rente	November/december 2021

### Frister for PBL

Handling	Frist
Indberetning af indskud efter PBL § 15 A	2. august 2021

### Frister for Pensionsdiverse

Handling	Frist
Indberetning for kalenderåret 2020	20. januar 2021

## Frister for Pensionsstatistik

Handling	Frist
Pensionsstatistik til Nationalbanken	30. april 2021

## Løbende Frister

På CPS, PAL, PBL og PERE er der løbende frister, som I skal være opmærksomme på.

### 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 § 23 A ophør af ordning (uden udbetaling): Angivelse og betaling senest 1 måned efter kendskab til ophøret.

### PBL

Løbende indberetning og betaling med en frist på 3 hverdage (bankdage).

### PERE

Indberetning 6 måneder før efterlønsalderen.

## Systemer på pensionsområdet

Pensionsområdet har en række systemer. I skemaet nedenunder kan I se, hvilke anvendelser, de forskellige systemer har.

Systemnavn	Forkortelse	Anvendelse
Centrale Pensions System	CPS	Indberetning af kapitalpensioner- og forsikring. Formålet med systemer er at indsamle oplysninger om borgernes indskud på privattegnede pensionsforsikringer og arbejdsgiver-administrerede 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 flexydelse. Indberetningen sker for alle borgere et halvt år før efterlønsalderen. Skattestyrelsen videregiver oplysninger til Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering (STAR), der igen formidler dem til a-kassernes behandling.
Pension diverse	-	Pensionsinstitutternes indberetningspligt af afkast og kapitalværdi af pensionsordninger, der er omfattet af PBL § 53 A og § 53. Forsikringssektorens indberetningspligt af tilbagebetalinger ved præmiefritagelser og af bonus mv. som tilfalder arbejdsgiveren ved forbehold efter PBL § 17.
Pensionsafkasts-beskatningslov	PAL	PAL opkræver det årlige skat af afkast på pensionsopsparinger og forsikringssektorer.

Pensionsafgiftsfordeling	PAF	PAF er et pensionsafgiftssystem, hvis formål er at modtage pensionsinstitutternes indberetning af indbetalte pensionsafgifter for ophævede pensionsordninger (PBL).
Diskvalifikationslisten	-	Diskvalifikationslisten indeholder oplysninger om personer, der de sidste fem år før folkepensionsalderen ikke kan indbetale mere end 5.100 (2018-niveau) på en aldersordning uden beregning af afgift.

## Orienteringspunkter fra Skattestyrelsen

### PAF Vejledning

Skattestyrelsen har sat fokus på at udarbejde en vejledning, som knytter sig til de blanketter, som institutterne skal bruge, når de udbetaler pensionsordninger og skal beregne pensionsafgiften.

Vejledningen beskriver, hvordan blanketterne skal udfyldes, og hvordan pensionsafgiften skal indberettes. Vejledningen er delt op i en specifik vejledning til disse 4 blanketter:

- [P30 Kapitalpension - Afgiftsberegning \(skat.dk/blanket07049\)](https://skat.dk/blanket07049)
- [P31 Ratepension mv. - Afgiftsberegning \(skat.dk/blanket07050\)](https://skat.dk/blanket07050)
- [P32 Aldersordninger mv. - Afgiftsberegning \(skat.dk/blanket07084\)](https://skat.dk/blanket07084)
- [P32U Aldersordninger mv. - Afgiftsberegning \(skat.dk/blanket07084U\)](https://skat.dk/blanket07084U)

Der er i vejledningen lagt vægt på at oplyse, hvilke fejlnumre der sættes op, når der bliver indberettet fejl. Alle fejlnumre er beskrevet med en tekst, således, at institutterne kan se, hvad fejlen består i.

I kan læse mere om, hvordan I indberetter pension og om PAF Fejlnumre på [skat.dk/indberet-pension](https://skat.dk/indberet-pension).

Vejledningen forventes at blive offentliggjort første kvartal 2021.

### Manuel/maskinel håndtering af fejlagtig diskvalificering af kunder – NYT ift. vejledningen

Hvis en pensionskunde fejlagtigt er blevet diskvalificeret, og dette først opdages og slettes på et tidspunkt, der ligger senere end indkomståret for diskvalifikationen, sker der som udgangspunkt automatisk nedtagning af diskvalifikationen. Pensionskunden vil i tilfælde af en afgiftsberegning få en ny årsopgørelse uden afgift.

Der vil være undtagelser, hvor Skattestyrelsen ikke automatisk kan danne en ny årsopgørelse. Har en pensionskunde ikke modtaget en ny årsopgørelse inden for 3 uger efter sletningen fremgår af skatteoplysningerne, skal pensionskunden kontakte Skattestyrelsen. Pensionskunden skal logge på skat.dk med NemID og vælge Kontakt → Indkomst og fradrag → Årsopgørelse → Spørgsmål og ændringer → Andre spørgsmål til årsopgørelsen og skrive til os. Pensionskunden kan også vælge at ringe til os på 72 22 28 28.

### Afvisning af skattekode 44

Fra indkomståret 2018 har arbejdsgivere haft pligt til at give bortseelse for arbejdsgiveradministrerede aldersordninger. Alle arbejdsgiveradministrerede aldersordninger skal indberettes med skattekode 45. Indberetninger om indbetalinger på skattekode 44 vil blive afvist fra og med indkomståret 2020.

Det er muligt at have skattekode 44 som hvilende ordninger.

### Identifikation af hvilende ophørspensioner og sportspensioner

Hvilende ophørspensioner efter pensionsbeskatningslovens (PBL) § 15 A og hvilende sportspensioner efter PBL § 15 B skal identificeres i indberetningen fra og med indkomståret 2020.

Det betyder, at indberetning af hvilende ophørspensioner skal ske med fradragkode 12 og hvilende sportspensioner med fradragkode 13. Indberetningen skal ske i kombination med fradragkode 11 (hvilende ordninger). Hidtil har det ikke været muligt at angive fradragkode 11 i kombination med fradragkode 12 eller 13, idet det resulterede i en fejlmeddelelse.

### Præcisering af brug af rettekode 1

Rettekode 1, skal bruges når Institutterne har fået tilladelse fra Skattestyrelsens til at rette eller ændre en indbetaling på en pensionsordning.

Dette gælder ikke, når Skattestyrelsen har givet tilladelse til at tilbagebetale for meget indbetalt efter PBL § 22 (ophørspension) eller PBL § 22 A (sportspension). Her skal I anvende rettekode 3.

### Offentlige myndigheders indberetning af diskvalificerende udbetalinger

Offentlige myndigheder er blevet pligtige til at indberette diskvalificerende udbetalinger fra tjenestemandspensioner og lignende pensionsordninger foretaget fra den 1. juli 2020.

### PERE-indberetninger kan fejle på grund af landekoder efter Brexit

Omlægning til nye tabeller med valuta- og landekoder efter Storbritanniens udtræden af EU af den 1. januar 2021 kan give udfordringer i PERE-indberetningerne.

Årsagen er systemmæssige begrænsninger, som først vil blive rettet i løbet af 2021.

Fejlen vil alene forekomme for landekoderne AX, BL og MF ved indberetning via NTSE. Hvis fejlen forekommer, kan I benytte FTPS Gateway, som kan håndtere landekoderne.

### Implementering af kontostartdata sker tidligst for indkomståret 2021

Vi har tidligere annonceret, at individ nr. 2250 (privattegnede ordninger) og 2251 (arbejdsgiver-administrerede ordninger) i CPS udvides med en kontostartdato gældende for indkomståret 2020.

En ressourcemæssig prioritering har imidlertid resulteret i, at individerne ikke kan udvides i år.

Kravet om indberetning af en kontostartdato vil derfor ikke blive gældende for indberetninger for indeværende indkomstår.

### Tilbagesøgning af udenlandske udbytteskatter på pensionsdepoter

Når en kunde ønsker at tilbagesøge udenlandsk udbytteskat til et underliggende pensionsdepot, skal processen foretages af instituttet og ikke af kunden.

Det fremgår af § 10, stk. 4 i bekendtgørelse nr. 1128 af 22. oktober 2014 om visse regler i pensionsafkastsbeskatningsloven, at tilbagesøgning af for meget betalt skat til fremmed stat, Færøerne eller Grønland skal foretages af pengeinstituttet på vegne af den skattepligtige. Det tilbagesøgte beløb indbetales på den pensionsopsparingskonto, som tilbagesøgningen vedrører.

Derfor skal Skattestyrelsen præcisere, at institutterne ikke må vejlede kunden om at foretage tilbagesøgningen, når der er tale om midler relateret til et pensionsdepot.

## Nyhedsbrev om indberetninger på pensionsområdet – december 2020

Når tilbagesøgningen til pensionsdepotet foretages af instituttet, sikres en korrekt håndtering af tilbagesøgningen i relation til de løbende indberetninger. Kunder undgår at få uberettigede fradragmulighed for indskud, eller manglende afgiftsberigtigelse ved udbetaling af beløbet til en konto, som ikke er pensionsrelateret.

### Udvidede korrektionsmuligheder

Folketinget forventes i december 2020 at vedtage en ændring til pensionsbeskatningsloven, der giver mulighed for at korrigere pensionsindbetalinger inden for 30 dage fra indbetalingsdagen, dog ikke senere end den 19. januar i det efterfølgende kalenderår. Korrektionen kan ske uden godkendelse fra Skattestyrelsen.

Hvis en korrektion skal foretages mere end 30 dage efter indbetalingen, kræve det fortsat en tilladelse fra Skattestyrelsen til at foretage korrektionen.

Tilbagebetalinger, der hidrører fra indbetalinger foretaget i året før tilbagebetalingen, skal indgå i borgerens formueopgørelse og derfor indberettes til Skattestyrelsen

Krav om indberetning af tilbagebetalinger får virkning for tilbagebetalinger af indbetalinger, når indbetalingen sker fra og med den 1. januar 2021.

Vedtages lovændringen vil Skattestyrelsen igangsætte udvikling af en indberetningsmulighed for det tilbagebetalte beløb.

### Fristdato for bortseelse og fradrag for pensionsindbetalinger

Samme forslag til lovændring indeholder generelle bestemmelser om, at forfaldne pensionsbidrag, der indbetales senere end den 1. april året efter forfaldstidspunktet, ikke har skattemæssig virkning i forfaldsåret men på indbetalingstidspunktet.

For pensionsordninger i pengeinstitutter vil den skattemæssige virkning fortsat være på indbetalingstidspunktet.

### Begrænsning i adgang til kvitteringer for indberetning af PAF via filupload

Det har vist sig, at det pt ikke er muligt at få kvitteringer for mere end 200 indberetninger, selvom instituttet kan uploade op til 500 linjer/indberetninger ad gangen via skat.dk. Af den grund anbefales det indtil videre, at institutter alene uploader 200 linjer/indberetninger pr gang. På den måde sikres det, at institutterne får kvittering for hver indberetning.

Anvendelsen af den direkte løsning (B2B) er ikke omfattet af begrænsningen. Her får institutterne kvittering for hver linje/indberetning. Hvis det er muligt, anbefales det, at institutterne anvender denne indberetningsløsning.

### Skattefri deludbetaling – ny indberetning PAF

Som nævnt ovenfor er Folketinget i gang med at behandle et lovforslag, der forventes at blive vedtaget inden udgangen af 2020. Efter lovforslaget anses deludbetalinger i henhold til ratepensioner og lign. foretaget inden det 5. år før pensionsalderen fortrinsvis at hidrøre fra den del af indbetalingerne, der kan udbetales afgiftsfrit. Inden for det 5. år før pensionsalderen anses deludbetalingerne at hidrøre fortrinsvis fra den del af indbetalingerne, der er afgiftspligtige ved udbetalingen. For kapitalpensionen betyder det dog, at deludbetalinger fortrinsvis anses for at hidrøre fra den afgiftsfri del af ordningen uanset pensionsopparerens alder.

Dette giver anledning til at ændre i blanketterne for ratepension, livrenter og kapitalpension m.fl. (blanket P30 og P31). Blanketterne får tilføjet et ekstra felt, hvori institutterne skal angive den skattefrie del af deludbetalingerne. Feltet er et oplysnings- og kontrolfelt, og bruges ikke i beregning af afgiften. Beregning af afgiften skal institutterne stadig foretage som tidligere, men fremover skal de indberette den afgiftsfrie del. Feltet bruges til udsøgning i kontrolmæssigt øjemed.

Indberetning skal ske med virkning fra 1. juli 2021.

### Angivelse af forrentning af den særlige konto for negativ PAL-skat

For indkomståret 2021 er det åbnet op for, at institutter kan angive forrentningen af den særlige konto for negativ PAL-skat. Den ordinære PAL-angivelse for PAL § 21 åbner op for felt 172 og felt 190, så institutter kan anføre forrentningen af den særlige konto for negativ PAL-skat. Det drejer sig om disse blanketter:

- [Opgørelse efter PAL § 21, der opgøres efter PAL §§ 4 og 7 \(skat.dk/blanket07068\)](https://skat.dk/blanket07068)
- [Opgørelse efter PAL § 21, der opgøres efter PAL §§ 4 og 8 \(skat.dk/blanket07069\)](https://skat.dk/blanket07069)
- [Opgørelse efter PAL § 21, der opgøres efter PAL §§ 4a og 7 \(skat.dk/blanket07071\)](https://skat.dk/blanket07071)
- [Opgørelse efter PAL § 21, der opgøres efter PAL §§ 4a og 8 \(skat.dk/blanket07072\)](https://skat.dk/blanket07072)

Kan den negative PAL-skat henføres til, at pensionsinstituttet har udloddet en bonus i forbindelse med omtegning fra gennemsnitsrente- til markedsrenteprodukter mv. (I forbindelse med den negative institut-PAL efter PAL § 17, stk. 2), så kan skatten føres på den særlige konto for negativ skat, hvor der årligt kan ske forretning. Den beregnede rente skal tillægges saldoen for negativ skat og kan fremføres og evt. også udbetales sammen med den negative skat, som den er beregnet af.

Det betyder også, at renten skal angives på de løbende angivelser efter PAL § 21.

Felt 172/190 (ultimosaldoen) er nu låst op således, at instituttet selv kan rette heri. Herved åbnes muligheden for, at institutterne kan foretage digital indberetning.

Det betyder dog, at der vil være difference i den viste saldoopgørelse, så felt 172/190 (saldo ultimo) ikke kan afstemmes til primosaldoen +/- årets reguleringer. Differencebeløbet skal udgøre den beregnede rente.

### PAL-fritagelse

For at øge borgernes kendskab til reglerne om PAL-fritagelse har Skattestyrelsen iværksat to tiltag.

Når der træffes en afgørelse om begrænset skattepligt, gør Skattestyrelsen borgeren opmærksom på reglerne for anmodning om PAL-fritagelse.

Skattestyrelsen har derudover indsat vejledning om PAL-fritagelse på fraflytterblanketten

[Oplysning til Skattestyrelsen om din bopæl mv. når du skal flytte fra Danmark \(skat.dk/blanket04029\)](https://skat.dk/blanket04029).

Derved håber Skattestyrelsen, at flere relevante borgere søger om PAL-fritagelse i forbindelse med udrejse fra Danmark og ikke først langt senere.

### Oplysninger på [skat.dk/indberet-pension](https://skat.dk/indberet-pension)

I kan læse mere om, hvordan I indberetter pension, finder oversigt over mulige PAF fejlnumre for indberettede pensioner, Skattestyrelsens årlige nyhedsbrev mm. på [skat.dk/indberet-pension](https://skat.dk/indberet-pension).