

Generelle skatteregler – Firma

Her har du en oversigt over de skatteregler, der gælder for pensionsordninger oprettet som led i ansættelsesforhold.

Arbejdsmarkedsbidrag

Du skal betale 8 % arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingerne til din pensionsordning, hvis indbetalingen sker gennem din arbejdsgiver.

Du skal ikke betale arbejdsmarkedsbidrag af udbetalinger fra din pensionsordning.

Afkast

Værditilvækst på din pensionsopsparing beskattes løbende med 15,3 % pensionsafkastskat, der indbetales af Danica. Værditilvækst på pensionsopsparing på skattefri opsparing oprettet efter 18. februar 1992 beskattes som kapitalindkomst på din årsopgørelse.

Boafgift

Der skal betales boafgift af udbetalinger fra din pensionsordning efter din død.

Udbetalinger til din ægtefælle er dog fritaget for boafgift. A-skattepligtige løbende udbetalinger er også fritaget for boafgift.

Danica Pension fratrækker boafgiften inden udbetalingen.

	Beskatning af indbetalingen	Beskatningen af udbetaling til dig	Beskatningen af udbetaling ved din død	Beskatning ved dine dispositioner
Pensionsordning med løbende udbetaling	Du skal ikke betale indkomstskat af de pensionsbidrag, din arbejdsgiver indbetaler. Indbetalingerne regnes ikke med, når SKAT opgør din personlige indkomst. Du får dermed fradraget allerede på lønsedlen. Derfor kan du ikke trække noget af indbetalingen fra på din selvangivelse. Der er ikke nogen beløbsmæssig grænse for, hvor meget du kan indbetale.	Du skal betale skat af de løbende udbetalinger. Det gælder uanset om udbetalingen skyldes pensionering eller erhvervsevnetab. Udbetalingerne er personlig indkomst.	Hvis dækningen kan udbetales som et éngangsbeløb, betales 40 % i statsafgift. Af nettobeløbet betales eventuelt boafgift med 15 eller 36,25 %. Hvis forsikringen skal udbetales til din ægtefælle, samlever eller børn under 24 år, kan de i stedet vælge at få livrentegaranti eller rater udbetalt løbende som personlig indkomst for modtageren. Overlevelsesserter og børnerenter udbetales altid som personlig indkomst for modtageren.	Du skal betale en statsafgift på 60 %, hvis du <ul style="list-style-type: none"> • tilbagekøber pensionsaftalen • disponerer over pensionsaftalen. Du "disponerer" over din pensionsaftale, hvis du f.eks. pantsætter eller belåner den, forærer den væk, sælger den, eller hvis du indsætter andre begunstigede ved død end de, der er nævnt i Pensionsbeskatningslovens § 5 stk. 2 (PBL) • påbegynder udbetaling af pensioneringsydelse, før PBL tillader det. Afhængig af dine konkrete aftaleforhold tillader PBL udbetaling ved erhvervsevnetab eller fra et starttidspunkt mellem din alder 60 – 65 år.
Rateforsikring i pensionsøje med (ratepension) og Ophørende livrente	Du skal ikke betale indkomstskat af de pensionsbidrag, din arbejdsgiver indbetaler på op til 55.900 kr.* årligt (2019). Indbetalingerne regnes ikke med, når skattevæsenet opgør din personlige indkomst. Du får dermed fradraget allerede på lønsedlen. Derfor kan du ikke trække noget af indbetalingen fra på din selvangivelse. Beløbsgrænsen gælder alt, hvad du samlet set indbetaler på ratepension eller ophørende livrente – uanset om de er arbejdsgiveradministrerede eller private, og uanset om indbetaling sker til et forsikringselskab eller et pengeinstitut. *Beløbet er 60.761 kr. inkl. 8 % arbejdsmarkedsbidrag.			

<p>Kapitalforsikring i pensionsøjje med (kapitalpension)</p>	<p>Fra og med 2013 har du ikke kunne indbetale med fradragsret.</p>	<p>Du skal betale en statsafgift på 40 %, hvis din kapitalpension bliver udbetalt efter din tidligste PBL-pensionsalder, eller i særlige tilfælde, hvor du forinden mister din erhvervsevne eller bliver syg.</p> <p>For værdi opsparet før 1. januar 1980, vil afgiften være mindre.</p>	<p>Dækning efter din død udbetales som et engangsbeløb. Der betales 40 % i statsafgift af beløbet. Af nettobeløbet betales eventuelt boafgift med 15 eller 36,25 %.</p> <p>For dødsdækning knyttet til opsparet værdi før 1. januar 1980, vil afgiften være mindre.</p>	<p>Du skal betale en statsafgift på 52,00% hvis du</p> <ul style="list-style-type: none"> • disponerer over pensionsaftalen. Du "disponerer" over din pensionsaftale, hvis du f.eks. pantsætter eller belåner den, forærer den væk, sælger den, eller hvis du indsætter andre begunstigede ved død end de, der er nævnt i Pensionsbeskatningslovens § 5 stk. 2 (PBL) • får udbetalt kapitalpensionen, før PBL tillader det. Afhængig af dine konkrete aftaleforhold tillader PBL udbetaling ved erhvervsevnetab eller fra et tidspunkt mellem din alder 60 – 65 år.
<p>Aldersforsikring</p>	<p>Du kan via din arbejdsgiver indbetale op til 5.200 kr.* (2019) årligt uden fradragsret. Beløbsgrænsen gælder alt, hvad du måtte indbetale på Aldersforsikring - uanset om de er arbejdsgiveradministrerede eller private, og uanset om de er i et forsikringsselskab eller et pengeinstitut</p> <p>Du skal betale arbejdsmarkedsbidrag og indkomstskat af de pensionsbidrag, din arbejdsgiver indbetaler. Du bliver beskattet af pensionsbidraget i forbindelse med årsopgørelsen.</p> <p>*Fra og med 5 år før du når din folkepensionsalder er beløbet 48.000 kr. (2019) årligt. Der er dog visse betingelser herfor.</p>	<p>Udbetalinger er skattefri.</p>	<p>Udbetalinger er skattefri.</p>	<p>Du skal betale en statsafgift på 20,00% hvis du</p> <ul style="list-style-type: none"> • disponerer over pensionsaftalen. Du "disponerer" over din pensionsaftale, hvis du f.eks. pantsætter eller belåner den, forærer den væk, sælger den, eller hvis du indsætter andre begunstigede ved død end de, der er nævnt i Pensionsbeskatningslovens § 5 stk. 2 (PBL) • får udbetalt aldersforsikringen, før PBL tillader det. Afhængig af dine konkrete aftaleforhold tillader PBL udbetaling ved erhvervsevnetab eller fra et tidspunkt mellem din alder 60 – 65 år.

	*Beløbene er 5.652 kr. og 52.174 kr. inkl. 8 % arbejdsmarkedsbidrag.			
Indeksforsikring	<p>Disse meget favorable statsstøttede pensionsaftaler kunne oprettes indtil 1971, og indbetaling er kun relevant, hvis du er født i 1952 eller 1953, og udbetaling ikke er påbegyndt.</p> <p>Det er <u>vigtigt</u>, at du fortsætter din hidtidige indbetaling frem til du fylder 67 år, dvs til og med 2019 eller 2020. Fratræder du forinden dit job, skal du sørge for at indbetale præmien privat.</p> <p>Du skal ikke betale indkomstskat af de pensionsbidrag, din arbejdsgiver indbetaler. Indbetalingerne regnes ikke med, når skattevæsenet opgør din personlige indkomst. Du får dermed fradraget allerede på lønsedlen. Derfor kan du ikke trække noget af indbetalingen fra på din selvangivelse.</p>	<p>Du betaler skat af de løbende udbetalinger (både af pensionsydelsen og af Statens indextillæg).</p> <p>Udbetalingerne er personlig indkomst</p>	<p>Hvis der er dødsdækning knyttet til pensionsaftalen, skal der betales 25, 35 eller 40 % i Statsafgift. Størrelsen af statsafgiften afhænger af, hvornår værdien er sparet op. Af nettobeløbet betales eventuelt boafgift med 15 eller 36,25 %.</p>	<p>Du skal betale en statsafgift, hvis du</p> <ul style="list-style-type: none"> • tilbagekøber pensionsaftalen • disponerer over pensionsaftalen. Du "disponerer" over din pensionsaftale, hvis du f.eks. pantsætter eller belåner den, forærer den væk, sælger den, eller hvis du indsætter andre begunstigede ved død end de, der er nævnt i Pensionsbeskatningslovens § 5 stk. 2 (PBL) <p>Statsafgiften er 25, 35 eller 40%. Størrelsen af statsafgiften afhænger af, hvornår værdien er sparet op.</p>
Pensionsordning uden fradragsret	<p>Du skal betale arbejdsmarkedsbidrag og indkomstskat af de pensionsbidrag, din arbejdsgiver indbetaler. Hvis din arbejdsgiver ikke trækker pensionsbidraget i din nettoløn, bliver du beskattet af pensionsbidraget i forbindelse med årsopgørelsen.</p> <p>Der er ingen skattemæssig begrænsning for, hvor meget du kan indbetale.</p> <p>Rentetilvækst på opsparing (ikke på risikoforsikring) beskattes som kapitalindkomst på årsopgørelsen.</p>	<p>Udbetalinger er skattefrie.</p>	<p>Udbetalinger er skattefrie.</p> <p>Der betales eventuelt boafgift med 15 eller 36,25 %.</p>	<p>Du kan tilbagekøbe forsikringen og ændre den uden at skulle betale skat eller afgift.</p>

	Der gælder særlige regler for pensionsordninger oprettet før 18. februar 1992.			
--	--	--	--	--

Generelle skatteregler - Privat indbetaling

Her har du en oversigt over de skatteregler, der gælder når pensionsordninger er oprettet privat.

Arbejdsmarkedsbidrag

Du skal ikke betale arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingerne til din pensionsordning

Du skal ikke betale arbejdsmarkedsbidrag af udbetalinger fra din pensionsordning

Afkast

Værditilvækst på din pensionsopsparing beskattes løbende med 15,3 % pensionsafkastskat, der indbetales af Danica. Værditilvækst på pensionsopsparing på skattefri opsparing oprettet efter 18. februar 1992 beskattes som kapitalindkomst på din årsopgørelse.

Boafgift

Der skal betales boafgift af udbetalinger fra din pensionsordning efter din død.

Udbetalinger til din ægtefælle er dog fritaget for boafgift. A-skattepligtige løbende udbetalinger er også fritaget for boafgift.

Danica Pension fratrækker boafgiften inden udbetalingen.

	Beskatning af indbetalingen	Beskatningen af udbetaling til dig	Beskatningen af udbetaling ved din død	Beskatning ved dine dispositioner
Pensionsordning med løbende Udbetaling	<p>Der er ikke nogen beløbsmæssig grænse for, hvor meget du kan indbetale.</p> <p><i>Præmiebetaling*</i> Hvis du betaler præmie i mindst 10 år, har du fuld fradragsret for de forfaldne præmier, uanset størrelsen. Hvis du betaler præmie i mindre end 10 år skal summen af de aftalte indbetalinger fradrages efter samme regler, som gælder for kapitalindskud.</p> <p><i>Kapitalindskud*</i> Indbetalingerne skal som hovedregel fradrages med 1/10 om året i 10 år. Hvis dit samlede 1/10-fradrag er mindre end 51.500 (2019) kan du vælge at forhøje dit fradrag op til denne grænse.</p> <p>*Der gælder andre, mere lempelige regler for selvstændige erhvervsdrivende.</p>	<p>Du skal betale skat af de løbende udbetalinger. Det gælder uanset om udbetalingen skyldes pensionering eller erhvervsevnetab.</p> <p>Udbetalingerne er personlig indkomst.</p>	<p>Hvis dækningen kan udbetales som et éngangsbeløb, betales 40 % i statsafgift. Af nettobeløbet betales eventuelt boafgift med 15 eller 36,25 %.</p> <p>Hvis forsikringen skal udbetales til din ægtefælle, samlever eller børn under 24 år, kan de i stedet vælge at få livrentegaranti eller rater udbetalt løbende som personlig indkomst for modtageren.</p> <p>Overlevelsereinter og børnerenter udbetales altid som personlig indkomst for modtageren.</p>	<p>Du skal betale en statsafgift på 60 %, hvis du</p> <ul style="list-style-type: none"> • tilbagekøber pensionsaftalen • disponerer over pensionsaftalen. Du "disponerer" over din pensionsaftale, hvis du f.eks. pantsætter eller belåner den, forærer den væk, sælger den, eller hvis du indsætter andre begunstigede ved død end de, der er nævnt i Pensionsbeskatningslovens § 5 stk. 2 (PBL) • påbegynder udbetaling af pensioneringsydelse, før PBL tillader det. Afhængig af dine konkrete aftaleforhold tillader PBL udbetaling ved erhvervsevnetab eller fra et starttidspunkt mellem din alder 60 – 65 år.

<p>Rateforsikring i pensionsøje med (ratepension)</p> <p>og</p> <p>Ophørende livrente</p>	<p>Du kan indbetale op til 55.900 kr. årligt (2019). Indbetalingen er skattemæssigt fradragsberettiget i din personlige indkomst.</p> <p>Beløbsgrænsen gælder alt, hvad du samlet set indbetaler på ratepension eller ophørende livrente – uanset om de er arbejdsgiveradministrerede eller private, og uanset om indbetaling sker til et forsikringsselskab eller et pengeinstitut.</p> <p>Ved afståelse af virksomhed kan der under særlige betingelser indbetales op til 2.803.900 kr. (2019)</p> <p>For personer, der tjener penge på sportsudøvelse, gælder der specielle regler.</p>			
<p>Kapitalforsikring i pensionsøje med (kapitalpension)</p>	<p>Fra og med 2013 har du ikke kunne indbetale med fradragsret.</p>	<p>Du skal betale en statsafgift på 40 %, hvis din kapitalpension bliver udbetalt efter din tidligste PBL-pensionsalder, eller i særlige tilfælde, hvor du forinden mister din erhvervsevne eller bliver syg.</p> <p>For værdi opsparet før 1. januar 1980, vil afgiften være mindre.</p>	<p>Dækning efter din død udbetales som et engangsbeløb. Der betales 40 % i statsafgift af beløbet. Af nettobeløbet betales eventuelt boafgift med 15 eller 36,25 %.</p> <p>For dødsdækning knyttet til opsparet værdi før 1. januar 1980, vil afgiften være mindre.</p>	<p>Du skal betale en statsafgift på 52,00% hvis du</p> <ul style="list-style-type: none"> • disponerer over pensionsaftalen. Du "disponerer" over din pensionsaftale, hvis du f.eks. pantsætter eller belåner den, forærer den væk, sælger den, eller hvis du indsætter andre begunstigede ved død end de, der er nævnt i Pensionsbeskatningslovens § 5 stk. 2 (PBL) • får udbetalt kapitalpensionen, før PBL tillader det. Afhængig af dine konkrete aftaleforhold tillader PBL udbetaling ved erhvervsevnetab eller fra et tidspunkt mellem din alder 60 – 65 år.

Aldersforsikring	<p>Der er ikke fradragsret for indbetalingerne.</p> <p>Du kan indbetale op til 5.200 kr.* (2019) årligt uden fradragsret. Beløbsgrænsen gælder alt, hvad du måtte indbetale på Aldersforsikring - uanset om de er arbejdsgiveradministrerede eller private, og uanset om de er i et forsikringselskab eller et pengeinstitut</p> <p>*Fra og med 5 år før du når din folkepensionsalder er beløbet 48.000 kr. (2019) årligt. Der er dog visse betingelser herfor.</p>	Udbetalinger er skattefri.	Udbetalinger er skattefri.	<p>Du skal betale en statsafgift på 20,00% hvis du</p> <ul style="list-style-type: none"> • disponerer over pensionsaftalen. Du "disponerer" over din pensionsaftale, hvis du f.eks. pantsætter eller belåner den, forærer den væk, sælger den, eller hvis du indsætter andre begunstigede ved død end de, der er nævnt i Pensionsbeskatningslovens § 5 stk. 2 (PBL) • får udbetalt aldersforsikringen, før PBL tillader det. Afhængig af dine konkrete aftaleforhold tillader PBL udbetaling ved erhvervsevnetab eller fra et tidspunkt mellem din alder 60 – 65 år.
Indeksforsikring	<p>Disse meget favorable statsstøttede pensionsaftaler kunne oprettes indtil 1971, og indbetaling er kun relevant, hvis du er født i 1952 eller 1953, og udbetaling ikke er påbegyndt.</p> <p>Det er <u>vigtigt</u>, at du fortsætter din hidtidige indbetaling frem til du fylder 67 år, dvs. til og med 2019 eller 2020. Indbetalingen er skattemæssigt fradragsberettiget i din personlige indkomst.</p>	<p>Du betaler skat af de løbende udbetalinger (både af pensionsydelsen og af Statens indextillæg).</p> <p>Udbetalingerne er personlig indkomst</p>	<p>Hvis der er dødsdækning knyttet til pensionsaftalen, skal der betales 25, 35 eller 40 % i Statsafgift. Størrelsen af statsafgiften afhænger af, hvornår værdien er sparet op. Af nettobeløbet betales eventuelt boafgift med 15 eller 36,25 %.</p>	<p>Du skal betale en statsafgift, hvis du</p> <ul style="list-style-type: none"> • tilbagekøber pensionsaftalen • disponerer over pensionsaftalen. Du "disponerer" over din pensionsaftale, hvis du f.eks. pantsætter eller belåner den, forærer den væk, sælger den, eller hvis du indsætter andre begunstigede ved død end de, der er nævnt i Pensionsbeskatningslovens § 5 stk. 2 (PBL) <p>Statsafgiften er 25, 35 eller 40%. Størrelsen af statsafgiften afhænger af, hvornår værdien er sparet op.</p>

<p>Pensionsordning uden fradragsret</p>	<p>Der er ikke fradragsret for indbetalingerne.</p> <p>Der er ingen skattemæssig begrænsning for, hvor meget du kan indbetale.</p> <p>Rentetilvækst på opsparing (ikke på risikoforsikring) beskattes som kapitalindkomst på årsopgørelsen.</p> <p>Der gælder særlige regler for pensionsordninger oprettet før 18. februar 1992.</p>	<p>Udbetalinger er skattefri.</p>	<p>Udbetalinger er skattefri.</p> <p>Der betales eventuelt boafgift med 15 eller 36,25 %.</p>	<p>Du kan tilbagekøbe forsikringen og ændre den uden at skulle betale skat eller afgift.</p>
---	---	-----------------------------------	---	--