

Anmodning om overførsel efter PBL § 25 A, stk. 8 – gældende fra indkomståret 2013

Blanketten er til dig, der vil have overført pensionsindbetaling, der overstiger det maksimale beløb, der kan indsættes på en aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangssum til en anden ordning med fradrags- eller bortseelsesret. Overførslen kan **kun** finde sted i løbet af det indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori der er indbetalt over beløbsgrænsen.

Overførsel af indbetaling, jf. pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 8

Du kan højst indbetale:

- 5.200 kr. indkomståret 2019 – indtil 5 år før folkepensionsalderen
- 48.000 kr. indkomståret 2019 – fra og med 5 år før folkepensionsalderen
- 5.100 kr. indkomståret 2018 – indtil 5 år før folkepensionsalderen
- 46.000 kr. indkomståret 2018 – fra og med 5 år før folkepensionsalderen
- 29.600 kr. for indkomståret 2017
- 28.900 kr. for indkomståret 2016
- 28.600 kr. for indkomståret 2015
- 28.100 kr. for indkomståret 2014
(pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1).

Hvis du har indskudt mere end beløbsgrænsen

Har du indbetalt mere end beløbsgrænsen, kan du få det overskydende beløb overført til en livsvarig alderspension (livrente), ophørende alderspension eller en ratepension (pensionsbeskatningslovens kapitel 1) og få fradrags- eller bortseelsesret for det.

Overførslen kan kun ske i det efterfølgende indkomstår.

Du kan kun få overført et overskydende beløb, hvis din pensionsaftale giver mulighed for det. Skal du have overført et overskydende beløb fra en arbejdsgiveradministreret pensionsordning, skal din arbejdsgiver give tilladelse til det.

Her kan du se, om du har nået beløbsgrænsen

På din årsopgørelse fra Skattestyrelsen kan du se, om du har overskredet det maksimale beløb.

Du vil også kunne se de enkelte ordninger og indbetalinger under dine skatteoplysninger på skat.dk/TastSelv/Borger, når pensionsinstituttet har indberettet indkomstårets indbetalinger. Bemærk, at der er et afsnit for henholdsvis arbejdsgiveradministrerede ordninger og et for privattegnede ordninger.

Beregning af overskydende indbetalinger

Du kan bruge skemaet til at beregne, hvor meget der i alt er indbetalt til aldersopsparring, aldersforsikring og engangssum:

Indkomståret **2021** _____

Arbejdsgiveradministrerede aldersopsparring, aldersforsikringer og engangssummer i pensionskasse mv.:

Indbetalinger til alderspensioner, aldersopsparring og engangssummer i en pensionskasse mv. af følgende arbejdsgivere.
(De indskudte beløb fremgår som skattekode 44 og 45 under skatteoplysningerne på skat.dk/TastSelv/Borger).

Arbejdsgiver	Pensionsinstitut	Police nr./reg. – konto nr.	kr.
1.	Hvis du har en arbejdsgiverordning skal du i stedet følge anbefalingerne fra "Når aldersopsparringen er hos andre". Se hjælp til udfylde blanket.		
2.	_____	_____	_____
3.	_____	_____	_____
4.	_____	_____	_____

I alt 1 **0 kr.** _____

Privattegnede aldersopsparring, aldersforsikringer og engangssummer i pensionskasser mv.:

Indbetaling til aldersopsparring, aldersforsikringer og engangssummer uden for ansættelsesforhold (privattegnede ordninger) forfaldne eller betalt i samme indkomstår som ovenstående:

Pensionsinstitut	Police nr./reg. – konto nr.	kr.
1. PKA	Dit cpr.nr.*	
2.	<i>*Hos PKA er dit policenr. = dit cpr. nr.</i>	
	I alt 2	I alt (1 + evt. 2)
	Samlet indbetaling (I alt 1 + I alt 2)	I alt 1 (beløb side 1) + I alt 2 (beløb side 2)
Det maksimale beløb: <i>Hvis du har fem år eller mindre til folkepension = 5.400 kr. Hvis du har mere end fem år til folkepension = 52.400 kr.</i>	- det maksimale fradrag	Det maksimale beløb
	I alt 3	I alt 1 + I alt 2 - maksimalt beløb**
		<i>**Dette beløb indsættes øverst på side 3 ved siden af "Overførsel for indkomståret 2021 med kr. -"</i>

Bemærkninger

Hvis beløbet i "I alt 3" er positivt, har du mulighed for at overføre det positive beløb til en livsvarig alderspension (livrente), en ophørende alderspension eller en ratepension.

Privat frem for arbejdsgiver

Hvis du **både** har *privattegnede ordninger og arbejdsgiveradministrerede ordninger*, skal overførslen først og fremmest foretages fra de **privattegnede ordninger** (pensionsbeskatningsloven § 18, stk. 2, 3. pkt.)

Overførsel af det overskydende beløb

Hvis du vil overføre det overskydende beløb til en livsvarig alderspension (livrente), ophørende alderspension eller en ratepension har overførslen skattemæssig virkning for det indkomstår, hvor dine indbetalinger til aldersopsparring, aldersforsikring eller supplerende engangssum oprindeligt blev foretaget. **Bemærk at der kun kan ske overførsel af det for meget indbetalte beløb i indkomståret, der følger efter indskudsåret.**

Hvor overførsel til en anden ordning medfører, at du skal have ændret din årsopgørelse, får du først en ny årsopgørelse, når pensionsinstituttet har indsendt de ændrede data til Skattestyrelsen.

Hvis du har indbetalt på flere aldersopsparring, aldersforsikringer eller engangssummer

Du kan højest få overført, hvad du har indbetalt til den enkelte aldersopsparring, aldersforsikring eller engangssum i indkomståret.

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

Dit ansvar

Du skal aflevere blanketten til det pensionsinstitut, hvor du aktuelt har den aldersordning, som du ønsker, at overførslen skal ske fra. Du skal vedlægge dokumentation (f.eks. årsopgørelsen) for at overførslen kan ske uden afgift.

Mere information

Har du spørgsmål, kan du kontakte Skattestyrelsen på tlf. 72 22 18 18 eller skat.dk.

Anmodning om overførsel

1. Overførsel ønskes for indkomståret: **2021** med kr.: ****Indsæt beløb markeret med grønt fra side 2.**
Beløbet skal være uden arbejdsmarkedsbidrag ved overførsel af arbejdsgiveradministrerede aldersopsparinger, aldersforsikringer eller engangssummer

2. Overførsel af indbetaling, der oversteg det maksimale beløb, du kunne indskyde på en aldersopsparing, aldersforsikring og engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1 (se beløbsgrænser øverst på blanket, alle efter arbejdsmarkedsbidrag).

Forsikrede/kontohaverens navn

Dit for- og efternavn

Adresse

Din adresse

Postnr. og by

Dit postnummer og by

CPR-nr.

Dit cpr.nr.

3. Hvis du ønsker overførsel fra en pensionsordning i ansættelsesforhold, skal arbejdsgiverens samtykke skrives her.
Beløb og indkomstår er anført i punkt 1.

Firmastempel

Dato

Underskrift

4. **Forsikrede/kontohaver bekræfter herved rigtigheden af ovenstående oplysninger:**

BEMÆRK, AT HÅNSKREVEN UNDERSKRIFT ER MEGET VIGTIG.

Dato

Underskrift

Dit navn med blokbogstaver

Dato for underskrift

HUSK håndskrevet underskrift

5. **Overførsel** fra police nr./reg. – konto nr. jævnfør pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 8, med kr.

er foretaget den

til police nr./reg. – konto nr.

Ordningen er en:

ophørende alderspension

livsvarig alderspension

ratepension

Vælg livsvarig alderspension eller ratepension.

Pensionsinstituttets navn og underskrift

Pensionsinstituttets ansvar

Pensionsinstituttet skal indberette overførslen til Skatte- styrelsen i CPS-systemet jf. bekendtgørelse om skatteindberetning om m.v. nr. 888 af 15. juni 2020, § 13, stk. 2 og § 22, stk. 2.

Er ordningen overført efter pensionsbeskatningslovens § 41 efter indbetalingen men før tilbagebetalingen eller overførsler, foretages indberetningen af det pensionsinstitut, som foretager tilbagebetalingen eller overførslen jf. § 13, stk. 2, nr. 9 og § 22, stk. 2, nr. 11.

Overskydende beløb, der er overført efter udløbet af det indkomstår, hvori det overskydende beløb er indbetalt, skal indberettes til Skattestyrelsen senest en måned efter, at tilbagebetalingen eller overførslen er sket, jf. bekendtgørelse 9. Bekendtgørelse om skatteindberetning m.v. nr. 888 af 15. juni 2020, § 13, stk. 3 og § 22, stk. 3. HUSK korrektion til e-Indkomst ved overførsel fra skattekode 45.

Pensionsinstituttet skal opbevare blanketten eller anmodningen i 5 år efter udløbet af det kalenderår, hvor beløbet er overført til en ratepension, ophørende eller livsvarig alderspension (livrente), der er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, jf. bekendtgørelse nr. 1370 af 21. december 2012, § 16, stk. 3.

Skattestyrelsen er en del af Skatteforvaltningen