



Lovtidende A

2021

Udgivet den 29. december 2021

28. december 2021.

Nr. 2610.

Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven og forskellige andre love

(Korrektion af fejlindbetalinger til pensionsordninger, flytning af årets pensionsindbetalinger til andet pensionsinstitut og justeringer af bl.a. pensionsbeskatningsloven og pensionsafkastbeskatningsloven)

VI MARGRETHE DEN ANDEN, af Guds Nåde Danmarks Dronning, gør vitterligt:

Folketinget har vedtaget og Vi ved Vort samtykke stadfæstet følgende lov:

§ 1

I pensionsbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1327 af 10. september 2020, som ændret bl.a. ved § 2 i lov nr. 2197 af 29. december 2020 og § 1 i lov nr. 2223 af 29. december 2020 og senest ved § 3 i lov nr. 465 af 20. marts 2021, foretages følgende ændringer:

1. § 11 A, stk. 1, nr. 1, 3. pkt., affattes således:

»Adgangen til at foretage indskud til en rateopsparing i pensionsøjemed ophører, når første rateudbetaling finder sted.«

2. I § 11 A, stk. 1, nr. 2, 2. pkt., ændres »11. pkt.« til: »12. pkt.«

3. I § 11 A indsættes efter stk. 3 som nyt stykke:

»Stk. 4. Er opsparingen opdelt, beregnes den årlige rateudbetaling af hver enkelt andel af opsparingen af andelens værdi ved kalenderårets begyndelse.«

Stk. 4-6 bliver herefter stk. 5-7.

4. I § 12, stk. 1, nr. 1, indsættes efter 10. pkt. som nyt punktum:

»Tilsvarende gælder endvidere for unoterede andele i alternative investeringsfonde med registreret hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union, som Unionen ikke har indgået en aftale med på det finansielle område.«

5. I § 15 D, stk. 4, 4. pkt., ændres »§ 18, stk. 1, 7. pkt.« til: »§ 18, stk. 1, 8. pkt.«

6. I § 16, stk. 1, indsættes efter 8. pkt. som nyt punktum:

»Hvis den 1. april falder på en banklukkedag, forlænges fristen til den førstkommande bankdag.«

7. I § 16, stk. 1, 10. pkt., der bliver 11. pkt., ændres »jf. dog 8. pkt.« til: »jf. dog 7. pkt.«

8. I § 18, stk. 1, indsættes efter 4. pkt. som nyt punktum:

»Hvis den 1. april falder på en banklukkedag, forlænges fristen til den førstkommande bankdag.«

9. I § 18, stk. 1, 9. pkt., der bliver 10. pkt., ændres »8. pkt.« til: »9. pkt.«

10. I § 19, stk. 1, indsættes efter 3. pkt. som nyt punktum:

»Hvis den 1. april falder på en banklukkedag, forlænges fristen til den førstkommande bankdag.«

11. I § 19, stk. 1, 5. pkt., der bliver 6. pkt., indsættes efter »anses ved anvendelsen af«: »1. pkt. for bortseelsesberettigede og ved anvendelsen af«.

12. I § 19, stk. 1, 9. pkt., der bliver 10. pkt., ændres »§ 18, stk. 1, 8. pkt.« til: »§ 18, stk. 1, 13. pkt.«

13. I 21 A, stk. 1, 1. pkt., ændres »§ 19, stk. 1, 6. pkt.« til: »§ 19, stk. 1, 7. pkt.«

14. I § 22 A, stk. 1, 1. pkt., ændres »§ 19, stk. 1, 10. pkt.« til: »§ 19, stk. 1, 11. pkt.«

15. § 22 D, stk. 1, 1. pkt., affattes således:

»Beløb, der med virkning for kalenderåret er indbetalt til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum, kan senest den 19. januar i det følgende kalenderår helt eller delvis overføres til en anden arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum for samme person, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling fra den afgivende pensionsordning, og med den virkning, at indbetalingen til den afgivende pensionsordning ikke anses som en indbetaling.«

16. I § 22 D, stk. 1, 2. pkt., indsættes efter »tidspunktet for«: »bortseelsesretten m.v. for«.

17. § 22 D, stk. 2, 1. pkt., affattes således:

»Beløb, der med virkning for kalenderåret er indbetalt til en privat pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum, kan senest den 19. januar i det følgende kalenderår helt eller delvis overføres til en anden privat pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum for samme person, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling fra den afgivende pensionsordning, og med den virkning, at indbetalingen til den afgivende pensionsordning ikke anses som en indbetaling.«

18. I § 22 D, stk. 2, 2. pkt., indsættes efter »tidspunktet for«: »fradragsretten m.v. for«.

19. I § 22 D indsættes som stk. 4-7:

»Stk. 4. Ved overførsel til et andet pensionsinstitut skal det afgivende institut give det modtagende institut følgende oplysninger:

- 1) De oprindelig foretagne indbetalingers størrelse.
- 2) Tidspunktet for fradrags- eller bortseelsesretten for de oprindelig foretagne indbetalinger, hvis der er tale om indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer eller rateopsparinger.
- 3) Tidspunktet for den skattemæssige virkning af de oprindelig foretagne indbetalinger, hvis der er tale om indbetalinger til aldersopsparinger, aldersforsikringer eller supplerende engangssummer.

Stk. 5. Beløb, der i løbet af kalenderåret er indbetalt til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum, kan senest den 1. april i det følgende kalenderår helt eller delvis overføres til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning omfattet af § 53 A for samme person hos samme pensionsudbyder, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling fra den afgivende pensionsordning, og med den virkning, at indbetalingen til den afgivende pensionsordning ikke anses som en indbetaling. Den indbetaling på den modtagende pensionsordning, der sker som led i overførslen, anses for sket på tidspunktet for bortseelsesretten for indbetalingen til den afgivende pensionsordning og med det beløb eller den del af beløbet, som blev indbetalt på den afgivende pensionsordning.

Stk. 6. Det er en betingelse for overførsel efter stk. 5, at arbejdsgiveren har behandlet de indbetalte beløb som indbetalinger til en pensionsordning omfattet af § 53 A.

Stk. 7. Overførsel efter stk. 5 sker med afkast m.v.«

20. Efter § 22 E indsættes:

»§ 22 F. Beløb, der fejlagtigt er indbetalt til en pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende en-

gangssum, kan senest 3 år efter indbetalingen tilbagebetales til indbetaleren, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling fra pensionsordningen, og med den virkning, at det fejlagtigt indbetalte beløb ikke anses som en indbetaling. Der kan ikke afgiftsfrit tilbagebetales et større beløb, end hvad der er indbetalt. Tilbagebetaling til andre end pensionsopsparereren kan kun ske med dennes accept. Tilbagebetalinger til en arbejdsgiver kan dog ske uden pensionsopsparerens accept, hvis arbejdsgiveren allerede har foretaget den korrekte indbetaling til pensionsopsparerens pensionsordning m.v.

Stk. 2. Der kan ikke foretages tilbagebetalinger efter stk. 1 af fejlindbetalinger for det enkelte kalenderår, hvis kalenderårets fejlindbetalinger for den enkelte pensionsopsparer i det pågældende pensionsinstitut overstiger et grundbeløb på 84.500 kr. (2010-niveau) tillagt indeholdt arbejdsmarkedsbidrag. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20. Ved tilbagebetaling i det kalenderår, hvor fejlindbetaling er sket, kan tilbagebetaling ske, hvis kalenderårets fejlindbetalinger ikke overstiger beløbsgrænsen som nævnt i 1. pkt. på tilbagebetalingstidspunktet.

Stk. 3. Beløb, der fejlagtigt er indbetalt til en pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum eller til ikkefradragsberettiget forsikring ved kritisk sygdom, dødsfald, invaliditet eller sundhedsforsikring, kan senest 3 år efter indbetalingen overføres til en anden pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum eller til ikkefradragsberettiget forsikring ved kritisk sygdom, dødsfald, invaliditet eller sundhedsforsikring for samme person, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling fra den afgivende pensionsordning m.v., og med den virkning, at indbetalingen til den afgivende pensionsordning m.v. ikke anses som en indbetaling. Det enkelte pensionsinstitut kan vælge at overføre beløbet med eller uden afkast m.v. af beløbet fra indbetalingstidspunktet til overførselstidspunktet.

Stk. 4. Den indbetaling på den modtagende pensionsordning m.v., der sker som led i overførslen, anses for sket på tidspunktet for fradrags- eller bortseelsesretten m.v. for indbetalingen til den afgivende pensionsordning m.v. og med det beløb, der blev indbetalt på den afgivende pensionsordning m.v., fratrukket fejlagtigt indbetalte beløb, der korrigeres efter stk. 1.

Stk. 5. Ved overførsel til et andet pensionsinstitut skal det afgivende institut give det modtagende institut følgende oplysninger:

- 1) De oprindelig foretagne indbetalingers størrelse.
- 2) Tidspunktet for fradrags- eller bortseelsesretten for de oprindelig foretagne indbetalinger, hvis der er tale om indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer eller rateopsparinger.
- 3) Tidspunktet for den skattemæssige virkning af de oprindelig foretagne indbetalinger, hvis der er tale om indbetalinger til aldersopsparinger, aldersforsikringer, supplerende engangssummer, ikkefradragsberettigede