

Beskatningsregler

Firmaforsikringer

I police eller tilbud kan du se fordeling af præmie/indskud på pension med løbende udbetalinger bortset fra ophørende livrente (skattekode 1), ophørende livrente (skattekode 9), ratepension (skattekode 2) og eventuelt livsforsikring uden fradragsret (skattekode 5).

I skemaet nedenfor kan du se, hvordan du får fradrag for pensionsindbetalingen, og hvordan pensionen beskattes ved udbetaling.

	Ved indbetaling	Ved udbetaling
Pension med løbende udbetalinger bortset fra ophørende livrente (skattekode 1)	Ikke skattepligtig 1)	Indkomstskattepligtig 3)
Ophørende livrente (skattekode 9)	Indbetalinger op til samlet 55.900 kr. ekskl. AMB om året (2019) er ikke skattepligtige 1) 2)	Indkomstskattepligtig 3)
Ratepension (skattekode 2)	Indbetalinger op til samlet 55.900 kr. ekskl. AMB om året (2019) er ikke skattepligtige 1) 2)	Som hovedregel indkomstskattepligtig 3)
Livsforsikring uden fradragsret (skattekode 5) 4)	Skattepligtig 5)	Udbetalinger er skattefri 6)

Reglerne om den skattemæssige behandling af pensionsordninger findes i pensionsbeskatningsloven (lov nr. 310 af 9. juni 1971 med senere ændringer).

Note 1) Præmier og indskud, der betales af arbejdsgiveren, er ikke skattepligtige for dig. PFA Pension indbetaler arbejdsmarkedsbidraget (AMB) af pensionsindbetalingerne fra arbejdsgiveren.

Note 2) Det samlede fradrag på 55.900 kr. ekskl. AMB i 2019 til ophørende livrenter og ratepensioner omfatter samtlige dine indbetalinger i indkomståret (både private og gennem arbejdsgiver) til ophørende livrenter og rateforsikringer i livsforsikringsselskaber og til ratepensioner i pengeinstitutter.

Beløbsgrænsen for indbetaling til ratepension og ophørende livrenter er 60.760 kr. inkl. AMB i 2019. Beløbsgrænsen reguleres efter personskattelovens § 20.

Hvis du før den 22. april 2009 privat har indbetalt indskud til ratepension eller ophørende livrente, hvor skattefradraget ikke er afsluttet ved udgangen af 2018, fortsætter din fradragsret fremover, også selv om skattefradraget overstiger 55.900 kr. om året. Disse private fradrag kommer før dine indbetalinger fra arbejdsgiver og indgår i det samlede loft på 55.900 kr. om året.

Note 3) PFA Pension tilbageholder skatter og afgifter til staten før udbetaling af pensionsydelse. Der betales ikke arbejdsmarkedsbidrag (AMB) ved udbetaling af pensionsydelse.

Note 4) Dette omfatter risikoforsikringer uden opsparing, hvor du er skattepligtig af din arbejdsgivers indbetalinger til forsikringen.

Note 5) Præmien vil enten fremgå som lønindkomst på oplysningssedlen fra din arbejdsgiver eller være anført som B-indkomst på årsopgørelsen for det pågældende indkomstår fra skattemyndighederne.

Note 6) Løbende udbetalinger fra forsikringer, der er oprettet inden 18. februar 1992, kan dog være indkomstskattepligtige.