

Returadresse: Skatteforvaltningen, Nykøbingvej 76, 4990 Sakskøbing

XXXXXXXX XXXXXX

XXXXXXXX XXX

XXXX XXXXXXXX

PP - Bindende svar

Sorsigvej 35
6760 Ribe

Telefon 72 22 18 18
Skat.dk

Vores sagsnr. 20-0589740

Cpr-nr. xxxx-xxxx

19. May 2020

Bindende svar

Du har den 20. april 2020 bedt om bindende svar på følgende

Spørgsmål:

Kan jeg konvertere rate delen af min pension til livsvarig og få den udbetalt som engangssum efter § 29, stk.3 og 4, i pensionsbeskatningsloven?

Svar:

Ja

Se Skattestyrelsens begrundelse for svaret nedenfor.

Faktiske forhold

Af anmodningen fremgår:

Jeg opfylder alderskravet for pensionsudbetalinger.

Både rate og livrente er indbetalt af samme arbejdsgiver, og kunne være indbetalt som 100% livrente eller 100% rate. Det var pensionselskabet der valgte fordelingen.

Du er født den 20. juni 1959.

Ifølge pensionsoversigten, for police nummer xxxxxxxxxxx, dateret den 5. september 2018, er der tale om en nyoprettet ordning etableret efter aftale mellem xxxx xxxx A/S og AP Pension.

Af dine skatteoplysninger fremgår, at du har modtaget A-indkomst fra xxxxxxxx x-xxx A/S fra den 4. august 2018.

Ifølge pensionsoversigten for police nummer POLxxxxx04 som afløser POLxxxxxx41, dateret den 5. februar 2020, fremgår, at der nu er tale om en hvilende ordning.

Det fremgår endvidere, at der ved pensionering den 1. juli 2026 kan forventes en årlig ratepension i 10 år på 1.087 kr. og en årlig livsvarig livrentepension på 42 kr.

Der foreligger ikke oplysning om, at udbetaling fra ordningerne er påbegyndt.

Din opfattelse og begrundelse

Af anmodningen fremgår:

Jeg mener ikke, at en konvertering med efterfølgende udbetaling strider mod hensigten med loven, nemlig muligheden for at kontant erstatte små pensionsordninger, hvor gebyrerne bliver for stor en andel af det opsparedes værdi (pt. 900 kr. årligt).

Ligeledes er det kun en tilfældighed, at hele beløbet ikke allerede er livrente.

Skattestyrelsens begrundelse for svaret

Du har spurgt, om du kan konvertere rate delen af din pension til livsvarig livrentepension og få den udbetalt som engangssum efter § 29, stk.3 og 4, i pensionsbeskatningsloven?

Skattestyrelsens svar

Vi finder, at du kan overføre din ratepension til din livsvarige livrentepension, jf. pensionsbeskatningslovens § 41 og at der kan ske udbetaling af engangssum jf. pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3 og 4.

Nærmere begrundelse

Generelt

Af pensionsbeskatningsloven §1A, stk. 2 ((lovbekendtgørelse nr. 238 af 12. marts 2020), fremgår det, at for personer født i perioden 1. januar 1959 til 30. juni 1959 er pensionsudbetalingsalderen 60 ½ år.

Livsvarig livrente er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2. Ratepension er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 8.

I visse tilfælde er pensionsudbetalinger ikke indkomstskattepligtige, men afgiftspligtige. Dette gælder udbetalinger mv., der ikke er omfattet af indkomstskattepligten efter pensionsbeskatningslovens § 20.

Der betales som udgangspunkt en afgift på 60 pct., men i en lang række tilfælde udgør afgiften maksimalt 40 pct.

For så vidt ratepensioner med skattekode 2, skal der betales 60 pct. i afgift af visse engangsudbetalinger og lignende. Det drejer sig om udbetalinger, der ikke er indkomstskattepligtige efter pensionsbeskatningslovens § 20, fx udbetaling af tilbagekøbsværdi ved ophævelse af en rateforsikring eller udtrædelsesgodtgørelser fra en pensionskasse jf. pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1.

Afgiftspligten indtræder på tidspunktet for udbetalingen, og ikke fx på det tidspunkt, hvor forsikrede beder om få forsikringen udbetalt. Se TfS 1985, 675.

Afgiften på 60 pct. kaldes normalt "afgift ved udbetaling i utide".

Overførsel af en hel eller en del af en pensionsordning til en anden pensionsordning anses skattemæssigt ikke som udbetaling fra eller indbetaling til en pensionsordning, når overførslen sker til en anden bestående eller nyoprettet ordning for samme person.

Det er en betingelse for at bruge overførselsreglerne i pensionsbeskatningslovens §§ 41-43, at der ikke forinden er indtrådt afgiftspligt eller indkomstskattepligt for de overførte beløb.

Pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 1-8, er en liste over, hvilke pensionsordninger der kan overføres til hvilke pensionsordninger.

For så vidt overførsler af ratepensionsordninger jf. pensionsbeskatningslovens § 41 gælder, at det overordnede hensyn bag overførselsreglerne er, at der ikke skal kunne ske forkortelse af aftalte rateudbetalingsforløb.

Der kan, jf. pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 2 ske hel eller delvis overførsel af en ratepensionsordning, uden at overførslen behandles som en ud- og indbetaling, når der f.eks. er tale om overførsel fra en rateforsikring i pensionsøjemed, rateopsparing i pensionsøjemed eller en ophørende alderspension til en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende alderspension, dog bortset fra en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 B.

For så vidt angår livsvarig livrentepension er denne omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2 nr. 4 litra a.

Af pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, fremgår at ved tilbagekøb af en forsikring, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, eller ved konvertering af en pensionsordning i en pensionskasse, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, til en engangsudbetaling betales en afgift på 40 pct. af det udbetalte beløb, såfremt de løbende ydelser,

der i henhold til pensionsaftalen ville tilkomme forsikringens ejer eller medlemmet af pensionskassen på udbetalingstidspunktet, ikke kan overstige et grundbeløb på 9.700 kr. (2010-niveau) årligt, jf. dog stk. 4. I 2020 må de løbende ydelser ikke overstige 11.100 kr. årligt.

Efter Skattestyrelsens opfattelse gælder reglen i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3 om afgift på 40 pct. kun pensionsordninger oprettet i ansættelsesforhold.

For ordninger, der er oprettet den 1. maj 2007 eller senere, er det en betingelse, at udbetalingen først sker, efter at pensionsopsparerer har nået pensionsudbetalingsalderen, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, eller at udbetalingen sker, efter at pensionsopsparerer er tildelt invalidepension.

Hvis pensionsopsparerer har flere ordninger omfattet af reglen, vil reglen om beregning af afgift på 40 pct. gælde, hvis udbetalingen fra den enkelte ordning ikke overstiger grundbeløbet, selvom udbetalingerne fra ordningerne sammenlagt overstiger grundbeløbet. En opdeling af en ordning, hvor udbetalingen overstiger grundbeløbet med henblik på at komme under grundbeløbet i de opståede delordninger vil dog ikke blive anerkendt af Skattestyrelsen.

Konkret

Det lægges til grund for det bindende svar, at udbetaling fra ordningerne endnu ikke er påbegyndt.

Pensionen i AP Pension er en arbejdsgiveradministreret ordning.

Skattestyrelsen finder, at din ratepension i AP Pension, police nr. xxxxxx04 kan overføres til din livsvarige livrentepension jf. pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 2.

Da du har nået pensionsudbetalingsalderen finder vi endvidere, at din livsvarige livrentepension herefter kan konverteres til en engangsudbetaling jf. pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3 og stk. 4. Der skal således betales en afgift på 40 % ved udbetaling. Det bemærkes hertil, at det er en forudsætning, at hele den omhandlede pensionsordning ændres til en engangsudbetaling.

Dit spørgsmål besvares således med et ”ja”.

Lovgrundlag og praksis

Lovgrundlag:

[Pensionsbeskatningslovens § 2, § 8, § 20, § 29 og § 41](#)

Praksis:

Juridisk vejledning 2020-1:

[Afsnit C.A.10.2.2.4, Udbetalinger fra ratepensionsordninger](#)

[Afsnit C.A.10.2.2.8 Overførsler af ratepensionsordninger og ophørende alderspensioner](#)

[Afsnit C.A.10.2.1.4, Udbetalinger fra pensionsordninger med løbende udbetalinger](#)

[Afsnit C.A.10.2.1.4.4 Engangsudbetalinger herunder udbetaling i utide](#)

Vær opmærksom på

Det bindende svar er bindende for Skattestyrelsen i 5 år fra modtagelsen af dette brev. Se skatteforvaltningslovens § 25, stk. 1.

Svaret gælder kun for dine skattemæssige forhold.

Svaret er ikke bindende, hvis der er sket ændringer i de forudsætninger eller regler, der ligger til grund for svaret, eller hvis svaret er givet ud fra oplysninger, der ikke er rigtige. Se skatteforvaltningslovens § 25, stk. 2.

Hvis du vil klage

Så skal du skrive til Skatteankestyrelsen, som skal have modtaget klagen senest tre måneder efter den dag, hvor du har fået denne afgørelse. Skatteankestyrelsen er sekretariat for Landsskatteretten og ankenævnene.

Skriv alle de punkter, du vil klage over, og begrund for hvert punkt, hvorfor du mener, afgørelsen er forkert. Vedlæg afgørelsen. Hvis du har dokumenter, som støtter og underbygger din klage, beder vi dig også sende dem med. Ønsker du et møde med en sagsbehandler i Skatteankestyrelsen, skal du skrive dit telefonnummer i klagen.

Det koster 400 kr. at klage. Hvis du får helt eller delvist ret i din klage, får du pengene tilbage.

Sådan sender du klagen og betaler

Du skal sende klagen elektronisk via Skatteankestyrelsens klageformular på skatteankestyrelsen.dk, hvor du samtidig skal betale med betalingskort eller MobilePay.

Kun hvis du er fritaget for Digital Post, kan du sende klagen som brev til Skatteankestyrelsen, Ved Vesterport 6, 4. sal, 1612 København V. Betal ved at overføre

400 kr. til kontoen med registreringsnr. 0216 og kontonr. 4069029361, og skriv dit navn og cpr-nr. i meddelelsesfeltet.

Du kan søge om at få betalt din rådgiver

Hvis du får en rådgiver til at hjælpe med klagesagen, kan du søge om at få rådgivningen betalt helt eller delvist. Du kan læse mere om denne mulighed på skat.dk/omkostningsgodtgørelse.

Venlig hilsen

Joan Kücken

Specialkonsulent
Direkte telefon 72 38 77 14