



Lovtidende A

2012

Udgivet den 18. december 2012

13. december 2012.

Nr. 1205.

Bekendtgørelse om indberetning af værdien af pensionsordninger m.v. til brug for opgørelse af fradrag i efterløn, delpension og fleksydelse

Efter § 74 j, stk. 4 og 9, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 642 af 22. juni 2012, som ændret ved lov nr. 922 af 18. september 2012, § 4 a, stk. 2, i lov om delpension, jf. lovbekendtgørelse nr. 1096 af 16. november 2005, som ændret ved lov nr. 1366 af 28. december 2011, og § 18, stk. 2, i lov om fleksydelse, jf. lovbekendtgørelse nr. 871 af 6. juli 2007, som ændret ved lov nr. 1367 af 28. december 2011, og efter forhandling med beskæftigelsesministeren fastsættes:

Kapitel 1

Bekendtgørelsens anvendelsesområde

§ 1. Denne bekendtgørelse gælder for pensionsordninger, der ejes af personer, der kan opnå ret til efterløn, delpension eller fleksydelse.

§ 2. Efter denne bekendtgørelse skal der indberettes om pensionsordninger som nævnt i pensionsbeskatningslovens afsnit I, bortset fra de i lovens § 2, nr. 3, og nr. 4, litra c-f, nævnte. Dertil skal indberettes om opsparing i Lønmodtagernes Dyrtdsfond.

§ 3. Indberetningspligten påhviler:

- 1) Lønmodtagernes Dyrtdsfond.
- 2) Offentlige myndigheder.
- 3) Pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v., der er hjemmehørende her i landet, eller som driver virksomhed fra et fast driftssted her i landet.
- 4) Pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v., der har hjemsted i et andet land inden for EU/EØS, og hvor der er oprettet pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 C.

Kapitel 2

Oplysninger, der skal indberettes

§ 4. Følgende oplysninger skal indberettes om den enkelte pensionsordning:

- 1) Den indberetningspligtiges CVR-nr. Har den indberetningspligtige ikke et CVR-nr., anvendes dennes SE-nr.
- 2) Personens CPR-nr. Har personen ikke et CPR-nr., anvendes personens navn og adresse.
- 3) Entydig identifikation af ordningen ved konto- eller policensnummer.

- 4) Ordningens betegnelse efter kapitel 2 i bekendtgørelse om beskatningen af pensionsordninger.
- 5) Dagen for opgørelse af ordningens værdi efter stk. 2 eller 3 (opgørelsestidspunktet).
- 6) Indberetningstidspunktet (måned og år).
- 7) At indberetningen sker efter denne bekendtgørelse.

Stk. 2. Der skal om pensionsordninger, der består $\frac{1}{2}$ år før personen når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., $\frac{1}{2}$ år før personen når delpensionsalderen, jf. § 1 i lov om delpension, og $\frac{1}{2}$ år før personen når fleksydelsesalderen, jf. § 1 a i lov om fleksydelse, oplyses følgende:

- 1) Om ordningen er led i et ansættelsesforhold.
- 2) Ordningens værdi opgjort efter § 5 i det omfang ordningen består af en livsvarig alderspension.
- 3) Ordningens værdi opgjort efter § 5 i det omfang ordningen ikke består af en livsvarig alderspension, med angivelse af om værdien efter § 5, stk. 3, 2. pkt., er opgjort $\frac{1}{2}$ år før eller når, personen når efterlønsalderen, delpensionsalderen eller fleksydelsesalderen. For så vidt angår opsparing i pensionsøjemed, opsparing i pensionsøjemed uden fradrags- eller bortseelsesret (aldersopsparing) og rateopsparing i pensionsøjemed, der efter Finanstilsynets regler er placeret i unoterede kapitalandele, opgøres ordningens værdi til den indre værdi af aktie- eller anpartsselskabet ifølge seneste aflagte årsregnskab for selskabet med tillæg af senere køb af aktier og med fradrag af senere salg af aktier.

Stk. 3. Om indbetaling som nævnt i § 6 skal følgende oplyses:

- 1) I det omfang indbetalingen er til en livsvarig alderspension, oplyses den beregnede tilvækst til den årlige livsvarige ydelse som følge af indbetalingen.
- 2) I det omfang indbetalingen er til en ordning, der ikke består af en livsvarig alderspension, oplyses tilvæksten til ordningens værdi som følge af indbetalingen.

Stk. 4. Der skal oplyses om udbetalinger, der er foretaget i overensstemmelse med pensionsordningens aldersvilkår mellem det 60. år og efterlønsalderen, delpensionsalderen eller fleksydelsesalderen.

Kapitel 3

Opgørelse af værdien af den enkelte pensionsordning

§ 5. Værdien af en pensionsordning opgøres i danske kroner.

Stk. 2. Består en pensionsordning af en aftale om en livsvarig alderspension, opgøres denne del af ordningens værdi til størrelsen af den årlige livsvarige alderspension ved udbetaling fra efterlønsalderen, delpensionsalderen og fleksydelsesalderen.

Stk. 3. I det omfang en pensionsordning ikke er omfattet af stk. 2, opgøres værdien af ordningen ved efterlønsalderen, delpensionsalderen og fleksydelsesalderen, herunder kursværdien af værdipapirer i depot samt rente-, udbytte- og bonustilskrivning. Såfremt værdien af ordningen ved personens efterlønsalder, delpensionsalder eller fleksydelsesalder ikke er kendt på opgørelsestidspunktet, jf. § 4, stk. 1, nr. 5, opgøres værdien af ordningen ½ år før, personen når efterlønsalderen, delpensionsalderen eller fleksydelsesalderen.

Stk. 4. Er en pensionsordning sammensat af en livsvarig alderspension samt en supplerende engangsydelse eller supplerende engangssum, jf. pensionsbeskatningslovens § 29 A, opgøres den livsvarige alderspension efter stk. 2, mens den supplerende engangsydelse og supplerende engangssum opgøres særskilt efter stk. 3 som den maksimale supplerende engangsydelse henholdsvis den maksimale supplerende engangssum.

Stk. 5. Ved opgørelse af værdien af en indeksordning bortses fra indekstillæg efter § 1 i lov om pristalsreguleret aldersdomsforsikring og aldersdomsopsparing.

Stk. 6. Ved indberetning af værdien af aldersforsikring omfattet af pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparing omfattet af pensionsbeskatningslovens § 12 A og supplerende engangssum omfattet af pensionsbeskatningslovens § 29 A, skal der bruttoficeres efter § 74 j, stk. 5, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., § 4 a, stk. 3, i lov om social pension og § 18, stk. 3, i lov om fleksydelse.

Stk. 7. Opgørelse af en ordnings værdi efter stk. 2-6 foretages i øvrigt ud fra de forudsætninger, der er til stede på opgørelsestidspunktet, jf. § 4, stk. 1, nr. 5.

§ 6. Der skal ved hver indbetaling til en pensionsordning, i tiden fra personen når efterlønsalderen, delpensionsalderen eller fleksydelsesalderen, og indtil personen når folkepensionsalderen, ske en opgørelse efter principperne i § 5 af den tilvækst i ordningens værdi på indbetalingstidspunktet, der er en følge af indbetalingen, når indbetalingen er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 A. Pensionsværdien af indbetalingen opgøres efter værdien på indbetalingstidspunktet.

Kapitel 4

Indberetningsterminer m.v.

§ 7. Indberetning skal ske elektronisk til SKAT.

Stk. 2. Indberetningen skal ske senest ved udgangen af den kalendermåned, der følger efter den kalendermåned, hvor der er ½ år til, personen når efterlønsalderen, delpensionsalderen eller fleksydelsesalderen.

Stk. 3. I tilfælde som nævnt i § 6 skal indberetningen dog ske senest ved udgangen af den kalendermåned, der følger efter den kalendermåned, hvor personen foretog den indbetaling, der udløste indberetningspligten.

Kapitel 5

Bemyndigelse

§ 8. SKAT kan efter aftale med Styrelsen for Fastholdelse og Rekruttering fastsætte nærmere regler for de oplysninger, der skal indberettes.

Kapitel 6

Ikrafttræden m.v.

§ 9. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2013.

Stk. 2. Samtidig ophæves bekendtgørelse nr. 1032 af 24. oktober 2005 om indberetning af værdien af pensionsordninger m.v. til brug for opgørelse af fradrag i efterløn, del-pension og fleksydelse.

Skatteministeriet, den 13. december 2012

HOLGER K. NIELSEN

/ Carsten Vesterø