



16. maj 2025
J.nr. 2024 - 8341

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende B 59 - Forslag til folketingsbeslutning om at nedsætte den nuværende pensionsafkastskat (PAL-skat) på 15,3 pct. til 13 pct.

Hermed sendes berigtigelse af svar på spørgsmål nr. 12 af 23. april 2025. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra ikkemedlem af udvalget (MFU) Mike Villa Fonseca (UFG).

Rasmus Stoklund

/ Rikke Kure Wendel

Spørgsmål

Vil ministeren i forlængelse af svaret på B 59 – spørgsmål nr. 9 redegøre nærmere for, om pensionsudbydere lever op til deres forpligtelser efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 21 og 22, hvorefter de skal præsentere PAL-skatten og beregningen heraf tydeligt for den enkelte pensionsopsparer, og hvordan myndighederne konkret påser, at forpligtelserne overholdes?

Berigtigelse af svar

Dette er en berigtigelse af svaret på spørgsmål nr. 12 vedrørende B 59, som blev sendt til Skatteudvalget den 5. maj 2025. I svaret henholdt jeg mig til et bidrag fra Skattestyrelsen, hvor det angives, at Finanstilsynet overordnet set har myndighedsopgaven med at tilse, at pensionsopsparene bliver informeret af deres penge- og pensionsinstitut efter gældende lovgivning, og at Skattestyrelsen således ikke har oplysninger om graden af efterlevelsen af forpligtelsen eller tilsynet med overholdelsen heraf.

Bidraget fra Skattestyrelsen har vist sig at kunne misforstås. Jeg har derfor modtaget følgende korrigerede bidrag fra Skattestyrelsen, som jeg kan henholde mig til:

”Penge- og pensionsinstitutterne har pligt til at underrette pensionskunden om skattebeløbet én gang årligt, jf. §§ 21 og 22 i pensionsafkastbeskatningsloven.

Kontrollen af, hvorvidt penge- og pensionsinstitutterne underretter pensionskunderne om skattebeløbet ligger hos Skattestyrelsen.

Derudover har penge- og pensionsinstitutterne pligt til at udlevere PAL-skattens beregning, når den efterspørges af pensionskunden. Skattestyrelsen er ikke umiddelbart bekendt med, at PAL-skattens beregning ikke udleveres, når den efterspørges af pensionskunden, hvorfor Skattestyrelsen ikke påser graden af efterlevelsen af forpligtelsen.”