



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 svar på spørgsmål nr. 14 af 7. maj 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. 12, hvoraf fremgår, at Skattestyrelsen hverken har oplysninger om graden af penge- og pensionsinstitutternes efterlevelse af deres forpligtelse efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 21 og 22, hvorefter de skal præsentere PAL-skatten og beregningen heraf tydeligt for den enkelte pensionsopsparer, eller tilsynet med overholdelsen heraf, redegøre for, hvordan Skattestyrelsen påser korrekt beregning af pensionsafkastskatten for den enkelte pensionsopsparer, hvis myndigheden ikke ved, om penge- og pensionsinstitutterne informerer pensionsopsparerne om skattebeløbet og skatteberegningen?

Svar

Jeg har modtaget følgende bidrag fra Skattestyrelsen. som jeg kan henholde mig til:

”Skattestyrelsen foretager stikprøvekontroller af, om banken og pensionsselskabet beregner, betaler og indberetter pensionsafkastskatten korrekt. Det er banken eller pensions-selskabet, der beregner, indberetter og indbetaler skatten til Skattestyrelsen.”

Jeg vil gerne tilføje, at der umiddelbart ikke er nogen direkte sammenhæng mellem Skattestyrelsens kontrol af beregningen af PAL-skatten på den ene side og pensionsinstitutternes underretning af pensionskunderne om skatten på den anden side. En underretning om skattebeløbet er ikke i sig selv ensbetydende med, at pensionsinstituttets beregning er korrekt, men beregningen kontrolleres ved stikprøvekontrol af Skattestyrelsen uafhængigt af pensionsinstituttets underretning af den enkelte pensionskunde.

Mere overordnet vil jeg gerne benytte lejligheden til at knytte en kommentar til selve det grundlæggende spørgsmål om, hvordan borgerne gøres bekendt med, hvor meget de betaler i pensionsafkastskat. Som nævnt har pensionsudbyderne pligt til at underrette deres kunder om den betalte PAL-skat. Denne forpligtelse ser jeg ikke kun som en forpligtelse, men også som en god mulighed for pensionsudbyderne for at fortælle deres kunder om kundernes samfundsbidrag. Allerede efter gældende regler har pensionsudbyderne således et godt værktøj til at synliggøre PAL-skatten for den enkelte.