

PRAKSISOVERSIGT · SKATTERET

Praksisoversigt over pensionsbeskatning – fradrag, afgift og udbetaling i utide

Fradrag, bortseelsesret og 60 pct.-afgiften ved ophævelse uden for udbetalingskriterierne

Version 2 · Opdateret 7. sep. 2026 · 67 afgørelser · 2006-2026

[Læs online](#)

INTRODUKTION

Pensionsbeskatningsloven bygger på en byttehandel: fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger mod indkomstskat af de udbetalinger, der sker i overensstemmelse med ordningens pensionsformål. Brydes formålet – ved engangshævning af en ratepension eller livrente uden for udbetalingskriterierne – indtræder i stedet en afgift på 60 pct. efter pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1. Praksis fra navnlig Landsskatteretten og Skatterådet viser en meget streng, objektiveret anvendelse af afgiftsreglen: sygdom, økonomisk nød, rådgiverfejl og manglende udnyttelse af fradragsretten fritager som udgangspunkt ikke, korrektionsadgangen ved "åbenbar fejlposition" er snæver, klagefristen på 3 måneder i § 39, stk. 2, håndhæves ubønhørligt, og afgiften anses ikke for en skat omfattet af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne.

PRINCIPPER UDLEDT AF PRAKSIS

- 01** Afgiften på 60 pct. efter PBL § 29, stk. 1, er hovedreglen for enhver udbetaling fra en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger, der hverken er indkomstskattepligtig efter § 20 eller omfattet af §§ 29 A-C.
- 02** Der er ingen hjemmel til at nedsætte afgiften på en ratepension fra 60 til 40 pct. på grund af kritisk eller kronisk sygdom – undtagelserne gælder efter deres ordlyd kun kapitalpension og supplerende engangsydelser.
- 03** Økonomisk nødsituation, herunder truende konkurs, er ikke en fejlposition og giver ikke adgang til afgiftsfri korrektion.
- 04** Manglende faktisk udnyttelse af fradragsretten fritager ikke for afgift; det afgørende efter § 32, stk. 1, er, om der formelt har været fradrags- eller bortseelsesret her i landet eller i udlandet.
- 05** Afgiftsfri korrektion af en pensionsindbetaling forudsætter en helt åbenbar fejl, der ikke giver anledning til tvivl, kan annulleres civilretligt, og som der reageres på straks.
- 06** Fejlen skal være objektivt konstaterbar; en ren bekræftelse fra banken eller en efterfølgende erkendelse af en mundtlig instruks er ikke tilstrækkelig dokumentation.

- 07 Et atypisk indbetalingsmønster, øjeblikkelig reaktion og et beløb, der markant overstiger indbetalingsloftet, er de tungeste momenter, når en fejlposition anerkendes.
- 08 En underskrift på pensionsselskabets udbetalingstilbud binder objektivt og kan ikke tilsidesættes, blot fordi opsparens subjektive forudsætninger var andre.
- 09 Fejl, der beror på opsparens misforståelse af reglerne eller på fortrydelse, kan aldrig korrigeres afgiftsfrit.
- 10 § 22 F giver siden 1. januar 2022 adgang til korrektion uden Skatteforvaltningens tilladelse inden for 3 år og under et årligt beløbsloft, men kun når indbetalingen er sket ved en fejl i forhold til aftalegrundlaget.
- 11 Overførsel efter § 41 er ikke en korrektionsregel og berigtiger ikke den oprindelige fejl; overførselsadgangen er udtømmende og omfatter ikke overførsel fra en ordning med løbende udbetalinger til en ratepension.
- 12 Der er ingen hjemmel til skatteneutral overførsel af en dansk § 53 A-ordning mellem pensionsselskaber; en sådan overførsel behandles som en ophævelse, der afskærer senere korrektion.
- 13 Afgiften efter § 29 nedsættes til 40 pct. ved udbetaling efter ejerens død og ved tilbagekøb af små arbejdsgiveradministrerede livrenter under grundbeløbet i § 29, stk. 3.
- 14 En livrente bevarer sin karakter af arbejdsgiverordning, selv om pensionsinstituttet af systemtekniske grunde har omklassificeret den til en privat ordning, når der aldrig har været adgang til private indbetalinger.
- 15 Pensionsinstituttet hæfter umiddelbart over for statskassen for ikke-indeholdt afgift efter § 38, stk. 5, medmindre det godtgør, at det ikke har udvist forsømmelighed.
- 16 Klagefristen over en afgiftsberegning er 3 måneder fra modtagelsen af afgørelsen, jf. § 39, stk. 2, og fristen kan ikke fraviges efter skatteforvaltningslovens almindelige regler.
- 17 Dispositioner over pensionsmidler i strid med anbringelsesreglerne – herunder reelt ejerskab af 25 pct. eller mere af et unoteret selskab – udløser 60 pct. afgift efter § 30, uanset at der ikke sker udbetaling.
- 18 Udenlandske ordninger uden dansk godkendelse falder ind under § 53 A med løbende afkastbeskatning som kapitalindkomst og skattefrie udbetalinger i det omfang, der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret nogen steder.
- 19 Bevisbyrden for, at der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret i udlandet, påhviler den skattepligtige, jf. § 55.
- 20 Afgiften efter pensionsbeskatningsloven er ikke en indkomstskat og er derfor ikke omfattet af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne – Danmark kan opkræve 60 pct. af en engangsudbetaling til en person, der er hjemmehørende i udlandet.

Lovens to beskatningsspor: kapitel 1-ordninger over for § 53 A- og § 53 B-ordninger

§ 1

Pensionsbeskatningsloven opdeler pensionsopsparing i to grundlæggende spor, og kvalifikationen af ordningen afgør hele den skattemæssige behandling.

Spor 1 – afsnit I (kapitel 1-ordningerne). Her ligger de skattebegunstigede ordninger: pensionsordninger med løbende udbetalinger (livsvarige og ophørende livrenter, pensionskasseordninger m.v.), rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed, samt – uden fradragsret – aldersopsparing og aldersforsikring. Kendetegnet er, at indbetalingerne er fradrags- eller bortseelsesberettigede efter § 18 og § 19, at afkastet beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven, og at udbetalingerne enten er indkomstskattepligtige efter § 20 eller afgiftspligtige efter §§ 28-30.

Spor 2 – § 53 A og § 53 B. § 53 A, stk. 1 opregner ni typer af ordninger, der falder uden for kapitel 1 – herunder livsforsikring og pensionskasseordning, der ikke opfylder kapitel 1's betingelser (nr. 1 og 3), ordninger hvor ejeren ved oprettelsen aktivt har givet afkald på beskatning efter afsnit I (nr. 2, 4 og 8), syge- og ulykkesforsikring ejet af den forsikrede (nr. 5), direktørpensionstilsagn med sikkerhedsstillelse (nr. 6) og pensionsordninger i penge- eller kreditinstitutter uden for kapitel 1 (nr. 7). Konsekvensen er spejlvendt: ingen fradragsret, jf. § 53 A, stk. 2, løbende beskatning af afkastet som kapitalindkomst efter stk. 3, og skattefrihed for udbetalingen, bortset fra den del der modsvarer indbetalinger, som der har været fradrags- eller bortseelsesret for "her i landet eller i udlandet", jf. stk. 5.

§ 53 B er en undtagelse hertil for de klassiske "medbragte" udenlandske ordninger: er ordningen oprettet, mens ejeren ikke var skattepligtig til (eller hjemmehørende i) Danmark, og har samtlige indbetalinger i den periode været fradraget eller bortset i udlandet, bortses der fra afkastet, mens udbetalingerne til gengæld beskattes fuldt ud.

Kvalifikationen er ikke formel, men beror på ordningens indhold. Skatterådet fandt således i

SKM2026.210.SR, at en overenskomstbestemt fritvalgsopsparing i en pensionskasse – hvortil der alene indbetales allerede beskattede midler – ikke kan sidestilles med en almindelig bankkonto og derfor kvalificerer som en pensionskasseordning efter § 53 A, stk. 1, nr. 3, med kapitalindkomstbeskatning af afkastet og skattefri udbetaling. Omvendt kan en amerikansk 401(k)-ordning ikke i sin helhed henføres til ét spor: i **SKM2021.668.SR** tillod Skatterådet en skattemæssig opdeling, så Traditional-delen (før skat) blev omfattet af § 53 B og Roth-delen (efter skat) af § 53 A. Samme sondring blev anvendt på en traditionel IRA og en Roth-IRA i **SKM2022.248.SR**.

Falder en ordning helt uden for pensionsbeskatningsloven, behandles den efter statsskattelovens almindelige regler. Det skete i **SKM2006.639.SR**, hvor et uafdækket tysk firmapensionstilsagn til en ikke-direktør hverken kunne rummes i § 53 A, stk. 1, nr. 6, eller i § 53 B; udbetalingerne skulle i stedet beskattes efter [statsskattelovens § 4](#), og en konvertering til engangsvederlag efter [ligningslovens § 7 O, stk. 1, nr. 3](#).

LOV	Ligningsloven § 7o, stk. 1	Pensionsbeskatningsloven § 20	
	Pensionsbeskatningsloven § 53a, stk. 1	Pensionsbeskatningsloven § 53b, stk. 1	Statsskatteloven § 4
PRAKSIS	Skatterådet · Fritvalgsopsparing i pensionskasse kvalificerer som § 53 A-ordning – afkast kapitalindkomstbeskattet, udbetalinger skattefrie		30.04.2026
	Skatterådet · Beskatning af amerikansk IRA og Roth-IRA pension i Danmark		10.05.2022
	Skatterådet · Amerikansk 401(k) pension opdeles skattemæssigt i Danmark		09.12.2021

§ 2 Fradrags- og bortseelsesret: § 18, § 19 og lofterne i § 16

Fradragsretten for egne indbetalinger følger af [§ 18, stk. 1](#), mens arbejdsgiverens indbetalinger holdes uden for den ansattes skattepligtige indkomst (bortseelsesret) efter [§ 19](#). De to regler udelukker hinanden: der er ikke fradragsret, hvis bidragene er indbetalt af arbejdsgiveren, jf. [§ 18, stk. 1](#), sidste led. Landsskatteretten nægtede på det grundlag i **13-5785820** en konsulent fradrag for pensionsbidrag i 2009-2011, fordi bidragene reelt var indbetalt af arbejdsgiveren via lønnen og allerede var fratrasket i bruttolønnen – SKATs passivitet over for de urigtige selvangivelser skabte ingen retsbeskyttet forventning.

Lofterne. [§ 16, stk. 2](#) fastsætter et samlet årligt grundbeløb på 50.000 kr. (2010-niveau, årligt reguleret efter [personskattelovens § 20](#)) for rateforsikring, rateopsparing og ophørende livrenter, mens [§ 16, stk. 1](#) rummer det tilsvarende loft for aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende engangssum – med det forhøjede loft fra og med det syvende indkomstår før folkepensionsalderen. Livsvarige livrenter er ikke omfattet af noget loft.

Afgrænsningen mellem den livsvarige og den ophørende del af en ydelsesdefineret ordning kan være vanskelig. I **SKM2011.432.SR** fastslog Skatterådet, at en pensionskasseordning, hvis alderspension nedsættes ved folkepensionsalderen som følge af modregning af folkepension og ATP, reelt består af en livsvarig og en ophørende del, og at den ophørende del er omfattet af loftet i [§ 16, stk. 2](#). Ved ekstraordinær tidlig pensionering er den indbetaling, der dækker den forlængede udbetalingsperiode, ligeledes omfattet, mens kompensation for det permanente nedslag i den livsvarige pension falder uden for.

Overgangsreglerne ved nedsættelsen af loftet gav anledning til **13-5810308**, hvor en skatteyder med omlægningsår gjorde gældende, at indkomståret 2012 var bagudforskudt og derfor omfattet af undtagelsen. Landsskatteretten fastslog, at et omlægningsår, der udløber den 31. december, ikke opfylder definitionen af et bagudforskudt indkomstår efter [kildeskattelovens § 22](#), og fastholdt loftet på 50.000 kr.

Fordelings- og opfyldningsreglerne. Kapitalindskud til en livsvarig ordning skal efter [§ 18, stk. 3](#) fordeles over ti år med 1/10 årligt, og [§ 18, stk. 4](#) fordeler tilsvarende, når præmieperioden er kortere end ti år. [§ 18, stk. 5](#) giver som modvægt et opfyldningsfradrag på op til et grundbeløb på 46.000 kr. (2010-niveau), og – for selvstændigt erhvervsdrivende – et alternativt fradrag på 30 pct. af virksomhedens overskud. Landsskatteretten anvendte 30 pct.-reglen til fordel for en tandlæge i **16-1394719** og forhøjede ratepensionsfradraget for 2012 og 2013. Bekendtgørelse om beskatningen af pensionsordninger pålægger i [§ 11](#) og [§ 12](#) pensionsinstituttet at vejlede om netop disse valg – og valget af opfyldningsbeløb er bindende i fradragsperioden.

Efterreguleringen af for store fradrag efter [§ 18 A](#) med procenttillæg og morarenter blev stadfæstet i **21-0101773**.

Indbetalingstidspunktet afgør, hvilket indkomstår fradraget henføres til. I **22-0108823** fandt Landsskatteretten, at straksoverførsler bogført den 30. december 2017 havde skattemæssig virkning i 2017, uanset at banken havde fremdateret valørdatoen til 2. januar 2018 – overførslerne var uigenkaldelige på bogføringstidspunktet.

For selvstændige, der ophører med at drive virksomhed, giver [§ 15 A](#) den særlige ophørspension uden for loftet i [§ 16, stk. 2](#). Skatterådet godkendte i **SKM2010.287.SR** en fleksibel fordeling af indskuddet over ti år, men afviste supplerende reguleringsbeløb, når maksimumsbeløbet allerede var indbetalt som engangsbeløb. Bortforpagtning af et landbrug er ikke passiv virksomhed i [§ 15 A's](#) forstand, jf. **06-011409**.

LOV

[Kildeskatteloven § 22](#)[Pensionsbeskatningsloven § 15a](#)[Pensionsbeskatningsloven § 16, stk. 1, 2](#)[Pensionsbeskatningsloven § 18, stk. 1](#)[Pensionsbeskatningsloven § 19](#)

PRAKSIS	Landsskatteretten · Landsskatteretten: Rettidig indbetaling til pensionsordning via straksoverførsel	10.05.2023
	Landsskatteretten · Stadfæstelse af procenttillæg og morarenter ved efterbeskatning af pensionsfradrag	08.03.2022
	Landsskatteretten · Delvist medhold i sag om pensionsfradrag, befordring og maskeret udlodning for tandlæge	24.11.2021
	Landsskatteretten · Fradrag for ratepension i omlægningsår – bagudforskudt indkomstår	14.12.2015
	Landsskatteretten · Stadfæstelse af afslag på fradrag for pensionsbidrag indbetalt af arbejdsgiver	18.08.2015
	Skatterådet · 100000 kr loft for pensionsbidrag med reducerede ydelser	22.06.2011
	Skatterådet · Ophørspension efter salg af landbrugsejendom med fleksible indbetalinger	29.04.2010
	Skatterådet · Ophørspension efter salg af bortforpagtet landbrug	07.04.2006

§ 3 Indkomstskat af rette udbetalinger efter § 20 – og af afkastet

[§ 20, stk. 1](#) opregner udtømmende de udbetalinger, der beskattes som personlig indkomst i stedet for at udløse afgift: pension fra en ordning med løbende udbetalinger (nr. 1), ratevise udbetalinger fra en rateforsikring eller rateopsparing i overensstemmelse med ordningens vilkår (nr. 2), løbende udbetalinger fra en indeksordning (nr. 3) og udbetalinger til en fraskilt ægtefælle ved udlodning på skifte (nr. 4). Personkredsen er snæver – ud over ejeren selv alene efterlevende ægtefælle, fraskilt ægtefælle eller samlever samt livsarvinger og stedbørn under 24 år.

Kvalifikationen af en løbende ydelse som pension frem for skattefri erstatning kan være tvivlsom. I **17-0991938** fastslog Landsskatteretten, at en løbende erhvervsevnetabsydelse fra en arbejdsgiveradministreret ordning er en invalidepension omfattet af [§ 2, nr. 4, litra c](#), og dermed indkomstskattepligtig efter [§ 20, stk. 1, nr. 1](#), netop fordi der havde været bortseelsesret for arbejdsgiverens indbetalinger.

Undtagelsen for ikke-fradragsberettigede indbetalinger. [§ 20, stk. 4](#) fritager den del af udbetalingen, der svarer til indbetalinger, som den skattepligtige efter [§ 55](#) kan godtgøre, at der ikke har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for her i landet eller i udlandet. Bestemmelsen fortolkes strengt. I **25-0041801** gjorde en klager gældende, at renter og værditilvækst, der automatisk tilskrives en ratepension, måtte anses for "indbetalinger" uden fradragsret og derfor være fritaget – særligt fordi afkastet allerede var beskattet med 15,3 pct. pensionsafkastskat efter [pensionsafkastbeskatningslovens § 2](#). Landsskatteretten afviste dette:

"Det følger direkte af lovens forarbejder, at der ikke er nogen undtagelse til beskatning af udbetalinger af værditilvækst på ordningen, og at det i den sammenhæng er uden betydning om værditilvæksten stammer fra indbetalinger, der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for."

Afkast er forrentning af den anbragte kapital, ikke en ny indbetaling; den tilsyneladende dobbeltbeskatning er en bevidst lovgivningsmæssig konsekvens, der skal forhindre, at allerede beskattet likviditet placeres på skattebegunstigede ordninger med fordel frem for fri opsparing.

Også udlodning ved skifte er reguleret særskilt. Skatterådet bekræftede i **SKM2024.603.SR**, at en aftale i en bodelingsoverenskomst om deling af den anden ægtefælles ratepension er en afgiftsfri udlodning efter [§ 30, stk. 2](#), uanset at den administrative udskillelse til en særskilt konto først skete mange år senere – men at de senere udbetalinger til den fraseparerede ægtefælle er skattepligtige efter § 20, stk. 1, nr. 4.

Endelig kan ordningens dødsfaldsdækning udformes fleksibelt uden at miste sin kvalifikation. I **SKM2012.154.SR** fastslog Skatterådet, at valgmuligheden mellem engangsbeløb og rater ved død først får betydning for kvalifikationen på udbetalingstidspunktet.

LOV	Pensionsafkastbeskatningsloven § 2	Pensionsbeskatningsloven § 20, stk. 1, 4
	Pensionsbeskatningsloven § 30, stk. 2	Pensionsbeskatningsloven § 55
PRAKSIS	Landsskatteretten · Beskatning af afkast fra ratepensionsordninger: Landsskatteretten stadfæster, at afkast beskattes som personlig indkomst ved udbetaling, uanset forudgående PAL-skat. 10.10.2025 Landsskatteretten · Skattepligt af udbetalinger fra erhvervsevnetabsforsikring 25.04.2019 Skatterådet · Afdragsfri pensionsudlodning og skattepligt ved udbetaling 02.12.2024 Skatterådet · Dødsfaldsdækning som engangsbeløb eller rater i pensionsordninger 09.03.2012	

§ 4 60 pct.-afgiften i § 29, stk. 1, ved ophævelse i utide

Hovedreglen står i [§ 29, stk. 1, 1. pkt.](#):

"Ved udbetalinger, der ikke omfattes af § 20 eller §§ 29 A-C, fra en pensionsordning med løbende udbetalinger eller fra en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed svares en afgift på 60 pct. af det udbetalte beløb."

Afgiften er en negativ afgrænsning: alt, hvad der ikke er en "rette" udbetaling efter § 20, rammes. Den bygger historisk på den betragtning, at almindelig indkomstbeskatning af et engangsbeløb ville ramme uforholdsmæssigt hårdt og let kunne omgås ved fraflytning – en begrundelse, der går tilbage til kommissionsbetænkning nr. 419/1966 om beskatningen af pensionsordninger og til forarbejderne til den oprindelige lov fra 1970, hvor afgiften var på 35 pct. Satsen blev senere hævet, og ved [lov nr. 922 af 18. september 2012](#) om afskaffelse af fradragsretten for kapitalpension blev § 29, stk. 1, nyaffattet, så 60 pct.-satsen for førtidige udbetalinger fra rate- og livrenteordninger blev opretholdt, mens satsen for supplerende engangsydelser blev sænket til 52 pct. netop for at modvirke omgåelse.

De typiske udløsende situationer i praksis er:

- **Engangshævning af hele ordningen.** I **19-0024007** fik en dansk statsborger bosat i Tyskland udbetalt både sin livsvarige livrente og sin ratepension som ét engangsbeløb på 472.878,74 kr. i en desperat økonomisk situation. Landsskatteretten stadfæstede 60 pct.-afgiften: undtagelsen i [§ 25, stk. 1](#) om 40 pct. ved varigt nedsat arbejdsevne gælder kun kapitalpension, og lempelsen for små ordninger i [§ 29, stk. 3](#) fandt ikke anvendelse.
- **Deludbetalinger.** Også en delvis hævning er en udbetaling i utide, jf. **12-0197247**, hvor to deludbetalinger på i alt 125.000 kr. blev afgiftsberigtiget med 60 pct.
-

Tilbageførsel uden hjemmel. Udbetales et beløb fra ordningen for at rette en fejl, uden at det sker efter en lovbestemt korrektionsregel eller med Skatteforvaltningens tilladelse, er der tale om en afgiftspligtig udbetaling, jf. **12-0189147**.

- **Hævning af omkostninger fra depotet.** Trækkes gebyrer fra pensionsdepotet uden tilstrækkelig direkte tilknytning til ordningen, er der tale om en afgiftspligtig hævning. Skatterådet accepterede i **SKM2016.156.SR**, at honorar til et engelsk selskab for diskretionær porteføljepleje kunne hæves afgiftsfrit, fordi selskabet kunne sidestilles med et dansk fondsmæglerselskab; derimod udløste træk af honorar til en uafhængig pensionsmægler fra et bankdepot afgift efter §§ 28 og 29, jf. **SKM2021.525.SR**, da honoraret måtte anses for generel finansiell rådgivning.

Afgiftspligten forudsætter dog, at ophævelsen overhovedet kan gennemføres civilretligt. Ankenævnet for Forsikring afviste i **104935** en klage over, at et pensionsselskab nægtede at udbetale ratepensionsdelen af en fripolice mod 60 pct. afgift, fordi ordningens værdi oversteg beløbsgrænserne i pensionsvilkårenes genkøbsbestemmelse – vilkårene gik forud for adgangen efter pensionsbeskatningsloven.

Aktualitet. Ved [lov nr. 730 af 20. juni 2025](#) er der med virkning fra 1. juli 2025 indsat et nyt 2. pkt. i [§ 29, stk. 2](#), hvorefter udbetalinger til fyldestgørelse af krav, for hvilke der er foretaget kreditorforfølgning efter bl.a. [retsplejelovens § 512, stk. 4](#), ikke omfattes af lempelsesreglen i stk. 2, 1. pkt., men afgiftsberigtiges efter hovedreglen med 60 pct. (40 pct. efter ejerens død). Forarbejderne er udtrykkelige om formålet: bestemmelsen i stk. 2 skal "fortsat alene finde anvendelse i de situationer, den er tiltænkt".

LOV	Pensionsbeskatningsloven § 25, stk. 1	Pensionsbeskatningsloven § 28
	Pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 1-4	Retsplejeloven § 512, stk. 4
PRAKSIS	Landsskatteretten · Afgift ved udbetaling af pensionsordning – Beskatning af livsvarig livrente og ratepension ved fraflytning	28.08.2019
	Landsskatteretten · Afgift på deludbetaling fra ratepension ved livstruende sygdom kunne ikke nedsættes til 40 %	08.07.2013
	Landsskatteretten · Afgiftspligt ved tilbagebetaling af fejlagtig pensionsindbetaling uden forudgående tilladelse	12.11.2012
	Skatterådet · Afgift på træk af pensionsmæglerhonorar fra bankdepot	12.10.2021
	Skatterådet · Formuerådgivning betalt til udenlandsk selskab fritaget for afgift	06.04.2016
	Ankenævnet for Forsikring · Afslag på delvis ophævelse af ratepension mod 60 % afgift – vilkårenes beløbsgrænser gik forud for pensionsbeskatningsloven	20.05.2026

De lempede satser: død, ikke-skattepligtige modtagere og små arbejds giverlivrenter

§ 5

§ 29 rummer en trappe af lempeligere satser, som praksis anvender restriktivt efter deres ordlyd.

Situation	Hjemmel	Sats
Engangsudbetaling i utide fra livrente/ratepension	§ 29, stk. 1, 1. pkt.	60 pct.
Supplerende engangsydelse	§ 29, stk. 1, 2. pkt.	52 pct.
Udbetaling efter den tidligere ejers død	§ 29, stk. 1, 3. pkt.	40 pct.

Udbetaling efter § 17, stk. 1, nr. 8, til selskaber, fonde m.v.	§ 29, stk. 1, 4. pkt.	25 pct.
Indeksordning uden for § 20	§ 29, stk. 1, 5. pkt.	40 pct.
Supplerende engangssum uden for § 29 A	§ 29, stk. 1, 6. pkt.	20 pct.
Retten tilfalder person uden skattepligt efter § 20	§ 29, stk. 2	40 pct.
Tilbagekøb af lille arbejdsgiverlivrente	§ 29, stk. 3	40 pct.

Den lille arbejdsgiverlivrente. [§ 29, stk. 3](#) tillader tilbagekøb eller konvertering til engangsudbetaling mod 40 pct. afgift, når de løbende ydelser, der ville tilkomme forsikringstageren, ikke kan overstige et grundbeløb på 9.700 kr. (2010-niveau), og ordningen er oprettet som led i et ansættelsesforhold. Efter [stk. 4](#) gælder lempelsen kun ved udbetalinger efter, at pensionsudbetalingsalderen er nået (jf. dog [§ 17 B](#)), medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, eller den forsikrede er tildelt invalidepension.

Bestemmelsens rækkevidde blev afklaret i **18-0004954**. Klagerens livrente var oprindeligt arbejdsgiverindbetalt fra 1998, men var efter hans fratræden i 2004 af pensionsinstituttet blevet omklassificeret til en privat ordning "af systemtekniske årsager", og ved en § 41-overførsel i 2015 var feltet "privat ordning" fejlagtigt afkrydset. Landsskatteretten fandt, at ordningen fortsat måtte betragtes som oprettet som led i et ansættelsesforhold, fordi der aldrig havde været mulighed for private indbetalinger, og fordi aftalegrundlaget var uændret. Da den årlige ydelse ville udgøre 5.712,20 kr. – under grundbeløbet, der i 2018 var reguleret til 10.700 kr. – og klageren havde nået pensionsudbetalingsalderen, blev afgiften nedsat fra 60 til 40 pct.

Afgørelsen viser to ting: at pensionsinstituttets egen systemregistrering ikke er afgørende for den skatteretlige kvalifikation, og at afgiftssatsen skal vurderes for den enkelte ordning, ikke for opsparerens samlede pensionsformue.

Aldersgrænsen i § 29, stk. 4, blev i øvrigt flyttet fra efterlønsalderen til pensionsudbetalingsalderen ved ændringsloven af 29. december 2011 om forhøjelse af efterlønsalderen, og henvisningen til § 17 B blev indsat i 2023 med virkning fra 1. januar 2024, så små arbejdsgiverlivrenter i visse tilfælde kan konverteres til 40 pct. tidligere end pensionsudbetalingsalderen tilsiger.

LOV

[Pensionsbeskatningsloven § 17b](#)
[Pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 1-4](#)
[Pensionsbeskatningsloven § 41](#)

PRAKSIS **Landsskatteretten** · Afgift ved udbetaling af pensionsordning – Beskatning af livsvarig livrente og ratepension ved fraflytning 28.08.2019

Landsskatteretten · Landsskatteretten: Afgift ved ophævelse af livsvarig livrente – Opfyldelse af betingelser i pensionsbeskatningsloven 26.02.2019

§ 6 Kapitalpension og aldersopsparing: 52 pct. og 20 pct. efter § 28

For kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed – de ordninger, hvis fradragsret blev afskaffet ved [lov nr. 922 af 18. september 2012](#) – udgør afgiften ved udbetaling uden for §§ 25 og 27 efter [§ 28, stk. 1](#) 52 pct. Satsen blev netop nedsat fra 60 til 52 pct. ved 2012-loven for at undgå, at opsparende konverterede deres kapitalpension til aldersopsparing og derefter ophævede ordningen for at opnå en samlet lavere afgift.

For aldersopsparring og aldersforsikring – der oprettes uden fradrags- og bortseelsesret – er afgiften ved udbetaling i utide 20 pct., jf. § 28, stk. 2, 1. pkt.. Har der i udlandet været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne, er satsen dog 60 pct. af den modsvarende del (40 pct. efter ejerens død), og ved deludbetaling anses udbetalingen fortrinsvis at vedrøre netop de udenlandsk fradragsberettigede indbetalinger.

Den lavere sats gør, at aldersopsparringssagerne udgør en selvstændig gruppe i korrektionspraksis. I **17-0674908** blev to indbetalinger à 3.000 kr., som klageren selv havde overført og efterfølgende bad om at få tilbageført, ikke anerkendt som åbenbar fejl – en bankbekræftelse uden nærmere dokumentation var ikke tilstrækkelig. I **17-0989329** blev en overførsel på 15.000 kr. derimod tilbageført afgiftsfrit, fordi klageren reagerede samme aften, kontoen ikke havde haft bevægelser siden 1995, og der aldrig tidligere var foretaget kontante indbetalinger.

Overskrides indbetalingsloftet for aldersopsparring, findes en særskilt korrektionsregel i § 25 A, hvorefter det overskydende beløb kan tilbagebetales mod 20 pct. afgift eller overføres til en fradragsberettiget ordning mod 4 pct. Reglen løser dog kun overskridelsesproblemet – den er ikke en generel korrektionsadgang, som **17-0991775** illustrerer, hvor en pokergevinst på 334.707,44 kr. ved en fejl blev indsat på aldersopsparringen og først kunne tilbageføres afgiftsfrit efter praksis om åbenbare fejlpositioner.

LOV

Pensionsbeskatningsloven § 12a

Pensionsbeskatningsloven § 25a

Pensionsbeskatningsloven § 28, stk. 1, 2

PRAKSIS	Landsskatteretten · Tilbageføring af fejlagtig indbetaling på aldersopsparring	07.02.2019
	Landsskatteretten · Tilbageførsel af fejlposition fra aldersopsparring tilladt uden afgift	25.01.2019
	Landsskatteretten · Afgiftsfri tilbageførsel af fejlindbetaling til aldersopsparring	13.04.2018
	Landsskatteretten · Afgiftskonsekvenser ved tilbageførsel af fejlagtig indbetaling til aldersopsparring	08.01.2018

Sygdom og økonomisk nød giver ikke afgiftsnedsættelse for ratepension

§ 7

Et af de mest markante og gentagne resultater i praksis er, at der ikke findes hjemmel til at nedsætte afgiften på en ratepension eller livrente fra 60 til 40 pct. på grund af sygdom. Undtagelserne i § 25, stk. 1, nr. 4 (livstruende sygdom) og i § 29 A (supplerende engangsydelser fra pensionskasser) er efter deres ordlyd forbeholdt kapitalforsikring, opsparing i pensionsøjemed og supplerende engangsydelser.

I **12-0197247** anmodede en klager med livstruende sygdom om at få nedsat afgiften på to deludbetalinger fra sin ratepension. Landsskatteretten stadfæstede afslaget:

"Da ratepension ikke er nævnt og dermed ikke omfattet af bestemmelserne om afgiftsnedsættelse ved livstruende sygdom... kan klagerens anmodning om afgiftsnedsættelse... ikke imødekommes."

Resultatet blev gentaget i **24-0020766**, hvor klageren i 2021 fik udbetalt en ratepension på 2.662.403 kr. og betalte 1.597.440 kr. i afgift. Klageren var i foråret 2021 blevet diagnosticeret med en kronisk led- og bindevævssygdom med betydeligt erhvervsevnetab, og udbetalingen var foretaget for at afværge en konkursbegæring fra Gældsstyrelsen. Landsskatteretten fastslog:

"Det forhold, at klageren er kronisk syg, kan ikke begrunde, at afgiften nedsættes til 40 %. Det bemærkes herved, at der ikke er hjemmel til at nedsætte afgiften."

Retten tilføjede, at der heller ikke forelå nogen åbenbar fejl disposition: klageren havde bevidst valgt udbetalingen for at undgå konkurs, og en bevidst – om end nødtvungen – disposition er ikke en fejl.

Samme resultat i **19-0024007**, hvor klageren var erklæret invalid og tilkendt førtidspension. At klageren var EU-borger bosat i Tyskland ændrede intet: udbetalingen var omfattet af begrænset skattepligt efter § 20, stk. 1 og stk. 2, Danmark havde beskattingsretten efter dobbeltbeskatningsoverenskomsten med Tyskland, og lempelsen for små ordninger i § 29, stk. 3, var ikke dokumenteret opfyldt.

Sammenlignet med kapitalpension er der dermed en reel asymmetri i loven: den, der har opsparet på en kapitalpension, kan ved livstruende sygdom nøjes med 40 pct., mens den, der har opsparet på en ratepension, betaler 60 pct. Landsskatteretten har konsekvent henvist dette spørgsmål til lovgiver.

LOV	Pensionsbeskatningsloven § 20, stk. 1, 2	Pensionsbeskatningsloven § 25, stk. 1
	Pensionsbeskatningsloven § 29a	Pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 1
PRAKSIS	Landsskatteretten · Stadfæstelse af afslag på nedsættelse af pensionsafgift trods kronisk sygdom	27.08.2024
	Landsskatteretten · Afgift ved udbetaling af pensionsordning – Beskatning af livsvarig livrente og ratepension ved fraflytning	28.08.2019
	Landsskatteretten · Afgift på deludbetaling fra ratepension ved livstruende sygdom kunne ikke nedsættes til 40 %	08.07.2013

§ 8 Åbenbar fejl disposition – den administrative korrektionspraksis og dens grænser

Uden for de lovbestemte korrektionsregler har Skatteforvaltningen udviklet en praksis, hvorefter der kan gives tilladelse til afgiftsfri korrektion, når pensionsindbetalingen – eller udbetalingen – beror på en **åbenbar fejl disposition**. Praksis er beskrevet i Den juridiske vejledning, afsnit C.A.10.2.7.2, og hviler på TfS 1999, 738. Betingelserne er, at fejlen er så åbenbar, at den ikke giver anledning til tvivl, at den kan annulleres civilretligt, og at der reageres straks. Fejl, der beror på opsparerens misforståelse af reglerne eller på fortrydelse, er udtrykkeligt uden for.

Skatteministeriet har selv beskrevet praksis i de almindelige bemærkninger til § 22 F-loven:

"Herudover tillader Skatteforvaltningen efter praksis korrektion af pensionsindbetalinger i tilfælde, hvor pensionsindbetalingen beror på en åbenbar fejl disposition. [...] Tilbageføres en pensionsindbetaling uden godkendelse af Skatteforvaltningen – uden for de lovbestemte tilbagebetalings- og overførselsmuligheder [...] – er det tilbageførte beløb afgiftspligtigt."

Hvad der er anerkendt som åbenbar fejl. Fælles for medholdssagerne er en kombination af øjeblikkelig reaktion, et atypisk indbetalingsmønster og en objektivt konstaterbar uoverensstemmelse:

- **12-01774:** en arbejdsgiver havde i 2007-2008 indbetalt 211.247,55 kr. for meget på en medarbejders pensionsordning. Landsskatteretten fastslog dels, at SKATs afslag på tilladelse er en afgørelse, der kan påklages efter skatteforvaltningslovens § 11, stk. 1, nr. 1, dels at situationen klart var omfattet af den beskrevne praksis, og at der ikke kan opstilles et krav om *forudgående* tilladelse.
- **16-1689296:** 31.000 kr. overført fra erhvervskonto til privat aldersopsparing via netbank; klageren reagerede samme dag, og der havde aldrig været andre indbetalinger på kontoen.
-

17-0991775: en pokergevinst på 334.707,44 kr. blev indsat på aldersopsparingen; beløbet oversteg langt årsloftet, klageren havde ikke tidligere indbetalt, og banken oplyste, at en så stor indbetaling normalt ville være blevet afvist.

- **25-0059340:** pensionsselskabet havde ved en fejl oprettet en arbejdsgiverordning som en § 53 A-ordning uden bortseelsesret, selvom både ansættelseskontrakten, policen og arbejdsgiverens indkomst-indberetning pegede entydigt på en kapitel 1-ordning. Landsskatteretten fandt det sandsynliggjort, at der var tale om en åbenbar fejl – men nægtede alligevel korrektion, se nedenfor.

Hvad der ikke er anerkendt. Praksis afviser langt de fleste anmodninger:

- **12-0190438:** en mundtlig instruks til banken om at stoppe indbetalinger var ikke dokumenteret, klageren havde selv fratrasket beløbet på selvangivelsen, og fortrydelsesfristen i [forsikringsaftalelovens § 34 j](#) var ikke udnyttet.
- **13-0150648:** banken erkendte fejlen, men havde ingen skriftlig dokumentation for instruksen – erkendelsen alene var ikke tilstrækkelig.
- **12-0189147:** en arbejdsgiver indbetalte i otte måneder til det forkerte pensionsselskab. Fejlen var ikke "umiddelbart konstaterbar", fordi aftalegrundlaget for den anden ordning tillod varierende indbetalinger – og pensionsselskabet, der havde udbetalt uden at indeholde afgift, hæftede selv for de 9.600 kr.
- **17-0674908:** en bankbekræftelse uden underliggende dokumentation kan ikke godtgøre en åbenbar fejl, når klageren selv har foretaget overførslen.
- **20-0075305:** arbejdsgiverens indbetalinger til en *privat* ratepension kunne ikke med tilbagevirkende kraft omkvalificeres til en arbejdsgiveradministreret ordning, når der ikke forelå en aftale herom i perioden.
- **23-0023337:** private indbetalinger til en arbejdsgiveradministreret ratepension kunne ikke flyttes afgiftsfrit til en privat ratepension, der først blev oprettet efterfølgende.
- **23-0106811:** en fejlagtigt oprettet livsvarig livrente i stedet for en kapitalpension kunne ikke korrigeres, når klageren havde modtaget skriftlig information om begge ordninger.
- **22-0025970:** en underskrift på pensionsselskabets tilbud udgjorde en bindende aftale efter [aftalelovens § 1](#), og fejlen var ikke åbenbar nok til at fravige hovedreglen.
- **25-0039723:** korrektion efter en fejlagtig tilbagebetaling af en fratrædelsesgodtgørelse blev afvist.

Underskriftens bindende virkning er et selvstændigt spor. I **25-0040548** havde en udenlandsk forsker en ordning, der ved ansættelsen var valgt beskattet løbende efter § 53 A, stk. 2. Ved fraflytningen i december 2023 underskrev hun alligevel pensionsselskabets tilbud om udbetaling med indeholdelse af 60 pct. afgift, i alt 95.400 kr. Landsskatteretten fandt, at hun objektivt havde accepteret vilkårene, og at den manglende videregivelse af § 53 A-valget fra arbejdsgiver til pensionsselskab var en administrativ fejl mellem tredjemænd, der ikke kunne sidestilles med en åbenbar fejl-disposition fra hendes side. Klagefristen efter § 39, stk. 2, var desuden overskredet.

LOV

[Aftaleloven § 1](#)[Forsikringsaftaleloven § 34j](#)[Pensionsbeskatningsloven § 28, stk. 2](#)[Pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 1](#)[Skatteforvaltningsloven § 11, stk. 1](#)

PRAKSIS

Landsskatteretten · Fejloprettet § 53 A-pensionsordning – korrektion nægtet da overførsel til nyt pensionsselskab anses som ophævelse

04.02.2026

Landsskatteretten · Landsskatteretten afviser korrektion af pensionsindbetaling efter fejlagtig tilbagebetaling af fratrædelsesgodtgørelse

30.12.2025

Landsskatteretten · Ingen tilbagebetaling af pensionsafgift trods løbende beskatning grundet overskredet klagefrist og bindende underskrift

24.11.2025

Landsskatteretten · Afslag på korrektion af pensionsordning trods fejl hos pensionselskab	01.05.2024
Landsskatteretten · Afgørelse om afslag på afgiftsfri flytning af pensionsindbetalinger fra arbejdsgiverordning til privat ratepension	13.06.2023
Landsskatteretten · Afslag på tilbageførsel af udbetalt alderspension og genoprettelse af pensionsordning	08.06.2022
Landsskatteretten · Afslag på korrektion af arbejdsgivers indbetalinger til privat ratepension med tilbagevirkende kraft	28.05.2021
Landsskatteretten · Tilbageføring af fejlagtig indbetaling på aldersopsparing	07.02.2019
Landsskatteretten · Tilbageførsel af fejlposition fra aldersopsparing tilladt uden afgift	25.01.2019
Landsskatteretten · Afgiftskonsekvenser ved tilbageførsel af fejlagtig indbetaling til aldersopsparing	08.01.2018
Landsskatteretten · Afslag på afgiftsfri tilbageførsel af fejlindbetalt ratepensionsbidrag	03.07.2013
Landsskatteretten · Afslag på tilbagebetaling af ratepensionsindbetaling uden afgift	20.11.2012
Landsskatteretten · Afgiftspligt ved tilbagebetaling af fejlagtig pensionsindbetaling uden forudgående tilladelse	12.11.2012
Landsskatteretten · Afgift af tilbagebetaling af fejlagtigt indbetalt pensionsbidrag	30.08.2012

Kodificeringen i § 22 F fra 1. januar 2022 og de fortsat gældende

§ 9 grænser

Med virkning fra 1. januar 2022 blev en del af korrektionspraksis kodificeret i [§ 22 F](#). Bestemmelsen supplerer de eksisterende, snævre korrektionsregler i [§ 21 A](#) (indbetalinger over loftet), [§ 22 B](#) (fortrydelsesret), [§ 22 C](#) (arbejdsgiverens negative korrektioner), [§ 22 D](#) (flytning inden 19. januar) og [§ 22 E](#) (30-dagesreglen).

Kernen er, at et beløb, der er indbetalt ved en fejl, senest **3 år** efter indbetalingen kan tilbagebetales til indbetaleren eller overføres til en anden ordning for samme person, uden at det behandles som en afgiftspligtig udbetaling eller som en indbetaling. Betingelserne er skarpt afgrænsede:

- Beløbet skal være indbetalt **ved en fejl i forhold til aftalegrundlaget** for pensionsordningen eller i forhold til den konkrete aftale om indbetaling, jf. [§ 22 F, stk. 6](#).
- Kalenderårets fejlindbetalinger for den enkelte opsparer i det enkelte pensionsinstitut må ikke overstige et grundbeløb på 84.500 kr. (2010-niveau) tillagt arbejdsmarkedsbidrag, jf. [stk. 2](#) – svarende til 100.000 kr. i 2022-niveau.
- Tilbagebetaling sker til den, der oprindeligt indbetalte, og til andre end opspareren kun med dennes accept, jf. [stk. 1](#).
- Korrektionen anses som en anmodning om genoptagelse af opsparerens skatteansættelse på dennes vegne, jf. [stk. 7](#).

Forarbejderne er utvetydige om, hvad reglen *ikke* er:

"Den foreslåede regel er således ikke en fortrydelsesregel, hvorfor en fortrudt indbetaling ikke vil kunne korrigeres efter den foreslåede regel. [...] Ligesom det er tilfældet for tilbagebetaling med Skatteforvaltningens godkendelse, vil der efter den foreslåede regel som udgangspunkt ikke kunne ske tilbagebetaling i tilfælde, hvor fejlen beror på pensionsopsparerens misforståelse af reglerne."

De samme bemærkninger begrundet 3-årsfristen med hensynet til fristen for ordinær genoptagelse i [skatteforvaltningslovens § 26](#), og fastslår afslutningsvis, at "[e]n korrektion, der ikke opfylder betingelserne i den

foreslåede § 22 F, vil fortsat kræve tilladelse fra Skatteforvaltningen efter den gældende praksis for korrektion af åbenlyse fejl".

Den kodificerede regel har derfor ikke gjort den ulovbestemte praksis overflødig – den har blot flyttet de mest rutineprægede sager væk fra Skatteforvaltningen. Ældre fejl, store fejl og fejl af tvivlsom karakter behandles fortsat efter praksis om åbenbare fejlpositioner, som **25-0059340** (2026) og **25-0039723** (2025) illustrerer.

En beslægtet, men selvstændig fejlkilde er pensionsinstituttets **indberetning**. I **25-0027675** havde en systemfejl hos pensionsudbyderen ført til, at klageren fejlagtigt havde fået fradrag og bortseelsesret for bidrag til en § 53 A-ordning; Landsskatteretten tog stilling til, om Skattestyrelsen kunne rette forholdet ekstraordinært efter [skatteforvaltningslovens § 27, stk. 1](#). Pensionsinstitutternes indberetningspligter følger af [bekendtgørelse om skatteindberetning m.v. § 13](#) (forsikringsselskaber og pensionskasser), [§ 22](#) (pengeinstitutter) og [§ 25](#) (§ 53 A-ordninger).

LOV	Pensionsbeskatningsloven § 21a	Pensionsbeskatningsloven § 22f, stk. 1, 2, 6, 7
	Skatteforvaltningsloven § 26	Skatteforvaltningsloven § 27, stk. 1
PRAKSIS	Landsskatteretten · Fejloprettet § 53 A-pensionsordning – korrektion nægtet da overførsel til nyt pensionsselskab anses som ophævelse	04.02.2026
	Landsskatteretten · Landsskatteretten afviser korrektion af pensionsindbetaling efter fejlagtig tilbagebetaling af fratrædelsesgodtgørelse	30.12.2025
	Landsskatteretten · Pensionsindbetalinger til § 53 A-ordning og betingelser for ekstraordinær genoptagelse	22.10.2025

§ 10 Afgiftsfri overførsel efter § 41 – og hvad der ikke kan flyttes

[§ 41](#) tillader overførsel mellem nærmere angivne pensionstyper, uden at overførslen behandles som en ud- og indbetaling. Reglen er **udtømmende**, og den er efter forarbejderne til § 22 F ikke udformet med henblik på korrektion, men på at understøtte fleksibilitet i pensionsplanlægningen:

"Pensionsbeskatningslovens § 41 er ikke udformet med henblik på korrektion af indbetalinger, men med henblik på at understøtte størst mulig fleksibilitet for den enkelte pensionsopsparer i dennes pensionsplanlægning. En flytning efter pensionsbeskatningslovens § 41 vil ikke betyde, at den oprindelige fejl berigtiges."

Grænserne er trukket skarpt i praksis:

- **Ingen overførsel fra livrente til ratepension.** I **SKM2009.207.SR** skulle et PAL-kompensationsbeløb indbetales på en "tilsvarende ordning" for at undgå 60 pct. afgift. Skatterådet bekræftede, at en livrenteforsikring kvalificerer efter [§ 41, stk. 1, nr. 1](#), men afviste ratepension: rateforsikring efter [§ 8](#) og rateopsparing efter [§ 11 A](#) er ikke ordninger med løbende udbetalinger, og der er ikke hjemmel til overførsel den vej.
- **Overførsel under udbetaling kræver uændrede vilkår.** I **SKM2010.686.SR** fastslog Skatterådet, at en ratepension under udbetaling kun kan overføres afgiftsfrit til et udenlandsk livsforsikringsselskab godkendt efter [§ 15 C](#), hvis det påbegyndte udbetalingsforløb kan fortsætte på samme vilkår – beregningsmetoden for den årlige rate må ikke ændres.
- **§ 53 A-ordninger kan slet ikke overføres skatteneutralt.** Det er den skarpeste afgrænsning. I **25-0059340** havde pensionsselskabet erkendt sin fejloprettelse, og Landsskatteretten fandt fejlen åbenbar – men da hele

beholdningen i 2023 var overført til et andet pensionsselskab, var ordningen skattemæssigt ophævet, og der var intet tilbage at korrigere:

"Landsskatteretten finder imidlertid, at de indbetalte beløb på pensionsordningen hos pensionsselskab1 A/S skal anses for hævet/udbetalt i indkomståret 2023, hvor den samlede beholdning blev overført til pensionsselskab3, med den konsekvens, at der ikke kan tillades korrektion."

Retten understregede, at der ikke er nogen generel hjemmel i § 41 til skatteneutral overførsel af § 53 A-ordninger, at praksis om skatteneutral overførsel af *udenlandske* § 53 A-ordninger ikke kan overføres til danske ordninger, og at det er uden betydning, at midlerne aldrig nåede klagerens private økonomi.

Endelig skal § 41-overførsler holdes adskilt fra grænseoverskridende overførsler til og fra internationale ordninger. I **SKM2020.65.SR** var pensionsmidler optjent i et EU-agentur overført til en privat dansk ordning uden beskatning; Skatterådet fastslog, at skattefritagelsen efter Protokol (nr. 7) om privilegier og immuniteter forudsætter enten et aktuelt ansættelsesforhold eller ret til pension fra Fællesskabets ordning, og at udbetalingerne fra den danske ordning derfor beskattes efter de almindelige danske regler.

Afgrænsningsspørgsmål ved deloverførsel og fejlagtig totaloverførsel kan også have en rent civilretlig side, jf. Ankenævnet for Forsikrings kendelse i sag **91640**, hvor et pensionsselskab uberettiget havde overført hele ordningen i stedet for de to specifikt angivne aftalenumre.

LOV

Pensionsbeskatningsloven § 11a

Pensionsbeskatningsloven § 15c

Pensionsbeskatningsloven § 41, stk. 1

Pensionsbeskatningsloven § 53a

PRAKSIS	Landsskatteretten · Fejloprettet § 53 A-pensionsordning – korrektion nægtet da overførsel til nyt pensionsselskab anses som ophævelse	04.02.2026
	Skatterådet · Pensionsmidler optjent i EU er skattepligtige ved udbetaling	10.02.2020
	Skatterådet · Overførsel af ratepension under udbetaling på tværs af sektorer	25.10.2010
	Skatterådet · PAL-kompensation overførsel mellem livrente og ratepension	23.03.2009

§ 11 Dispositioner der udløser afgift uden udbetaling: § 30 og § 30 B

Afgiftspligt kan indtræde, selv om der ikke sker nogen udbetaling. § 30 pålægger en afgift på 60 pct., hvis der disponeres over ordningen på en måde, der er i strid med lovens betingelser – typisk ved overdragelse, pantsætning eller anden sikkerhedsstillelse – og § 30 B indeholder den særlige regel om unoterede aktier og anparter, hvor kontohaveren ikke må eje 25 pct. eller mere af kapitalen i det selskab, hvori pensionsmidlerne anbringes.

12-00844 er hovedafgørelsen om 25 pct.-grænsen. Klageren havde i 2008 anbragt 5.266.538,28 kr. af sin ratepension i unoterede anparter, hvor hans formelle ejerandel kun udgjorde ca. 1,04 pct. Han havde imidlertid indgået en optionsaftale, der gav ham option på hele anpartskapitalen og forbød stifteren at udbetale løn, udlodde udbytte eller pantsætte uden hans samtykke. Landsskatteretten så gennem den formelle ejerstruktur:

"Klageren anses som den reelle ejer af anpartskapitalen pr. 1. januar 2008, hvor optionsaftalen mellem klageren og ejeren af selskabet... underskrives. Der er lagt vægt på, at [person2] ved aftalen fraskriver sig almindelige anpartshaverrettigheder... hvorved klageren får sikkerhed og råderet over selskabskapitalen."

Afgiften udgjorde 3.159.922 kr. Retten afviste samtidig at udsætte sagen af hensyn til en verserende straffesag og selvinkrimineringsprincippet.

Modstykket er **SKM2006.510.SR**, hvor Skatterådet bekræftede, at en direktørs køb af unoterede B-anparter for ratepensionsmidler ikke udløser afgift, når puljebekendtgørelsens betingelser er overholdt og 25 pct.-grænsen ikke overskrides. Afgørende var, at afgiftspligten først aktualiseres ved en **faktisk** disposition:

"SKAT understregede, at afgiften på 60 pct. i henhold til Pensionsbeskatningslovens § 30 kun udløses, hvis der reelt foretages en disposition, der medfører, at ordningen ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningsloven – typisk ved pantsætning eller overdragelse af anparterne, uden at der indgår et tilsvarende beløb i pensionsdepotet."

Den blotte eksistens af vedtægts- eller aktionæroverenskomstklausuler om mulig fremtidig pantsætning, tag-along eller drag-along er altså ikke tilstrækkelig til at aktivere afgiften.

§ 30, stk. 2 rummer omvendt den afgiftsfri udlodning ved skifte af fællesbo, jf. **SKM2024.603.SR**. Og pensionsinstitutternes pligt til at indberette § 30-dispositioner følger af [bekendtgørelse om skatteindberetning m.v. § 22](#), nr. 7-10.

LOV

Pensionsbeskatningsloven § 12, stk. 1

Pensionsbeskatningsloven § 30, stk. 1, 2

Pensionsbeskatningsloven § 30b

PRAKSIS

Landsskatteretten · Afgiftspligt af ratepensionsmidler placeret i unoterede anparter ved reelt ejerskab over 25 % 03.10.2012

Skatterådet · Afdragsfri pensionsudlodning og skattepligt ved udbetaling 02.12.2024

Skatterådet · Køb af unoterede anparter med ratepensionsmidler udløser ikke afgift 25.08.2006

Pensionsinstituttets hæftelse efter § 38 og 3-måneders klagefristen i § 39, stk. 2

Afgiften opkræves ikke af den afgiftspligtige selv. Efter § 38, stk. 1 skal pensionsinstituttet tilbageholde afgiften og indbetale den til statskassen inden 3 hverdage efter udbetalingen – og inden 1 måned, hvor afgiftspligten ikke skyldes en udbetaling. Undlader instituttet dette eller tilbageholder for lidt, er det efter § 38, stk. 5 **umiddelbart ansvarligt** over for statskassen, medmindre det godtgør, at det ikke har udvist forsømmelighed.

Hæftelsen er reel. I **12-0189147** havde pensionsselskabet udbetalt 16.000 kr. direkte til arbejdsgiveren for at rette en fejlindbetaling, uden at indeholde afgift og uden forudgående tilladelse. Landsskatteretten fastslog, at udbetalingen var en udbetaling i utide, og at selskabet efter § 38, stk. 1 og 4, var umiddelbart ansvarligt for de 9.600 kr. plus renter.

Klagefristen. § 39, stk. 2 fastsætter, at "[e]n afgiftsberegning efter § 38 kan senest 3 måneder fra modtagelsen af afgørelsen påklages til told- og skatteforvaltningen". Fristen er kort og adskiller sig fra skatteforvaltningslovens almindelige klagefrister. Praksis håndhæver den strengt:

- I **24-0020766** blev ratepensionen udbetalt 1. juli 2021, mens klageren først henvendte sig 2. februar 2022. Fristen var "klart overskredet", og dette kunne ikke fraviges.
- I **25-0040548** skete udbetalingen 12. december 2023, og henvendelsen til Skattestyrelsen først 20. marts 2024 – også her efter fristens udløb.

Medfører en klage tilbagebetaling af afgift, ydes en skattefri rentegodtgørelse efter [§ 39, stk. 3](#), jf. **14-2399976**, hvor der blev udbetalt 821,58 kr. i rentegodtgørelse ved delvis tilbagebetaling.

Kompetencefordelingen. Skatteforvaltningens afslag på tilladelse til afgiftsfri korrektion er en afgørelse, der kan påklages til Landsskatteretten efter [skatteforvaltningslovens § 11, stk. 1, nr. 1](#), jf. **12-01774**. Klage over omgørelse af skattemæssige dispositioner hører derimod ikke under skatteankenævnet, jf. [§ 5](#), som fastslået i **12-0190438**. Og Landsskatteretten kan ikke tage stilling til spørgsmål, som Skattestyrelsen ikke har afgjort som 1. instans – i **25-0040548** blev anmodningen om genoptagelse af skatteansættelserne for 2021-2023 derfor afvist og hjemvist.

Aktualitet. Ved [lov nr. 1642 af 16. december 2025](#) er §§ 38 og 39 justeret med virkning fra 1. januar 2026: opkrævningslovens kapitel 5 finder ikke længere anvendelse på ind- og tilbagebetaling af pensionsafgift, § 38, stk. 4, henviser nu tillige til opkrævningslovens §§ 6 og 8 om rykkergebyrer, og henvisningen i § 39, stk. 3, er sprogligt strømlinet. Ændringerne er tekniske og ændrer ikke ved fristens længde eller hæftelsens indhold.

LOV	Pensionsbeskatningsloven § 38, stk. 1, 5	Pensionsbeskatningsloven § 39, stk. 2, 3
	Skatteforvaltningsloven § 5	Skatteforvaltningsloven § 11, stk. 1
PRAKSIS	Landsskatteretten · Ingen tilbagebetaling af pensionsafgift trods løbende beskatning grundet overskredet klagefrist og bindende underskrift 24.11.2025 Landsskatteretten · Stadfæstelse af afslag på nedsættelse af pensionsafgift trods kronisk sygdom 27.08.2024 Landsskatteretten · Stadfæstelse af SKATs afgørelse om begrænset tilbagebetaling af pensionsafgift 14.04.2016 Landsskatteretten · Afslag på tilbagebetaling af ratepensionsindbetaling uden afgift 20.11.2012 Landsskatteretten · Afgiftspligt ved tilbagebetaling af fejlagtig pensionsindbetaling uden forudgående tilladelse 12.11.2012 Landsskatteretten · Afgift af tilbagebetaling af fejlagtigt indbetalt pensionsbidrag 30.08.2012	

§ 13 Fradragsrettens formelle karakter og fritagelsen efter § 32, stk. 1

[§ 32, stk. 1](#) fritager for afgift den del af udbetalingen, der modsvarer indbetalinger, som det kan godtgøres, at der ikke har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for – hverken her i landet eller i udlandet. Bestemmelsen er symmetrisk med § 20, stk. 4, og bevisbyrden ligger hos den skattepligtige, jf. [§ 55](#).

Det afgørende er den **formelle** fradragsret, ikke den faktiske skatteværdi. **11-00937** er den principielle afgørelse: afdøde havde i 1999 indskudt 600.000 kr. på en ratepension med fradrag fordelt over ti år efter § 18, stk. 3. I fem af årene arbejdede han i udlandet, og fordi skatteberegningen skete efter [ligningslovens § 33 A](#), var skatteværdien af fradraget 0 kr. Landsskatteretten fastslog, at han ikke havde fortabt selve fradragsretten, fordi han i hele perioden var fuldt skattepligtig til Danmark, og at der derfor ikke kunne ske fritagelse for pensionsafgift. Enken kunne ikke stilles, som om indbetalingen ikke havde fundet sted.

Dokumentationskravet er tilsvarende hårdt. I **14-2399976** havde klageren indbetalt til to ordninger i 1978-1983 under ophold i Hongkong, Nigeria og Thailand. SKAT godkendte tilbagebetaling af afgift for de indbetalinger, hvor manglende fradragsret kunne dokumenteres (Hongkong og Thailand), men afviste for Nigeria-perioden, hvor dokumentation ikke kunne fremskaffes. Landsskatteretten stadfæstede – og bemærkede, at afkastet af de fritagne indbetalinger fortsat er afgiftspligtigt, og at klagerens manglende danske skattepligt siden 1974 ikke ændrede vurderingen.

Den samme bevisbyrde optræder i § 53 A-sagerne. I **22-0072181** fik en tidligere ansat i en FN-organisation medhold i, at udbetalinger fra pensionskassen ikke skulle beskattes efter § 53 A, stk. 5, fordi hun ved en erklæring fra organisationen havde godtgjort, at der ikke havde været fradrags- eller bortseelsesret. Omvendt i **SKM2017.688.SR**, hvor spørgeren ikke kunne dokumentere fraværet af bortseelsesret, og hvor organisationens interne beskatning måtte anses for en skat – betingelserne i § 53 A, stk. 5, var derfor opfyldt, og udbetalingen skattepligtig.

Denne dokumentationstvist har givet anledning til en serie retssager. Østre Landsret afviste i **BS-47495/2022-OLR** og **BS-1134/2023-OLR** at behandle to sager om beskatning af udbetalinger fra United Nations Joint Staff Pension Fund som 1. instans, netop fordi tre allerede verserende landsretssager om beskatning af FN-pensionsordninger efter § 53 A, stk. 5, forventedes at afklare de retlige spørgsmål.

De udenlandske livsforsikringssager følger samme mønster. I **SKM2023.50.SR** var indbetalingerne til to tyske livsforsikringer ikke fradragsberettigede i Tyskland, fordi den obligatoriske sygeforsikring havde opbrugt det maksimale fradrag – udbetalingen var derfor skattefri, mens afkastet var skattepligtigt. I **24-0084783** kunne der for en britisk "Life Insurance with Critical Illness Cover" dokumenteres manglende fradragsret fra 2016 og frem, men ikke for den forudgående periode; skattefriheden blev derfor delt. Og i **SKM2021.318.SR** bekræftede Skatterådet, at en luxembourgsk livsforsikring oprettet for beskattede midler under bopæl på Malta gav løbende afkastbeskatning, men skattefri udbetaling ved såvel tilbagekøb som død.

LOV	Ligningsloven § 33a	Pensionsbeskatningsloven § 32, stk. 1
	Pensionsbeskatningsloven § 53a, stk. 5	Pensionsbeskatningsloven § 55
PRAKSIS	Landsretten · Afgørelse om henvisning af sag vedrørende beskatning af FN-pensionsordning efter pensionsbeskatningslovens § 53 A til behandling i landsret	31.03.2023
	Landsretten · Sag om beskatning af pensionsordning i FN-regi og spørgsmålet om henvisning til landsretten som 1. instans	31.03.2023
	Landsskatteretten · Skattefri udbetaling fra udenlandsk livsforsikring for præmier indbetalt uden fradragsret i udlandet	24.04.2025
	Landsskatteretten · Skattepligt af udbetalinger fra pensionsordning i [fond1] – spørgsmål om fradrags- eller bortseelsesret	10.10.2024
	Landsskatteretten · Stadfæstelse af SKAT's afgørelse om begrænset tilbagebetaling af pensionsafgift	14.04.2016
	Landsskatteretten · Afgiftspligt ved ophævelse af rateopsparing trods manglende udnyttelse af fradragsret	03.11.2011
	Skatterådet · Skattefri udbetaling tysk livsforsikring begrænset fradragsret	30.01.2023
	Skatterådet · Beskatning af luxembourgsk livsforsikring uden fradragsret	21.06.2021
	Skatterådet · Beskatning af udenlandsk pension fra international organisation efter PBL § 53 A	04.12.2017

§ 14 Grænseoverskridende ordninger: § 53 A, § 53 B, § 15 C/§ 15 D og § 50-overgangsreglen

For personer, der flytter til Danmark med en udenlandsk pensionsordning, er kvalifikationen afgørende – og som udgangspunkt havner ordningen i § 53 A med løbende afkastbeskatning som kapitalindkomst.

Afkastbeskatningen efter § 53 A, stk. 3 knytter sig til retserhvervelsen, ikke til rådigheden. Det fastslog Landsskatteretten allerede i **09-03171**, hvor en svensk statsborger blev beskattet af afkast på 18.671 kr. og 23.931 kr., selv om beløbene ikke var udbetalt – til gengæld er udbetalingerne senere skatte- og afgiftsfri. Modregningsadgangen er begrænset: i **23-0012337** kunne et negativt afkast på 359.893 kr. i 2021 ikke

modregnes i tidligere års positive afkast, da § 53 A, stk. 3, alene tillader modregning i indeværende og efterfølgende års positive afkast af samme ordning.

Afkastbeskatningen gælder også, hvor ordningen ikke har noget individuelt depot. I **SKM2026.362.SR** fastslog Skatterådet, at en invalidepension fra FN's pensionsfond (UNJSPF) – en tilsagnsordning uden individuelt depot og uden reelt tilskrevet rente – skal beskattes af den løbende udvikling i ordningens skønnede kapitalværdi, og at beregningsmetoden i Den juridiske vejledning afsnit C.A.10.4.3.7 også finder anvendelse på invalidepensioner.

Godkendelsesordningen og EU-retten. § 15 C giver adgang til, at ordninger i udenlandske pensionsinstitutter inden for EU/EØS kan godkendes som kapitel 1-ordninger, og § 15 D rummer den særlige overgangsordning for tilflyttere. Godkendelseskravets forenelighed med EU-retten blev prøvet i **23-0022696**, hvor klageren gjorde gældende, at kravet stred mod artikel 18 TEUF og EU-Domstolens dom i sag C-150/04, Kommissionen mod Danmark. Landsskatteretten fandt, at godkendelseskravet er foreneligt med EU-retten, og at hverken fristen i § 15 D eller betingelserne i § 15 C var opfyldt – de tyske ordninger forblev derfor § 53 A-ordninger med kapitalindkomstbeskatning af afkastet. Det er netop det EU-retlige tilpasningshensyn, der lå bag [lov nr. 1534 af 19. december 2007](#) om fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger.

EU-Domstolen har i beslægtet sammenhæng understreget, at et krav om national skattemæssig godkendelse af en pensionsordning kan udgøre en restriktion for etableringsfriheden. I **C-168/20** fandt Domstolen, at britisk insolvensrets krav om britisk skattegodkendelse som betingelse for fuld udtagelse af pensionsrettigheder fra konkursboet indebar en indirekte forskelsbehandling af en unionsborger med en irsk godkendt ordning, og kun kunne opretholdes, hvis den var begrundet i tvingende almene hensyn og proportional.

Andre grænseoverskridende afgørelser: **24-0016319** (schweizisk Säule 2-pension overført til freizügigkeitskonto beskattes efter § 53 A med credit-lempelse for schweizisk skat), **SKM2019.479.SR** (aktivt fravalg af skattebegunstigelse efter § 53 A, stk. 1, nr. 7 og 8), **SKM2011.849.SR** (VSO-midler investeret i en ren § 53 A-opsparingsordning er ikke en privat hævnning efter [virksomhedsskatteovens § 5](#)) og **SKM2006.659.SR** (bortseelsesret efter § 19 for en person, der er fuldt skattepligtig til Danmark men DBO-hjemmehørende i udlandet – med efterbeskatning efter [§§ 19 A-19 E](#), hvis den fulde skattepligt senere ophører).

§ 50-overgangsordningen. Ordninger oprettet før 18. februar 1992 er fortsat omfattet af den dagældende [§ 50](#), forudsat de ikke senere er væsentligt ændret. Skatterådet bekræftede i **SKM2019.341.SR**, at opsigelse af en udenlandsk kapitallivsforsikring tegnet i 1991 under bopæl i Spanien var skattefri, og i **SKM2019.544.SR**, at en sumudbetaling fra en livsforsikring tegnet i 1988 var skattefri efter § 50 – mens en tilsvarende forespørgsel om en ordning fra 1993 måtte afvises på grund af manglende dokumentation for skattebehandlingen i udlandet. Rækkevidden af § 50 kan ikke afklares abstrakt: i **SKM2017.284.SR** blev en anmodning om bindende svar afvist som teoretisk, fordi spørgeren ikke fremlagde en konkret police, jf. [skatteforvaltningslovens § 24, stk. 2](#).

LOV

[Pensionsbeskatningsloven § 15c](#)
[Pensionsbeskatningsloven § 15d](#)
[Pensionsbeskatningsloven § 50](#)
[Pensionsbeskatningsloven § 53a, stk. 3](#)
[Skatteforvaltningsloven § 24, stk. 2](#)

PRAKSIS	EU-Domstolen · Beskyttelse af udenlandske pensionsrettigheder ved konkurs og grænserne for etableringsfrihed	11.11.2021
	Landsskatteretten · Landsskatteretten: Beskatning af schweizisk Säule 2-pension og kapitalafkast efter pensionsbeskatningslovens § 53 A	21.04.2026
	Landsskatteretten · Beskatning af udenlandske pensionsordninger efter pensionsbeskatningslovens § 53 a og forholdet til EU-retten	05.02.2024

Landsskatteretten · Fradrag for negativt pensionsafkast – modregning i tidligere indkomstår	11.05.2023
Landsskatteretten · Beskatning af afkast af livsforsikring - retserhvervelse vs. udbetaling	15.04.2010
Skatterådet · Skatterådet: Afkast af UNJSPF-invaliddepension skal beskattes efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 3, selv uden individuelt depot	05.08.2026
Skatterådet · Skattefrihed for sumudbetaling fra livsforsikringer oprettet i udlandet	05.11.2019
Skatterådet · Virksomhedsordning og beskatning af to pensionsordninger efter PBL § 53A	02.10.2019
Skatterådet · Opsigelse af udenlandsk kapitallivsforsikring fritaget for skat	27.06.2019
Skatterådet · Afvisning af bindende svar grundet manglende konkret disposition	11.04.2017
Skatterådet · VSO midler investeret i Pensionsbeskatningsloven § 53A ordning anses ikke for hævnning	21.12.2011
Skatterådet · Bortseelsesret for pensionsindbetalinger og fraflytterbeskatning ved ophør af skattepligt	06.11.2006

Afgiften er ikke en "skat" omfattet af § 15 dobbeltbeskatningsoverenskomsterne

Et tilbagevendende argument fra fraflyttede pensionsopsparere er, at 60 pct.-afgiften reelt er en skat, og at Danmark derfor må afstå fra at opkræve den, når bopælslandet efter dobbeltbeskatningsoverenskomsten har beskatningsretten til pensioner. Praksis har afvist dette konsekvent i over tredive år.

SKM2025.205.SR er den seneste og mest udførlige afgørelse. Spørgeren havde boet i Ungarn siden januar 2011, var fuldt skattepligtig dér, og var omfattet af overgangsreglen i artikel 26, stk. 3, i dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Ungarn, som fritog ham for dansk skat af pensionsudbetalinger. Ville han imidlertid have sin ratepension udbetalt som et engangsbeløb i stedet for i rater over ti år, ville pensionsselskabet indeholde 60 pct. Skatterådet svarede nej til begge spørgsmål:

- **Overenskomstens anvendelsesområde.** Artikel 2, stk. 3, opregner udtømmende de danske skatter, overenskomsten omfatter – indkomstskatten til staten og den kommunale indkomstskat. Afgiften efter § 29 er ikke en indkomstskat, men en særlig afgift, der træder i stedet for indkomstbeskatning.
- **Artikel 17 og overgangsreglen.** Selv om artikel 17 henlægger beskatningsretten til private pensioner til bopælslandet, og selv om spørgeren nød godt af overgangsreglen, ændrer det ikke ved, at afgiften falder uden for overenskomstens anvendelsesområde. Overgangsreglen fritager alene for dansk *indkomstskat*.

Skatterådet byggede på kommissionsbetænkning nr. 419/1966 om beskatningen af pensionsordninger, hvorefter afgiftsmodellen netop blev valgt, fordi almindelig indkomstbeskatning af engangsbeløb ville ramme uforholdsmæssigt hårdt og let kunne omgås ved fraflytning til udlandet – afgiften skulle være endelig og træde i stedet for indkomstskat. Rådet henviste desuden til den faste praksis: Østre Landsrets dom i **TfS 1992, 291**, hvorefter afgift ved tilbagekøb af en ratepension ikke var en skat omfattet af den dagældende dansk-franske overenskomst, og Landsskatterettens kendelse i **TfS 1995, 15** om 40 pct.-afgiften ved dødsfald på en kapitalpension i forhold til den nordiske overenskomst. Skattedepartementet havde allerede i skd. medd. 1977 (41), s. 109, nr. 45, fastslået, at Danmark kan fastholde kravet på sådanne afgifter over for personer bosat i overenskomstlande.

Det skal holdes adskilt fra spørgsmålet om *indkomstskat* af rette udbetalinger, som overenskomsterne derimod regulerer. I **19-0024007** var udbetalingen fra en privat udbyder, og Danmark havde efter artikel 18, stk. 4, i overenskomsten med Tyskland beskatningsretten – men resultatet blev under alle omstændigheder 60 pct. afgift, fordi der var tale om en engangsudbetaling og ikke en løbende ydelse.

Praktisk betyder dette, at fraflytning ikke er en vej ud af afgiften. Den, der er flyttet til udlandet og ønsker sin danske ratepension udbetalt som engangsbeløb, betaler 60 pct., uanset hvad dobbeltbeskatningsoverenskomsten siger om pensioner.

LOV

Pensionsbeskatningsloven § 11a

Pensionsbeskatningsloven § 20, stk. 1

Pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 1

PRAKSIS

Landsskatteretten · Afgift ved udbetaling af pensionsordning – Beskatning af livsvarig livrente og ratepension ved fraflytning

28.08.2019

Skatterådet · Dobbeltbeskatningsoverenskomst dækker ikke 60 procents pensionsafgift

10.04.2025

§ 16 Sammenfatning: hvad praksis lærer om pensionsafgiften

Praksis på pensionsbeskatningsområdet tegner et billede af en objektiveret afgiftsregel med meget lidt plads til rimelighedsbetragtninger.

1. Afgiften er hovedreglen, ikke undtagelsen. Enhver udbetaling fra en ratepension eller en ordning med løbende udbetalinger, der ikke er indkomstskattepligtig efter § 20, koster 60 pct. Praksis anerkender ingen almindelig dispensationsadgang, og de lempeligere satser i § 29, stk. 1-4 anvendes efter deres ordlyd.

2. Sygdom og nød tæller ikke. Hverken livstruende sygdom (12-0197247), kronisk sygdom med erhvervsevnetab (24-0020766) eller truende konkurs (samme sag) giver grundlag for nedsættelse til 40 pct. for ratepension. Asymmetrien i forhold til kapitalpension er lovgivningsmæssig og kan ikke afhjælpes af klageinstanser.

3. Korrektionsadgangen er formalistisk, ikke rimelighedsbaseret. Skillelinjen mellem medhold og afslag går ikke ved fejlens økonomiske alvor, men ved dens objektive konstaterbarhed og reaktionshastigheden. De sager, der giver medhold (12-01774, 16-1689296, 17-0989329, 17-0991775), har alle samme profil: umiddelbar henvendelse, atypisk indbetalingsmønster, og et beløb der ikke giver mening i lyset af ordningens historik. De sager, der taber (12-0190438, 13-0150648, 17-0674908, 22-0025970, 23-0106811-, 25-0039723), mangler dokumentation, hviler på en mundtlig instruks, eller er i realiteten fortrydelse.

4. En underskrift binder. 25-0040548 viser, at accept af pensionsselskabets udbetalingstilbud er en bindende disposition, uanset at opsparerens forudsætninger var andre, og uanset at forudsætningsbristen skyldtes en administrativ fejl mellem arbejdsgiver og pensionsselskab.

5. Korrektur kan afskæres af senere dispositioner. 25-0059340 er den skarpeste illustration: selv hvor Landsskatteretten anerkender, at der foreligger en åbenbar fejl fra pensionsselskabets side, kan korrektur være udelukket, fordi ordningen i mellemtiden er overført til et andet institut og dermed skattemæssigt ophævet. Rådgivningsmæssigt betyder det, at en verserende korrekturssag aldrig bør kombineres med en flytning af ordningen.

6. Fristerne er korte og hårde. 3 måneder efter § 39, stk. 2 løber fra afgiftsberegningen, ikke fra det tidspunkt, hvor opsparerer opdager fejlen. Og § 22 F's 3-årsfrist løber fra indbetalingen.

7. Pensionsinstituttet bærer risikoen. § 38, stk. 5, gør instituttet umiddelbart ansvarligt for ikke-indeholdt afgift (12-0189147), hvilket forklarer, hvorfor institutterne insisterer på forudgående tilladelse fra Skatteforvaltningen, selv hvor praksis ikke kræver det.

8. Grænseoverskridende ordninger kræver dokumentation, ikke argumenter. Symmetrien i § 53 A, stk. 5 og § 32, stk. 1 betyder, at skattefriheden står og falder med, om den skattepligtige kan godtgøre fraværet af fradrags- eller bortseelsesret i udlandet (**22-0072181** over for **SKM2017.688.SR, 24-0084783**).

9. Afgiften kan ikke undgås ved fraflytning. Fast praksis siden TfS 1992, 291 – senest bekræftet i **SKM2025.205.SR** – fastholder, at afgiften ikke er en skat i overenskomsternes forstand.

For afgrænsningen til den civil- og forsikringsretlige regulering af pensionsaftaler henvises til [livsforsikring-pension](#), for fraflytnings- og bopæls spørgsmål til [bopæl-skattepligt](#), for pensionsmidler i dødsboer til [gaveafgift-arvebeskatning](#), og for genoptagelse af skatteansættelser til [skatteret-genoptagelse](#).

LOV	Pensionsbeskatningsloven § 22f	Pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 1-4	
	Pensionsbeskatningsloven § 32, stk. 1	Pensionsbeskatningsloven § 38, stk. 5	
	Pensionsbeskatningsloven § 39, stk. 2	Pensionsbeskatningsloven § 53a, stk. 5	
PRAKSIS	Landsskatteretten · Fejloprettet § 53 A-pensionsordning – korrektion nægtet da overførsel til nyt pensionsselskab anses som ophævelse		04.02.2026
	Landsskatteretten · Landsskatteretten afviser korrektion af pensionsindbetaling efter fejlagtig tilbagebetaling af fratrædelsesgodtgørelse		30.12.2025
	Landsskatteretten · Ingen tilbagebetaling af pensionsafgift trods løbende beskatning grundet overskredet klagefrist og bindende underskrift		24.11.2025
	Landsskatteretten · Skattefri udbetaling fra udenlandsk livsforsikring for præmier indbetalt uden fradragsret i udlandet		24.04.2025
	Landsskatteretten · Skattepligt af udbetalinger fra pensionsordning i [fond1] – spørgsmål om fradrags- eller bortseelsesret		10.10.2024
	Landsskatteretten · Stadfæstelse af afslag på nedsættelse af pensionsafgift trods kronisk sygdom		27.08.2024
	Landsskatteretten · Afslag på korrektion af pensionsordning trods fejl hos pensionsselskab		01.05.2024
	Landsskatteretten · Afslag på tilbageførsel af udbetalt alderspension og genoprettelse af pensionsordning		08.06.2022
	Landsskatteretten · Tilbageføring af fejlagtig indbetaling på aldersopsparing		07.02.2019
	Landsskatteretten · Tilbageførsel af fejlposition fra aldersopsparing tilladt uden afgift		25.01.2019
	Landsskatteretten · Afgiftsfri tilbageførsel af fejlindbetaling til aldersopsparing		13.04.2018
	Landsskatteretten · Afgiftskonsekvenser ved tilbageførsel af fejlagtig indbetaling til aldersopsparing		08.01.2018
	Landsskatteretten · Afgift på deludbetaling fra ratepension ved livstruende sygdom kunne ikke nedsættes til 40 %		08.07.2013
	Landsskatteretten · Afslag på afgiftsfri tilbageførsel af fejlindbetalt ratepensionsbidrag		03.07.2013
	Landsskatteretten · Afslag på tilbagebetaling af ratepensionsindbetaling uden afgift		20.11.2012
	Landsskatteretten · Afgiftspligt ved tilbagebetaling af fejlagtig pensionsindbetaling uden forudgående tilladelse		12.11.2012
	Landsskatteretten · Afgift af tilbagebetaling af fejlagtigt indbetalt pensionsbidrag		30.08.2012
	Skatterådet · Dobbeltbeskatningsoverenskomst dækker ikke 60 procents pensionsafgift		10.04.2025
	Skatterådet · Beskatning af udenlandsk pension fra international organisation efter PBL § 53 A		04.12.2017

REFERENCE Lovgrundlag

10 paragraffer

Pensionsbeskatningsloven § 16	stk. 2	Pensionsbeskatningsloven § 18	stk. 1
Pensionsbeskatningsloven § 20	stk. 1	Pensionsbeskatningsloven § 22f	stk. 1

Pensionsbeskatningsloven § 28	stk. 2	Pensionsbeskatningsloven § 29	stk. 1
Pensionsbeskatningsloven § 38	stk. 5	Pensionsbeskatningsloven § 39	stk. 2
Pensionsbeskatningsloven § 53a	stk. 1	Pensionsbeskatningsloven § 53b	stk. 1

MATERIALE Citerede afgørelser

67 afgørelser

EU-DOMSTOLEN · EUROPÆISK DOMSTOL 1

11.11.2021	Beskyttelse af udenlandske pensionsrettigheder ved konkurs og grænserne for etableringsfrihed	C-168/20
------------	---	----------

LANDSRETTE · ANKEINSTANS 2

31.03.2023	Afgørelse om henvisning af sag vedrørende beskatning af FN-pensionsordning efter pensionsbeskatningslovens § 53 A til behandling i landsret	3506-4173
31.03.2023	Sag om beskatning af pensionsordning i FN-regi og spørgsmålet om henvisning til landsretten som 1. instans	3507-4174

LANDSSKATTERETTEN · ADMINISTRATIV KLAGEINSTANS 36

21.04.2026	Landsskatteretten: Beskatning af schweizisk Säule 2-pension og kapitalafkast efter pensionsbeskatningslovens § 53 A	24-0016319
04.02.2026	Fejloprettet § 53 A-pensionsordning – korrektion nægtet da overførsel til nyt pensionsselskab anses som ophævelse	25-0059340
30.12.2025	Landsskatteretten afviser korrektion af pensionsindbetaling efter fejlagtig tilbagebetaling af fratrædelsesgodtgørelse	25-0039723
24.11.2025	Ingen tilbagebetaling af pensionsafgift trods løbende beskatning grundet overskredet klagefrist og bindende underskrift	25-0040548
22.10.2025	Pensionsindbetalinger til § 53 A-ordning og betingelser for ekstraordinær genoptagelse	25-0027675
10.10.2025	Beskatning af afkast fra ratepensionsordninger: Landsskatteretten stadfæster, at afkast beskattes som personlig indkomst ved udbetaling, uanset forudgående PAL-skat.	25-0041801
24.04.2025	Skattefri udbetaling fra udenlandsk livsforsikring for præmier indbetalt uden fradragsret i udlandet	24-0084783
10.10.2024	Skattepligt af udbetalinger fra pensionsordning i [fond1] – spørgsmål om fradrags- eller bortseelsesret	22-0072181
27.08.2024	Stadfæstelse af afslag på nedsættelse af pensionsafgift trods kronisk sygdom	24-0020766
01.05.2024	Afslag på korrektion af pensionsordning trods fejl hos pensionsselskab	23-0106811
05.02.2024	Beskatning af udenlandske pensionsordninger efter pensionsbeskatningslovens § 53 a og forholdet til EU-retten	23-0022696

13.06.2023	Afgørelse om afslag på afgiftsfri flytning af pensionsindbetalinger fra arbejdsgiverordning til privat ratepension	23-0023337
11.05.2023	Fradrag for negativt pensionsafkast – modregning i tidligere indkomstår	23-0012337
10.05.2023	Landsskatteretten: Rettidig indbetaling til pensionsordning via straksoverførsel	22-0108823
08.06.2022	Afslag på tilbageførsel af udbetalt alderspension og genoprettelse af pensionsordning	22-0025970
08.03.2022	Stadfæstelse af procenttillæg og morarenter ved efterbeskatning af pensionsfradrag	21-0101773
24.11.2021	Delvist medhold i sag om pensionsfradrag, befordring og maskeret udlodning for tandlæge	16-1394719
28.05.2021	Afslag på korrektion af arbejdsgivers indbetalinger til privat ratepension med tilbagevirkende kraft	20-0075305
28.08.2019	Afgift ved udbetaling af pensionsordning – Beskatning af livsvarig livrente og ratepension ved fraflytning	19-0024007
25.04.2019	Skattepligt af udbetalinger fra erhvervsevnetabsforsikring	17-0991938
26.02.2019	Landsskatteretten: Afgift ved ophævelse af livsvarig livrente – Opfyldelse af betingelser i pensionsbeskatningsloven	18-0004954
07.02.2019	Tilbageføring af fejlagtig indbetaling på aldersopsparring	16-1689296
25.01.2019	Tilbageførsel af fejl disposition fra aldersopsparring tilladt uden afgift	17-0991775
13.04.2018	Afgiftsfri tilbageførsel af fejlindbetaling til aldersopsparring	17-0989329
08.01.2018	Afgiftskonsekvenser ved tilbageførsel af fejlagtig indbetaling til aldersopsparring	17-0674908
14.04.2016	Stadfæstelse af SKATs afgørelse om begrænset tilbagebetaling af pensionsafgift	14-2399976
14.12.2015	Fradrag for ratepension i omlægningsår – bagudforskudt indkomstår	13-5810308
18.08.2015	Stadfæstelse af afslag på fradrag for pensionsbidrag indbetalt af arbejdsgiver	13-5785820
08.07.2013	Afgift på deludbetaling fra ratepension ved livstruende sygdom kunne ikke nedsættes til 40 %	12-0197247
03.07.2013	Afslag på afgiftsfri tilbageførsel af fejlindbetalt ratepensionsbidrag	13-0150648
20.11.2012	Afslag på tilbagebetaling af ratepensionsindbetaling uden afgift	12-0190438
12.11.2012	Afgiftspligt ved tilbagebetaling af fejlagtig pensionsindbetaling uden forudgående tilladelse	12-0189147
03.10.2012	Afgiftspligt af ratepensionsmidler placeret i unoterede anparter ved reelt ejerskab over 25 %	12-00844
30.08.2012	Afgift af tilbagebetaling af fejlagtigt indbetalt pensionsbidrag	12-01774
03.11.2011	Afgiftspligt ved ophævelse af rateopsparring trods manglende udnyttelse af fradragsret	11-00937
15.04.2010	Beskatning af afkast af livsforsikring - retserhvervelse vs. udbetaling	09-03171

05.08.2026	Skatterådet: Afkast af UNJSPF-invaliddepension skal beskattes efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 3, selv uden individuelt depot	26-1271708
30.04.2026	Fritvalgsopsparing i pensionskasse kvalificerer som § 53 A-ordning – afkast kapitalindkomstbeskattet, udbetalinger skattefrie	25-6215265
10.04.2025	Dobbeltbeskatningsoverenskomst dækker ikke 60 procents pensionsafgift	24-2234321
02.12.2024	Afdragsfri pensionsudlodning og skattepligt ved udbetaling	24-1294046
30.01.2023	Skattefri udbetaling tysk livsforsikring begrænset fradragsret	22-0788792
10.05.2022	Beskatning af amerikansk IRA og Roth-IRA pension i Danmark	21-1297595
09.12.2021	Amerikansk 401(k) pension opdeles skattemæssigt i Danmark	21-0671632
12.10.2021	Afgift på træk af pensionsmæglerhonorar fra bankdepot	19-0485281
21.06.2021	Beskatning af luxemburgsk livsforsikring uden fradragsret	21-0152612
10.02.2020	Pensionsmidler optjent i EU er skattepligtige ved udbetaling	19-0601708
05.11.2019	Skattefrihed for sumudbetaling fra livsforsikringer oprettet i udlandet	19-0294379
02.10.2019	Virksomhedsordning og beskatning af to pensionsordninger efter PBL § 53A	19-0303128
27.06.2019	Opsigelse af udenlandsk kapitallivsforsikring fritaget for skat	19-0098588
04.12.2017	Beskatning af udenlandsk pension fra international organisation efter PBL § 53 A	16-1837739
11.04.2017	Afvisning af bindende svar grundet manglende konkret disposition	16-1635364
06.04.2016	Formuerådgivning betalt til udenlandsk selskab fritaget for afgift	15-2772673
09.03.2012	Dødsfaldsdækning som engangsbeløb eller rater i pensionsordninger	11-138527
21.12.2011	VSO midler investeret i Pensionsbeskatningsloven § 53A ordning anses ikke for hævning	11-162682
22.06.2011	100000 kr loft for pensionsbidrag med reducerede ydelser	10-167029
25.10.2010	Overførsel af ratepension under udbetaling på tværs af sektorer	10-012058
29.04.2010	Ophørspension efter salg af landbrugsejendom med fleksible indbetalinger	09-172762
23.03.2009	PAL-kompensation overførsel mellem livrente og ratepension	08-136167
06.11.2006	Bortseelsesret for pensionsindbetalinger og fraflytterbeskatning ved ophør af skattepligt	06-039985
27.10.2006	Beskatning af uafdækket tysk firmapensionsordning ved hjemflytning	05-017588
25.08.2006	Køb af unoterede anparter med ratepensionsmidler udløser ikke afgift	06-041640
07.04.2006	Ophørspension efter salg af bortforpagtet landbrug	06-011409

20.05.2026	Afslag på delvis ophævelse af ratepension mod 60 % afgift – vilkårenes beløbsgrænser gik forud for pensionsbeskatningsloven	104935
------------	---	--------

PARKERINGSKLAGENÆVNET · NÆVN / KLAGEINSTANS	1
---	---

04.06.2024	Opretholdelse af kontrolafgift for manglende synlig p-skive grundet nedfaldet elektronisk parkeringsur	park-4173
------------	--	-----------