



Notat

Jura

Jura, Administration Kontrol
Optrævning

Signe Sparsø Koch

1. april 2019
J.nr. 19-0054570

Indberetning af pensionsordninger

Ved mail af 25. februar 2019 har Edlund A/S skrevet til Skattestyrelsen og spurgt til, hvorledes der skal indberettes af et pensionsinstitut i de ved et medsendt notat beskrevne syv eksempler, minicase 1-7.

Skattestyrelsen skal oplyse følgende til de af Edlund A/S fremsendte minicase 1-7.

Minicase 1

Beskrivelse	Forfaldsdato	Beløb
Privattegnet ordning Optrævning af præmie (med angivelse af, at beløbet vedrører 2018)	27.12.2018	10.000

Skattestyrelsen bemærker, at dette eksempel vedrører en ”normal” indberetningssituation ved

- 1) en privattegnet pensionsordning,
- 2) hvor en præmie på 10.000 kr. på denne ordning opkræves i 2018 med forfaldsdato den 27. december 2018, og
- 3) hvor beløbet også rent faktisk betales af den skattepligtige den 27. december 2018.

Efter skatteindberetningsloven, (SIL), jf. lov nr. 1536 af 19. december 2017, § 54, skal pensionsinstituttet foretage indberetning om præmien senest den 20. januar 2019. Dvs. at pensionsinstituttet til Skattestyrelsen skal indberette om indbetalingen på 10.000 kr. senest den 20. januar 2019, og hvor der ved indberetningen skal oplyses om, at beløbet vedrører pensionspræmie for den skattepligtige for indkomståret 2018.

Minicase 2

Beskrivelse	Forfaldsdato	Beløb
Privattegnet ordning Optrævning af præmie (med angivelse af, at beløbet vedrører 2018)	27.12.2018	10.000
Betaling af opkrævning	08.01.2019	10.000

Skattestyrelsen Jura bemærker, at dette eksempel vedrører en indberetningssituation ved

- 1) en privattegnet pensionsordning,

- 2) hvor et præmiebeløb på 10.000 kr. opkræves i 2018 og med forfaldsdato den 27. december 2018, men
- 3) hvor præmiebeløbet imidlertid først betales af den skattepligtige den 8. januar 2019.

Af SIL § 9 og § 10, fremgår det, at skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om indberetning vedrørende pensionsordninger, og indberetning om *”forfaldne såvel som indbetalte forsikringspræmier og indskud”*.

Det fremgår videre af bekendtgørelse nr. 927 af 26. juni 2018 om skatteindberetning mv., (SIB), § 13, at indberetning skal ske *årligt*, og at indberetning for hver ordning skal omfatte *”det foregående kalenderår”*, og hvor det er *”størrelsen af de samlede forfaldne præmier og bidrag”*, der skal indberettes.

På den baggrund finder Skattestyrelsen, at der i det konkrete eksempel skal indberettes om beløbet for 2018, idet beløbet er forfaldent i dette år, selv om betaling imidlertid først sker i 2019. Da beløbet således indberettes som værende en forfalden præmie på en pensionsordning for indkomståret 2018, skal der ikke også ske indberetning herom i 2020 for indkomståret 2019, selv om betaling først sker i 2019.

Minicase nr. 3

Beskrivelse	Forfaldsdato	Beløb
Privattegnet ordning Opkrævning af præmie (med angivelse af, at beløbet vedrører 2018)	27.12.2018	10.000
Opkrævning bliver aldrig betalt, hvorfor ordningen i skattemæssig forstand har været hvilende i 2018.	-	-

Skattestyrelsen Jura bemærker, at dette eksempel vedrører en indberetningssituation ved

- 1) en privattegnede pensionsordning,
- 2) hvor præmiebeløb på 10.000 kr. opkræves i 2018 med forfaldsdato den 27. december 2018, og
- 3) hvor beløbet imidlertid aldrig betales.
- 4) På grund af manglende betaling overgår ordningen i skattemæssig forstand i 2018 til at være hvilende.

Ud fra det ovenfor anførte under minicase 2, og idet der er tale om et forfaldent præmiebeløb i 2018, er udgangspunktet, at der skal ske indberetning af beløbet senest den 20. januar 2019, og som vedrørende en pensionspræmie for indkomståret 2018 for den skattepligtige.

Det er oplyst, at ordningen i skattemæssig forstand i 2018 overgår til at være hvilende ordning. Det forhold, at ordningen bliver en *”hvilende”* ordning, er en sådan ændring, der skal indberettes om, jf. SIL § 9, stk. 1, nr. 3, og hvor der skal gives de i SIB § 13, stk. 6 nævnte oplysninger.

Det fremgår således af SIL § 9, stk. 1, nr. 3, at der skal indberettes om *”det nærmere indhold af ordninger, der omfattes af pensionsbeskatningslovens afsnit I, og eventuelle ændringer i sådanne ordninger”*.

I SIB § 13, stk. 6, er det fastsat:

Om hvilende ordninger skal følgende oplysninger indberettes om den enkelte ordning indtil det år, hvor ejeren henholdsvis pensionskassemedlemmet fylder 66 år:

- 1. Pensionsinstituttets registreringsnummer, jf. § 1.*
- 2. Ejers henholdsvis pensionskassemedlemmets identitet, jf. § 3.*
- 3. Ordningens litra og nummer henholdsvis medlemmets nummer i pensionskassen, hvis nummeret er forskelligt fra cpr-nummer.*
- 4. Ordningens betegnelse.*

Idet ordningen i 2018 overgår til at være en hvilende ordning pga. manglende betalinger af forfaldne beløb i 2018, så skal der ikke indberettes om præmien på de 10.000 kr. Der skal således ikke både indberettes om fradragsberettiget beløb på 10.000 kr., som imidlertid ikke betales til trods for forfaldstidspunktet, og om at ordningen netop på grund af manglende betaling er blevet hvilende ordning.

Hvis pensionsinstituttet allerede inden for indberetningsfristen (den 20. januar 2019) har indberettet om præmien som vedrørende indkomståret 2018 for den skattepligtige, og det først senere i 2019 viser sig, at pensionsinstituttet konstaterer, at ordningen bliver hvilende med virkning allerede helt tilbage til 2018, så foreligger der efterfølgende konstaterede faktiske omstændigheder. Den ordinære indberetning var korrekt ud fra data, som de var på det tidspunkt, hvor indberetningen blev dannet. Det, at det viser sig, at et beløb efterfølgende ikke bliver betalt, medfører ikke indberetningspligt for pensionsinstituttet.

Pensionsinstituttet skal her for 2019 og fremefter give de i SIB § 13, stk. 6, krævede oplysninger om hvilende ordninger.

Pensionsinstituttet skal dog indberette om ændringer i pensionsordningerne, herunder hvis ordningen således bliver en hvilende ordning.

Minicase nr. 4

Beskrivelse	Dato	Beløb
Arbejdsgiveradministreret ordning Indbetaling af bidrag med angivelse af, at det er pensionsbidrag vedrørende december måned 2018	27.12.2018	4.000

Ved indberetning af pensionsordninger i ansættelsesforhold (arbejdsgiveradministrerede) gælder SIL § 1, § 2 og § 3, hvorefter der er fastsat nærmere regler om en arbejdsgivers indberetning af bidrag til pensionsordninger mv. ved arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger mv.

Af SIL § 2, nr. 2, fremgår at ved indberetning af beløb efter § 1, skal følgende oplyses:

§ 2. Ved indberetning af beløb efter § 1 skal følgende oplyses:

- 1) Størrelsen af den samlede udbetaling eller godskrivning vedrørende den enkelte modtager.*

2) Henholdsvis arbejdstagerens og arbejdsgiverens andel af beløb, som indbetales af en arbejdsgiver til en pensionsordning, som omfattes af pensionsbeskatningslovens § 19 eller § 56, stk. 3 eller 5, bortset fra bidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension.

(...)

5) Den skatteperiode vedrørende A-skatten og arbejdsmarkedetsbidraget, som udbetalingerne eller godskrivningerne skal henføres til.

Det fremgår heraf, at en arbejdsgiver, der i en kalendermåned har udbetalt eller godskrevet indkomst, hver måned skal indberette til indkomstregisteret om lønindkomster, A-skatter, pensionsindbetalinger, -bidrag mv.

Der skal ved indberetning oplyses om henholdsvis arbejdstagerens og arbejdsgiverens andel af beløb, som indbetales af en arbejdsgiver til en pensionsordning, som omfattes af pensionsbeskatningslovens § 19 eller § 56, stk. 3 eller 5, bortset fra bidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. SIL § 2, nr. 2.

I lov om et indkomstregister, (IKR), lovbekendtgørelse nr. 49 af 12. januar 2015 med senere ændringer, § § 3, 4 og § 5 er det videre fastsat:

§ 3. Indberetningspligten efter denne lov påhviler fysiske eller juridiske personer, som er indberetningspligtige efter de i § 3, stk. 1, nr. 1-10, nævnte bestemmelser.

§ 4. Indberetning af oplysninger efter § 3, stk. 1, nr. 1-10, skal foretages senest den 10. i måneden efter udløbet af den kalendermåned, oplysningerne vedrører. I januar måned skal indberetning dog foretages senest den 17. januar. Indberetning af A-indkomst som nævnt i kildeskattelovens § 46, stk. 6, skal senest foretages den 20. januar efter udløbet af det kalenderår, oplysningerne vedrører. Hvis fristen efter 1.-3. pkt. udløber en lørdag, søndag eller helligdag, skal indberetning ske senest den følgende hverdag. For indberetningspligtige, som er omfattet af opkrævningslovens § 2, stk. 6, skal indberetning dog foretages senest den sidste hverdag (bankdag) i den måned, oplysningerne vedrører. Indberetning af oplysninger efter § 3, stk. 1, nr. 11, skal foretages dagligt.

Stk. 2. (...)

Stk. 3. Har den indberetningspligtige forsøgt indberetning, og har told- og skatteforvaltningen meddelt den indberetningspligtige, at indberetningen ønskes genindberettet som følge af fejl el.lign., skal den indberetningspligtige foretage genindberetning inden en frist, som meddeles af told- og skatteforvaltningen.

Stk. 4. (...)

Stk. 5. De i § 7, stk. 1, nævnte myndigheder m.v. er forpligtede til at meddele indkomstregisteret de indberetninger eller ændringer af indberetninger, der ikke sker til indkomstregisteret. Myndighederne m.v. skal foretage indberetning efter 1. pkt. efter nærmere anvisning fra told- og skatteforvaltningen.

Stk. 6. Skatteministeren fastsætter regler for indberetning af oplysninger efter § 3 og nærværende bestemmelse, herunder regler om

- 1. lempelse af indberetningspligten efter stk. 1 og 2 og §§ 2 og 3,*
- 2. registrering af indberetningspligten i erhvervssystemet,*
- 3. det elektroniske indberetningsformat, idet fastsættelse af regler herom sker efter aftale med videnskabsministeren,*

4. *papirindberetningsformatet og*
5. *tast selv-løsninger til virksomhederne.*

§ 5. Vægrer nogen sig ved at efterkomme §§ 2-4 i denne lov, afgør told- og skatteforvaltningen, hvorvidt den pågældende er pligtig dertil. Indberetningen kan om fornødent fremtvinges ved pålæg af tvangsbøder.

I bekendtgørelse om et indkomstregister, jf. bekendtgørelse nr. 906 af 26. juni 2018, er der videre fastsat nærmere regler om registrering og indberetning mv. til indkomstregistret.

For pensionsordninger, der er led i et ansættelsesforhold gælder det, at indberetningspligten er rettet mod arbejdsgiveren, og ikke som ved privattegnede pensionsordninger pensionsinstituttet.

Endvidere fremgår det, at indberetning til indkomstregistret er månedligt og skal foretages senest den 10. i måneden efter udløbet af den kalendermåned, oplysningerne vedrører. I januar måned skal indberetning dog foretages senest den 17. januar.

Det fremgår af SIL § 1 og § 2, at arbejdsgiveren skal indberette om *"udbetalt eller godskrevet indkomst"*. Det afgørende er således *"udbetalingstidspunktet"* ved arbejdsgivers indberetning til indkomstregistret. Der skal i forbindelse oplyses om *"henholdsvis arbejdstagerens og arbejdsgiverens andel af beløb, som indbetales af en arbejdsgiver til en pensionsordning"*, og hvorved der her tillige anvendes udtrykket *"indbetales"*.

Endelig fremgår det, at indberetning skal ske pr. kalendermåned, der sker udbetaling fra arbejdsgiveren af indberetningspligtig indkomst, herunder også pensionsindbetalinger.

Det vil sige, at for arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger skal der indberettes om beløb, der *"indbetales"*, og det er således ikke afgørende med *"forfaldstidspunktet"* etc.

Sideløbende hermed gælder endvidere SIL § 9 og § 10, samt de hertil hørende bestemmelser i SIB § 13 mv., hvorefter pensionsinstituttet skal foretage årlige indberetninger om disse pensionsordninger, også når der er tale om arbejdsgiveradministrerede pensionsindbetalinger.

I skatteindberetningsbekendtgørelsen, SIB, § 13, stk. 2, nr. 6, 2. led, er det videre fastsat, at forsikringsselskaber og pensionskasser ved ordninger, der er led i et ansættelsesforhold, årligt skal foretage indberetning af de samlede præmier og bidrag, der kan bortses fra ved indkomstopgørelsen efter pensionsbeskatningslovens § 19. Indberetningen skal ske for hver ordning og vedrørende det foregående kalenderår.

Pensionsinstitutternes indberetning ved arbejdsgiveradministrerede ordninger må her følge de ovenfor anførte principper vedrørende arbejdsgiverens indberetningspligter efter SIL § 1, § 2, IKR § 2, § 3 etc., og afspejle de i året foretagne *"indbetalinger"* til den ansattes pensionsordning.

I ovennævnte minicase 4 er der den 27.12.2018 sket indbetaling til en pensionsordning af arbejdsgiveren. I denne situation, skal

- arbejdsgiveren iht. IKR indberette om denne indbetaling i januar 2019, og hvor frist for indberetning er den 17. januar 2019, og hvor arbejdsgiver skal angive, at indbetalingen vedrører december 2018 lønudbetalingen mv. Pensionsinstituttet skal ved

pensionsinstituttets årlige indberetning om pensionsordningen i januar 2019 for 2018-året, jf. SIL § 9, § 10, SIB § 13 mv. afspejle denne indberetning.

Minicase nr. 5

Beskrivelse	Dato	Beløb
Arbejdsgiveradministreret ordning Indbetaling af bidrag med angivelse af, at det er pensionsbidrag vedrørende december måned 2018	04.01.2019	4.000

I ovennævnte case er der tale om

- 1) en arbejdsgiveradministreret pensionsordning,
- 2) men hvor arbejdsgiveren først den 4. januar 2019 foretager en indbetaling af et bidrag på 4.000 kr. og
- 3) med angivelse af at pensionsbidraget imidlertid vedrører december måned 2018.

Det er ikke i minicasen beskrevet, hvad baggrunden er for, at indbetaling først sker i 2019, men vedrører december 2018, herunder om det fx skyldes en fejl hos arbejdsgiveren vedrørende dennes dispositioner allerede i december 2018, eller om det er efterfølgende opståede forhold, fx at arbejdsgiver og den ansatte i januar 2019 bliver enige om, at der med tilbagevirkende kraft for 2018 skal indbetales mere i pensionsordningen fsva. lønnen for december 2018.

Det er her væsentligt at bemærke, at efter pensionsbeskatningsreglerne, jf. PBL § 19, er det væsentligt at se på "*indbetalingen*", og dette kriterium er således afgørende ved bortseelsesretten efter PBL § 19. Det afgørende er derimod ikke, om parterne angiver, at indbetalingen skal vedrøre en tidligere eller senere måned end den måned, hvor indbetalingen rent faktisk sker.

Efter indberetningsreglerne i IKR og SIL § 1 og § 2 er det endvidere afgørende for indberetningen fsva. arbejdsgiverens indberetningspligt, hvornår et givent beløb er udbetalt.

Indbetalingen sker først i januar 2019, og derfor skal beløbet indberettes af arbejdsgiveren for denne måned iht. IKR § 4, og indberetning skal her ske i februar 2019. Arbejdsgiveren kan ikke iht. IKR mv. foretage en anden indberetning. Indberetning skal her ske i 2019 for de indbetalinger, der foretages i januar 2019. Dvs. indberetningen for et kalenderår skal indeholde de beløb, arbejdsgiveren har indbetalt i løbet af dette kalenderår. Der er ikke hjemmel til at foretage en anden periodisering.

Hvis der er tale om, at arbejdsgiveren og den ansatte iht. deres indbyrdes aftale om løn m.v. mener, at beløbet betalt i januar 2019 er beløb, der skal henføres til december 2018, og som den ansatte således skulle have haft indbetalt allerede i december 2018 på pensionsordningen, så beror dette på parternes indbyrdes forhold, aftale mv., og dette skal indberetningsreglerne ikke rette op på.

Hvis den skattepligtige mener, at der på grund af indberetningen og fejl fra arbejdsgiverens side er sket fejlagtig skatteansættelse for 2018, så må vedkommende rette henvendelse til Skatteforvaltningen og anmode om genoptagelse for det pågældende indkomstår, herunder høre, om der skattemæssigt kan ske korrektion og genoptagelse skatteansættelserne, således at indbetalinger til en pensionsordning – som imidlertid først er sket senere i 2019 – således kan henføres til et

tidligere år. Hvorvidt det er muligt vil afhænge af, om det aftalemæssigt og pensionsretligt imellem arbejdsgiver, den ansatte og pensionsinstituttet er muligt at korrigere indbetalingerne med tilbagevirkende kraft.

Indberetningsmæssigt skal der imidlertid ikke ske ”genindberetning”, ”omindberetning” etc. efter IKR, SIL mv. I den konkrete situation er der ikke tale om, at den indberetningspligtige har indberettet eller har forsøgt indberetning. Derimod har arbejdsgiver først i 2019 foretaget indbetaling til pensionsordningen, og først deraf pligt til at indberette beløbet.

En sådan situation omhandler IKR § 4, stk. 3 eller SIL § 54 om ”genindberetning” ikke. Derfor er forholdet ikke omfattet af reglerne om pålæg om ”genindberetning”. Der er heller ikke tale om, at arbejdsgiveren slet ikke har overholdt sine indberetningspligter mv. Der skal iht. indberetningsreglerne jo først indberettes om dispositionen for indkomståret 2019, hvor indbetalingen faktisk sker.

I nærværende case er der tale om, at en indbetaling først sker i januar 2019, og derfor skal beløbet indberettes af arbejdsgiveren for denne måned iht. IKR § 4, og indberetning skal her ske i februar 2019.

Minicase nr. 6

Beskrivelse	Dato	Beløb
Arbejdsgiveradministreret ordning Indbetaling af bidrag med angivelse af, at det er pensionsbidrag vedrørende december måned 2018	27.12.2018	4.000
Modtagelse af yderligere betaling og oplysning om, at tidligere indbetaling for december 2018 var forkert	10.04.2019	500

Her gælder samme forhold som under case 5. Indbetalingen af de 4.000 kr. den 27. december 2018, skal indberettes til indkomstregistreret af arbejdsgiveren som værende en indbetaling vedrørende december 2018, og hvor indberetningsfristen er i januar 2019.

Den senere indbetaling på 500 kr., der sker den 10. april 2019 skal der indberettes om til indkomstregistreret i maj 2019, og hvor det skal oplyses, at der er tale om en indbetaling i april måned 2019.

Det forhold, at parterne, (arbejdsgiveren, den ansatte, og/eller pensionsinstituttet) imidlertid finder at indbetalingen eventuelt reelt skulle have været sket fx i december 2018, men på grund af fejl ikke blev indbetalt, eller at parterne i 2019 aftaler yderligere indbetalinger for tidligere måneder, er forhold, der er indberetningen uvedkommende. Det afgørende for indberetningen er ”indbetalingstidspunktet”.

Hvis den skattepligtige imidlertid mener, at der på grund af indberetningen er sket fejlagtig skatteansættelse, så må vedkommende rette henvendelse til Skatteforvaltningen og anmode om genoptagelse for det pågældende indkomstår, herunder høre, om der skattemæssigt kan ske korrektion og genoptagelse skatteansættelsen, således at indbetalinger til en pensionsordning – som imidlertid først er sket senere i 2019 – således kan henføres til et tidligere år, og hvis det aftalemæssigt og pensionsaftalemæssigt imellem parterne og pensionsinstituttet i øvrigt er muligt at korrigere indbetalingerne med tilbagevirkende kraft.

Minicase nr. 7

Beskrivelse	Dato	Beløb
Arbejdsgiveradministreret ordning Indbetaling af bidrag med angivelse af, at det er pensionsbidrag vedrørende december måned 2018	27.12.2018	4.000
I den samlede indbetaling for alle medarbejdere hos arbejdsgiver indgår der en modregning og en oplysning om, at tidligere indbetaling for december 2018 var forkert	10.04.2019	-500

Der er her tale om, at der den 10. april 2019 sker en tilbagebetaling ("udbetaling" fra ordningen), omfattet af PBL § 22 C.

Efter PBL § 22 C er det fastsat:

§ 22 C. Bidrag og præmier indbetalt af en arbejdsgiver, jf. § 19, kan udbetales fra ordningen til brug for modregning i arbejdsgiverens senere bidrag og præmier til arbejdsgiverens øvrige ansattes pensionsordninger i samme pensionsinstitut, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Det er en betingelse, at de indbetalte bidrag og præmier er sket ved en fejl i forhold til aftalegrundlaget for pensionsordningen.

Denne bestemmelse i PBL § 22 C blev indført ved lov nr. 1682 af 26/12/2017.

Af lovbemærkningerne hertil, jf. 2017/1 LSF 16, Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Målrkning af aldersopsparing og regulering af fejlagtige pensionsindbetalinger) fremgår det:

"Når en arbejdsgiver foretager en pensionsindbetaling til en ansats pensionsordning, vil det normalt ikke give anledning til fejl. Indbetalingen er sket i fuld overensstemmelse med den relevante overenskomst, firmaaftale eller pensionsaftale i øvrigt.

I de tilfælde, hvor en arbejdsgiver foretager indbetalinger, der ikke skulle være sket, vil fejl, der er små nok til at kunne rummes i den ansattes førstkommende pensionsindbetaling, allerede under gældende ret kunne håndteres uden nævneværdige problemer. I dette tilfælde indbetaler arbejdsgiveren blot tilsvarende mindre i den følgende måned.

Større fejl er derimod sværere at håndtere. (...)

Efter retningslinjerne i SKATs Juridiske Vejledning vil der dog afgiftsfrit kunne ske såkaldt negativ korrektion – dvs. at det for meget indbetalte beløb hæves på lønmodtagernes pensionsdepot efter indhentelse af tilladelse fra SKAT. SKAT tillader således efter praksis korrektion i tilfælde, hvor der er sket en åbenbar fejl-disposition. Korrektionsmuligheden er som hovedregel forbeholdt tilfælde, hvor pensionsordningen er oprettet i ansættelsesforhold, idet den ansatte i denne situation oftest er uden indflydelse på den opståede fejl.

(...) Efter tilladelse fra SKAT kan det fejlagtigt indbetalte beløb hæves skatte- og

afgiftsfrit på kontoen med henblik på enten tilbagebetaling til arbejdsgiveren eller godskrivning på andre ansattes pensionskonti.

Det foreslås, at bidrag og præmier indbetalt af en arbejdsgiver, jf. § 19, kan udbetales fra ordningen til brug for modregning i arbejdsgiverens senere bidrag og præmier til arbejdsgiverens øvrige ansattes pensionsordninger i samme pensionsinstitut, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Negativ korrektion kan dermed foretages uden tilladelse fra SKAT, således at en arbejdsgivers pensionsindbetalinger kan udbetales fra en ansats pensionsordning til brug for modregning i arbejdsgiverens senere pensionsindbetalinger til arbejdsgiverens øvrige ansatte med pensionsordning i samme pensionskasse, forsikringsselskab eller pengeinstitut, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Det er en betingelse, at de indbetalte bidrag og præmier, der anvendes til modregning, er sket ved en fejl i forhold til aftalegrundlaget for pensionsordningen.

(...)

Med forslaget sker der ikke ændringer i reglerne for rettelsesindberetning til SKAT i forbindelse med korrektioner, hverken når tilladelse fra SKAT er påkrævet, eller efter den foreslåede regel uden tilladelse fra SKAT.

(...)

En egentlig tilbagebetaling til arbejdsgiveren eller overførsel til et andet pensionsinstitut, jf. dog nedenfor, vil fortsat alene kunne ske efter indhentelse af tilladelse fra SKAT efter praksis som beskrevet i SKATs Juridiske Vejledning.

Arbejdsgiveren vil dermed ikke kunne anvende reglen til at hæve beløb på de ansattes pensionsordninger blot ved at anmode pensionsinstituttet herom.

(...)"

PBL § 22 C omhandler de skattemæssige aspekter (indkomst- og afgiftsmæssige aspekter mv.) ved den disposition, at arbejdsgiveren fx fejlagtigt at fået indbetalt for meget til en ansats pensionsdepot, og der senere sker korrektion heraf.

Der er indberetningsmæssigt imidlertid ikke fastsat særlige regler om indberetning fsva. disse udbetalinger omfattet af PBL § 22 C. Det er i lovbemærkningerne oven for også udtrykkeligt nævnt, at der med bestemmelsen ikke sker ændringer i ”reglerne for rettelsesindberetning til SKAT i forbindelse med korrektioner”, hverken når tilladelse fra Skatteforvaltningen er påkrævet, eller efter den nye regel uden tilladelse fra Skatteforvaltningen.

I SIB § 13, stk. 2, nr. 9 og 10 er der fastsat særlige regler om indberetninger fsva. tilbagebetaling eller overførsel efter PBL § 21 A, stk. 1 og 2, og § 22 A, stk. 1 og § 22, stk. 1.

Endvidere er der i SIB § 13, stk. 2, nr. 11 fastsat regler om indberetning ved udbetaling af og afgiftspligtige dispositioner over en rateforsikring, rateopsparing etc.

Derimod er der ikke fastsat regler om indberetning fsva. PBL § 22 C om bidrag og præmier indbetalt af en arbejdsgiver, jf. PBL § 19, som udbetales fra ordningen til brug for modregning i arbejdsgiverens senere bidrag og præmier til arbejdsgiverens øvrige ansattes pensionsordninger i samme pensionsinstitut.

Dermed skal der ikke ske en indberetning om denne udbetaling på 500 kr., der sker i april 2019.

Arbejdsgiveren skal imidlertid indberette om indbetaling på pensionsordningen for den skattepligtige, som dermed får overført betalingen på 500 kr., i sin pensionsordning. Denne person får således indbetalt præmier og bidrag på sin pensionsordning og med bortseelsesret efter PBL § 19, hvorfor indberetning herom skal ske, jf. SIL § 1 og § 2 og IKR § 2 og § 3, samt SIB § 13 mv.

Men fsva. den person (ansatte), som tidligere først oprindeligt havde fået indbetalt de 500 kr. på sin pensionsordning, skal der ikke indberettes særskilt om den senere korrektion. Der skal for denne person ikke ske en indberetning om ”rettelse” af denne tidligere indbetaling, som nu overføres til en anden ansats pensionsordning.

Den tidligere person, som tidligere oprindeligt har fået indbetalt på sin pensionsordning, er heller ikke blevet beskattet af beløbet, idet der iht. PBL § 19 jo netop er bortseelsesret. Indkomstskattemæssigt er der således ikke sket en beskatning, som efterfølgende dermed bør korrigeres.