

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. august 2023 blev i sag nr. 99598:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hendes repræsentant har i klageskemaet af 30/3 2023 til nævnet bl.a. anført:

"I dec. 2022 indbetaler vi ekstra pension til [klageren] via [lønservice]. Løn og pensionen bliver beskattet i 2022. I jan. opdager vi at Pension Danmark registrerer og indberetter pensionen i 2023. Hvilket både vi ([arbejdsgiver]) og [lønservice] er meget frustreret over idet vi begge mener at det hører ind under 2022.

Vi kontakter Pension Danmarks erhvervskonsulent, som fortæller mig pr tlf. at det er bestyrelsens beslutning. Vi taler med [lønservice] og skat som også står uforstående overfor dette. [Lønservice] har flere af deres kunder som indbetaler i dec. så det kommer meget bag på dem også.

[Lønservice] skriver til dem men har endnu ikke fået svar. Inden vi klager til jer har vi en ekstra gang skrevet til dem og fået bekræftet at de fastholder at det hører til 2023.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At pension der er indbetalt og beskattet i 2022 bliver fradragsberettiget i 2022 og derfor registreres i det år hvor det er optjent og beskattet."

I brev af 11/5 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 12. april 2023 med klage fra [klageren] over selskabets behandling af klagers indbetaling af et engangsindskud via arbejdsgiveren den 11. januar 2023.

Selskabet fastholder, at indbetalingen af det frivillige engangsindskud via arbejdsgiver er behandlet korrekt efter PensionDanmarks forsikringsbetingelser og pensionsbeskatningslovens regler.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser 1. januar 2023 vedlægges som bilag 1.

...

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark ved ansættelse hos arbejdsgiveren, jf. fuldmagten, som er overenskomstmæssigt forpligtet til at indbetale obligatoriske pensionsbidrag for klager til PensionDanmark.

Den 11. januar 2023 indbetalte arbejdsgiveren på klagers vegne et frivilligt engangsindskud på 80.514,70 kr. jf. bilag 2.

I mail af 16. januar 2023 kontaktede arbejdsgiveren PensionDanmark, da man gerne ville sikre, at engangsindskuddet bliver behandlet skattemæssigt som tilhørende 2022.

I mail af 24. januar 2023 meddelte selskabet, at engangsindskuddet blev indberettet som tilhørende 2023, hvor engangsindskuddet blev betalt.

I mail af 14. marts 2023 klagede arbejdsgiveren over vores behandling af engangsindskuddet. I mail af 16. marts 2023 fastholdt vi, at engangsindskuddet skattemæssigt tilhørte 2023.

Ovennævnte mailkorrespondance er vedlagt klagen.

Begrundelse

Frivillige engangsindskud anvendes alene til pensionsopsparing, og engangsindskuddet blev derfor indbetalt til klagers ratepension og livsvarige pension, jf. bilag til afsnit B Regulativ for valgfri indbetaling § 1, stk. 5.

Klager pensionsopsparing er omfattet af pensionsbeskatningsloven § 2 (livsvarig pension) og § 8 (ratepension), og pensionsopsparingen henhører således under pensionsbeskatningsloven kapitel 1.

Det betyder, at der er bortseelsesret for engangsindskuddet efter pensionsbeskatningsloven § 19, da engangsindskuddet er indbetalt via arbejdsgiveren.

Ifølge PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 5, stk. 2 er sidste rettidige indbetalingsdag for de månedlige pensionsbidrag den 10. i måneden, jf. det til klagen vedlagte bilag, mens engangsindskud via arbejdsgiver indbetales, når aftalen indgås.

Forfaldstidspunkt og indbetalingstidspunkt for frivillige engangsindskud er således sammenfaldende. Det bemærkes hertil, at angivelsen af en lønperiode ved indbetaling af engangsindskuddet alene er et systemteknisk krav og har derfor ikke betydning for den skattemæssige håndtering, da denne udledes af ovennævnte bestemmelse i forsikringsbetingelserne.

Arbejdsgiverens indbetaling af klagers engangsindskud skete den 11. januar 2023, og da forfaldstidspunktet og indbetalingstidspunktet er sammenfaldende, er der først bortseelsesret i 2023 for engangsindskuddet.

Ankenævnet for Forsikring

3.

99598

Vi fastholder derfor, at selskabet har behandlet engangsindskuddet i overensstemmelse med både forsikringsbetingelserne og de ovennævnte regler i pensionsbeskatningsloven."

Klagerens repræsentant har i mail af 30/5 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg vil gerne pointere at de 80.514,70 ikke er et enkeltbeløb, men indeholder 2 beløb. Den overenskomstmæssige obligatoriske pensionsindbetaling samt senere et engangsbeløb betalt af arbejdsgiver hhv. udbetalt d. 9/12 og 30/12. Se venligst vedhæftede filer - [klagerens] lønsedler.

Vi vil gerne igen pointere at det fremgår af Pension Danmarks hjemmeside at pension indbetalt inden d. 10. i måneden medgår i tidligere måneds pension – at de så modtager fra [lønservice] d. 11., er jo en aftale de må have lavet, sammen med [lønservice], men de er underrettet om pensionen inden d. 10. samt at pensionen bliver trukket i decemberlønnen. Hvorfor indgå en aftale med [lønservice] om de indbetaler til jer d. 11., når I har skæringsdato d. 10?"

Selskabet har i brev af 19/6 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"For god ordens skyld skal vi dog bemærke, at der ikke er forskel på, om beløbet indbetales den 10. eller den 11. januar 2023, da betalingsdatoen er afgørende for i hvilket indkomstår, klager kan opnå bortseelsesret/fradragsret."

Nævnets sekretariat har i mail af 23/6 2023 til selskabet bl.a. anført:

"Klageren har den 30/5 2023 oplyst, at pensionsindbetalingen den 11/1 2023 på 80.514,70 kr. indeholder to beløb.

Vi skal spørge selskabet, om en del af beløbet må betragtes som en obligatorisk pensionsindbetaling med forfald i december 2022 - og om klageren for denne del af beløbet så kan få bortseelsesret i 2022.

Vi henviser til pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. punktum, hvor det fremgår, at *'Bortseelsesretten efter 1. og 2. pkt. gælder også de i kalenderåret forfaldne bidrag eller præmier, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår.'*

Hertil har selskabet i brev af 17/7 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Indbetalingen på de 80.514,70 kr. er indbetalt via arbejdsgiveren men er ikke obligatoriske.

Før ændringen til den nuværende af pensionsbeskatningslov (PBL) § 19, stk. 1, nr. 3 ved L 2020 2197 indeholdt PBL § 19 stk. 1 følgende (LBK nr. 1327 af 10.09.20):

'Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes ikke beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til en af kapitel 1 omfattet ordning for arbejdstageren, herunder indbetalinger til Arbejdsmarkedets Tillægspension vedrørende arbejdsgiverbetalte dagpengeydelse i henhold til lov om sygedagpenge.'

Ankenævnet for Forsikring

4.

99598

Bortseelsesretten var således afhængig af indbetalingstidspunktet, og PensionDanmark administrerede arbejdsgiverindbetalingerne i overensstemmelse hermed, dvs. bortseelsesretten fulgte indbetalingsåret og ikke forfaldstidspunktet, hvorfor nævnte beløb bliver indberettet til Skattestyrelsen med bortseelsesret i 2023.

Imidlertid blev ovennævnte bestemmelse ændret ved L 2020.2197, således at bortseelsesretten herefter – som hovedregel – skulle følge forfaldsåret efter den nye bestemmelse i § 19, stk. 1, 3. punktum.

De pensionsselskaber, herunder PensionDanmark, som hidtil havde behandlet arbejdsgiverindbetalinger i overensstemmelse med den tidligere regel om bortseelsesret i indbetalingsåret, blev som følge af lovændringen nødt til at foretage omfattende systemændringer.

Derfor fik lovændringen for de berørte selskaber først virkning for arbejdsgiverindbetalinger, der forfalder efter 2022. Derfor har lovændringen ikke betydning for bortseelsesretten for omtalte beløb, da det efter lønsedlerne forfaldt i 2022.

Lovforslaget med bemærkninger vedlægges, og vi henviser til den med gult markerede tekst med § 2, nr. 5 og § 12, stk. 3."

Klagerens repræsentant har i mail af 2/8 2023 til nævnet bl.a. oplyst:

"Lønseddel nr. 58 er en almindelig løn for dec. mdr. og derfor obligatorisk, lønseddel nr. 59 er en ekstra lønudbetaling med ekstra pensionsindbetaling."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen.

Af klagerens lønseddel nr. 58 for lønperioden 1/12 2022 til 31/12 2022 fremgår bl.a.:

Nettoløn		
9900	NETTOLØN	
	Til disposition den 9. 12. 2022 på [REDACTED]	
9936	Overført AM-pension PensionDanmark [REDACTED]	
Totaler		År til dato
AM-indkomst(13)		[REDACTED]
AM-bidrag (16)		[REDACTED]
A-Skat (15)		[REDACTED]
Arbm. pension grundlag		[REDACTED]
Arbm. pension medarbejder		1.504,90 18.058,80
Arbm. pension arbejdsgiver		3.009,80 36.117,60
Fri telefon (20)		[REDACTED]

Ankenævnet for Forsikring

5.

99598

Af klagerens lønseddel nr. 59 for lønperioden 1/12 2022 til 31/12 2022 fremgår bl.a.:

Nettoløn		
9900	NETTOLØN	
	Til disposition den 30.12.2022 på [REDACTED]	
9936	Overført AM-pension PensionDanmark [REDACTED]	
Totaler		År til dato
AM-indkomst (13)		[REDACTED]
AM-bidrag (16)		[REDACTED]
A-Skat (15)		[REDACTED]
Arbm. pension grundlag		[REDACTED]
Arbm. pension medarbejder		0,00 18.058,80
Arbm. pension arbejdsgiver		76.000,00 112.117,60
Fri telefon (20)		0,00 [REDACTED]

Af selskabets indbetalingsoversigt for klageren fremgår bl.a.:

11-01-2023	01-12-2022	31-12-2022	97900	Overenskomst for [REDACTED] uden PensionDanmarks Sundhedsordning)	12,00%	Nej	80.514,70	Lukket
------------	------------	------------	-------	---	--------	-----	-----------	--------

Klagerens repræsentant har i mail af 16/1 2023 til selskabet bl.a. anført:

"Vi har den 30-12-2022 indbetalt 76.000 kr. til [klagerens] pension, hvor [klageren] ønskede at dette skulle udfylde hendes ratepension, og resten på den livsvarige.

Vi kontakter [Lønservice] (vores lønbureau) som vejleder os i hvordan det skal indberettes når det er arbejdsgiver betalt pension. Normalt vis betaler vi 8% i arbejdsgiverbidrag og 4% medarbejderbidrag, arbejdsgiverfeltet skulle vi ændre til fast beløb og skrive beløbet. Hvilket jeg gjorde.

For at sikre at de blev placeret efter det ønskede kontaktede jeg Pension Danmark og fik fat i en virksomhedskonsulent som fortalte at det skulle indbetales som frivillig arbejdsgiver pension for at blive indsat på ratepensionen.

Vi kontakter så igen [Lønservice] for at sikre at de er indbetalt korrekt, hvor jeg så får at vide at de har ingen indflydelse på fordelingen af pensionspengene.

Så nu bliver jeg mere forvirret. Hvorfor vi har været i kontakt med jer flere gange.

Klageren har i mellemtiden selv skrevet til Pension Danmark for at sikre at de fylder op på hendes ratepension og resten til livsvarig, får besked tilbage at vi som arbejdsgiver skal kontakte jer, hvilket jeg telefonisk har gjort d.d.

Får da at vide at de godt kan se at pengene er gået ind i år men de er fordelt halv halvt, og de har ikke mulighed for at ændre noget hvorfor jeg bliver henvist til dig.

Ankenævnet for Forsikring

6.

99598

Desuden vil jeg gerne sikre mig at indbetalingerne i dec. 2022 indgår i skatteåret 2022 selvom i først har indbetalingerne her i jan. 2023."

Hertil har selskabet i mail af 24/1 2023 til klagerens repræsentant bl.a. anført:

"For at indbetaling indsættes primært på en ratepension og med overløb til en livsvarig pension, så skal indberetningen foretages som en frivillig indbetaling via arbejdsgiver. Dette er en markering som lønbureau/lønssystem/indberetning via pension.dk giver mulighed for.

Indbetalingen vil med ovennævnte metode danne en selvstændig police (hvis der ikke er en i forvejen) på frivillige indbetalinger fra arbejdsgiver.

Da lønbureauet ikke har markeret som angivet ovenfor, så er indbetalingen behandlet som et obligatorisk bidrag og derfor er pengene fordelt med den almindelige bidragsfordeling med opfyldning på aldersopsparing og derefter 50/50 på ratepension og livsvarig pension og dermed ikke placeret primært på ratepensionen med overløb til livsvarig pension.

Vi har drøftet mulighederne med jeres medarbejder ved at ændre til et frivilligt bidrag, men desværre har medarbejderen nogle ønsker som vi desværre ikke kan imødekomme. Hvilket er årsag til at vi ikke ændrer indbetaling på nuværende tidspunkt.

Indbetalingerne indberettes i det skatteår, hvor pengene er indbetalt til PensionDanmark. Vi har modtaget indbetalingen den 11/1 2023 og vil derfor være i skatteåret 2023."

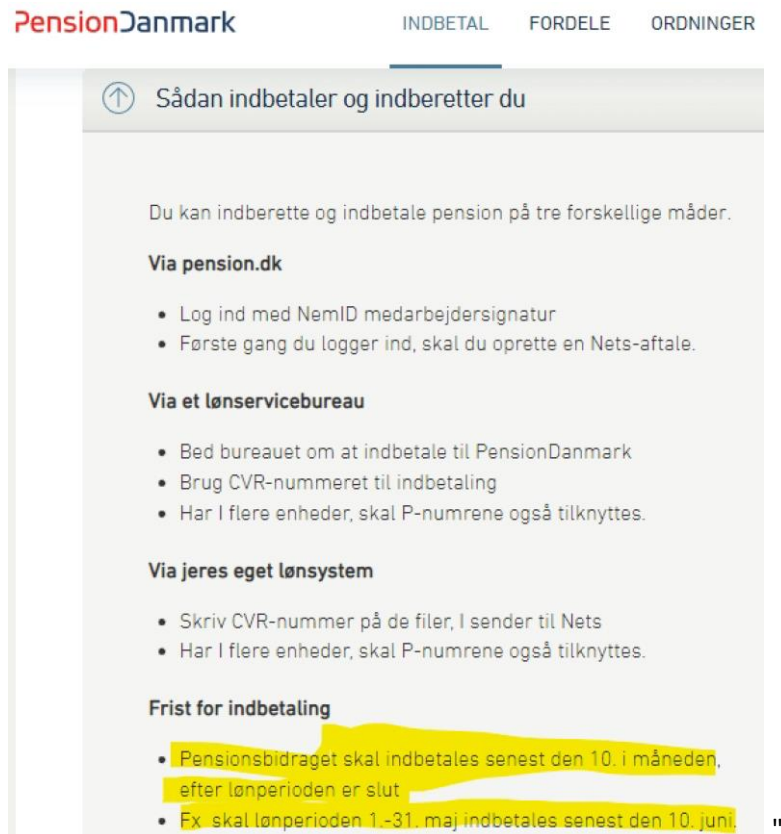
I mail af 14/3 2023 fra klagerens repræsentant til selskabet hedder det bl.a.:

"Vi vil gerne klage over at medarbejders pension tilhørende decemberlønnen først bliver indberettet til skattevæsenet i 2023, når lønnen er indbetalt i 2022 af arbejdsgiver. Dermed indgår pensionen i 2023 regnskabet, og ikke 2022, hvor det er indbetalt og fremgår af lønseddel som indbetalt arbejdsmarkedspension. Vi har kontaktet [Lønsservice] som også er uforstående overfor ovenstående praksis og det samme er SKAT.

Jeres virksomhedskonsulent fortalte at det var bestyrelsens beslutning at pensionen skulle oplyses til SKAT i det år hvor I modtager pengene.

Dette er hvad ..., Pension Danmark, skriver '*Indbetalingerne indberettes i det skatteår, hvor pengene er indbetalt til PensionDanmark. Vi har modtaget indbetalingen den 11/1 2023 og vil derfor være i skatteåret 2023.*'

Jf. nedenstående udklip fra jer [selskabets hjemmeside] kan vi ikke forstå ovenstående praksis samt ift. ... udtalelse.



Af mail af 16/3 2023 fra selskabet til klagerens repræsentant fremgår bl.a.:

"Indbetalingen af pensionsbidraget den 11. januar 2023 vedrører december 2022.

Selvom forfaldsmåned er oplyst til december 2022, vil der først være bortseelsesret for beløbet i 2023, da beløbet er indbetalt i 2023. Det følger af pensionsbeskatningsloven § 19."

Af pensionsbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1327 af 10/9 2020 fremgår bl.a.:

"§ 19. Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes ikke beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til en af kapitel 1 omfattet ordning for arbejdstageren, herunder indbetalinger til Arbejdsmarkedets Tillægspension vedrørende arbejdsgiverbetalte dagpengeydelse i henhold til lov om sygedagpenge. Det samme gælder indbetalinger fra en tidligere arbejdsgiver til en af kapitel 1 omfattet ordning. Er der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed efter § 25, stk. 1, nr. 1, ved udbetaling til ejeren, efter at pensionsudbetalingsalderen er nået, medregnes beløb, der af arbejdsgiveren eller en tidligere arbejdsgiver indbetales til en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed i de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori den eller de første kapitalforsikringer eller opsparinger i pensionsøjemed er afgiftsberigtiget, dog ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst. 1. og 2. pkt. gælder ikke præmier og bidrag til aldersopsparing, aldersforsikring eller den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 1. Efter arbejdstagerens død medregnes indbetalinger fra afdødes tidligere arbejdsgiver til sikring af ægtefælle- eller samleverpension, samleverpension eller børnepension efter § 2,

nr. 4, heller ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ægtefællen, den fraskilte ægtefælle, samleveren, jf. § 2, nr. 4, litra e, børnene eller afdødes bo. Retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til en indeksordning er begrænset på samme måde som fradragsretten for egne indbetalinger, jf. § 18, stk. 1, 8. pkt. Retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed omfattet af § 15 B er begrænset på samme måde som fradragsretten for egne præmier og bidrag, jf. § 15 B, stk. 6. "

Af lov nr. 2197 af 19/12 2020 om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love (Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, smidiggørelse af forskellige pensionsbeskatningsregler og indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder m.v.) fremgår bl.a.:

"§ 2

I pensionsbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1327 af 10. september 2020, som ændret ved § 4 i lov nr. 1521 af 27. oktober 2020, foretages følgende ændringer:

...

5. I § 19, stk. 1, indsættes efter 2. pkt. som nye punkummer:

»Bortseelsesretten efter 1. og 2. pkt. gælder også de i kalenderåret forfaldne bidrag eller præmier, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår. Indbetales et bidrag m.v., der hidrører fra en tilbagebetaling efter § 22 E, inden fristen for tilbagebetalingen efter § 22 E, jf. dog 3. pkt., er det bortseelsesberettiget på tidspunktet for indbetalingen på den pensionsordning, som tilbagebetalingen hidrører fra. Bidrag eller præmier til forudlønnede arbejdstageres pensionsordninger, der er forfaldne til betaling i løbet af måneden, men som vedrører den følgende måned, anses ved anvendelsen af 3. pkt. for forfaldne i sidstnævnte måned.«

...

§ 10

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. januar 2021.

...

Stk. 3. Pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 7. og 8. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 2, pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 3. og 4. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 3, pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 5, og pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 3, 3. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 7, har virkning for bidrag m.v., der forfalder til indbetaling i 2020 eller senere. Fristen den 1. april i de nævnte bestemmelser udskydes i 2021 til den 1. juli. Hvis det pensionsinstitut, som er modtager af indbetalingen, alene foretager indberetning af faktisk indbetalte bidrag m.v., har pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 7. og 8. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 2, pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 3. og 4. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 3, pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 5, og pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 3, 3. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 7, dog virkning for bidrag m.v., der forfalder til indbetaling i 2023 eller senere."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Afsnit B Indbetaling af bidrag og ophør af bidragsindbetalingen

§ 5. Indbetaling af bidrag

Stk. 1. Pensionsbidragets størrelse er fastsat i de gældende overenskomster, aftaler og lignende, hvormed pensionsordningen er oprettet. Pensionsbidraget forfalder til betaling månedsvis bagud.

Stk. 2. Pensionsbidrag indbetales til PensionDanmark en gang månedligt, medmindre andet er aftalt. Sidste rettidige indbetalingsdag er den 10. i måneden efter forfaldsmåneden. Engangsindskud indbetales, når aftalen indgås.

Stk. 3. Hvis pensionsbidragene bliver indbetalt efter sidste rettidige indbetalingsdag, jf. stk. 2, kan PensionDanmark beregne et rentetillæg samt et ekspeditionsgebyr.

Stk. 4. Medlemmet kan vælge mellem flere muligheder, hvis medlemmet ønsker at indbetale til pensionsordningen i PensionDanmark fx:

- ekstra bidrag eller indskud til ratepension
- ekstra bidrag eller indskud til aldersopsparing
- ekstra bidrag eller indskud til livsvarig pension
- overførsel af pensionsopsparing fra tidligere ansættelsesforhold
- overførsel af privat pensionsopsparing
- selvbetaling via arbejdsgiver

Reglerne for valgfri indbetaling står i regulativ for valgfri indbetaling, § 1, § 3 og § 4, som er bilag til afsnit B.

...

Bilag til afsnit B Regulativ for valgfri indbetaling

Regulativet indeholder de særlige regler, der gælder for medlemmets valgfri ekstra indbetaling til pensionsopsparingen i PensionDanmark inden for de rammer, der er fastlagt af PensionDanmarks bestyrelse.

Forsikringsbetingelserne for pensionsordninger i PensionDanmark gælder også for den valgfri indbetaling og de ydelser, som medlemmet bliver omfattet som følge af den valgfri indbetaling.

§ 1. Indbetaling af frivillige bidrag eller ekstra indskud

Stk. 1. Medlemmer i PensionDanmark har ud over det overenskomstaftalte pensionsbidrag mulighed for at indbetale frivillige bidrag eller et eller flere ekstra indskud.

...

Stk. 3. Medlemmet kan vælge at indbetale et eller flere ekstra indskud til aldersopsparing, ratepension og/eller livsvarig pension. Der kan kun indbetales frivillige bidrag og indskud til aldersopsparing og ratepension, hvis indbetalingen af obligatoriske pensionsbidrag til disse opsparingstyper ikke overstiger det årlige indbetalingsloft, jf. stk. 8. Aftale om indbetaling af ekstra indskud oprettes via PensionDanmarks hjemmeside. Ekstra indskud til ratepension og livsvarig pension kan fradrages i den skattepligtige indkomst efter reglerne i pensionsbeskatningsloven. Der er ikke fradrag for ekstra indskud til aldersopsparingen. Omkostningerne ved at indbetale ekstra indskud bliver fastsat hvert år af PensionDanmark."

Nævnet udtaler:

Klagerens arbejdsgiver indbetalte den 11/1 2023 80.514,70 kr. til klagerens pensionsordning i selskabet. Klageren klager over, at selskabet har indberettet pensionsindbetalingen til skattemyndighederne som tilhørende 2023 – og ikke 2022.

Klageren har anført, at indbetalingen vedrørte lønperioden december 2022, hvilket fremgår af lønsedlerne. Beløbet bestod af dels en obligatorisk pensionsindbetaling på 4.514,70 kr., dels et ekstraordinært indskud på 76.000 kr. klageren har anført, at det fremgår af selskabets hjemmeside, at pension indbetalt inden den 10. i måneden medgår i tidligere måneds pension. Når selskabet modtager indbetalingen den 11., må det bero på en aftale med lønservicefirmaet. Selskabet var underrettet om pensionen inden den 10/1 2023, og pensionen er blevet trukket i decemberlønnen.

Selskabet har anført, at indbetalingstidspunktet er afgørende for i hvilket indkomstår, klageren kan opnå bortseelsesret. Bidraget er indbetalt til selskabet den 11/1 2023, og derfor hører indbetalingen skattemæssigt til 2023, jf. pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1. Hjemmesidens oplysninger angår den almindelige frist for indbetaling og ikke den skattemæssige behandling. Det ville ikke have gjort forskel, hvis bidraget i stedet var indbetalt den 10/1 2023. Arbejdsgiverens angivelse af en lønperiode ved indbetalingen er alene et systemmæssigt krav og er uden betydning for den skattemæssige håndtering.

Selskabet har anført, at der ved ændringslov nr. 2197 af 19/12 2020 er kommet nye regler i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, hvorefter man kan få bortseelsesret for pensionsbidrag i det kalenderår, hvor bidraget er forfaldet, hvis bidraget indbetales senest den 1/4 i det følgende kalenderår. Dette fremgår af § 2, stk. 5, i ændringsloven. Af overgangsreglerne i ændringslovens

§ 10, stk. 3, følger det dog, at de nye regler først har virkning for bidrag, der forfalder til betaling i 2023 eller senere, hvis det pensionsinstitut, der modtager indbetalingen, alene foretager indberetning af faktisk indbetalte bidrag. Selskabet har anført, at selskabet hidtil har behandlet arbejdsgiverindbetalinger i overensstemmelse med den tidligere regel om bortseelsesret i ind-

Ankenævnet for Forsikring

11.

99598

betalingsåret, og at selskabet derfor er omfattet af overgangsreglen. Selskabet er som følge af lovændringen nødt til at foretage omfattende systemændringer. Da klagerens obligatoriske bidrag for december 2022 forfaldt i 2022, er indbetalingstidspunktet afgørende som følge af overgangsreglen.

Af pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, jf. lovbekendtgørelse nr. 1327 af 10/9 2020 fremgår det, at "Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes ikke beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til en af kapitel 1 omfattet ordning for arbejdstageren".

Af lov nr. 2197 af 19/12 2020 om ændring af bl.a. pensionsbeskatningsloven fremgår det af § 2, nr. 5, at "I [pensionsbeskatningslovens] § 19, stk. 1, indsættes efter 2. pkt. som nye punktummer: »Bortseelsesretten efter 1. og 2. pkt. gælder også de i kalenderåret forfaldne bidrag eller præmier, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår. ...«". Af § 10, stk. 3, fremgår det, at "pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 5, ... har virkning for bidrag m.v., der forfalder til indbetaling i 2020 eller senere. ... Hvis det pensionsinstitut, som er modtager af indbetalingen, alene foretager indberetning af faktisk indbetalte bidrag m.v., har ... pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 5, ... dog virkning for bidrag m.v., der forfalder til indbetaling i 2023 eller senere."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har indberettet pensionsbidraget på 80.514,70 kr. til skattemyndighederne som tilhørende 2023.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af udskriften fra selskabets indbetalingsoversigt for klagerens pensionsordning, at pensionsbidraget på 80.514,70 kr. er indbetalt til selskabet den 11/1 2023.

Nævnet må på baggrund af pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1 – samt overgangsreglerne i

Ankenævnet *for* Forsikring

12.

99598

§ 10, stk. 3, i ændringslov af nr. 2197 af 19/12 2020 – lægge til grund, at det er indbetalings-tidspunktet, der er afgørende for, hvornår klageren kan få bortseelsesret for sine pensionsbi-drag til selskabet. Det gælder både for obligatoriske indbetalinger og ekstraordinære bidrag.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings