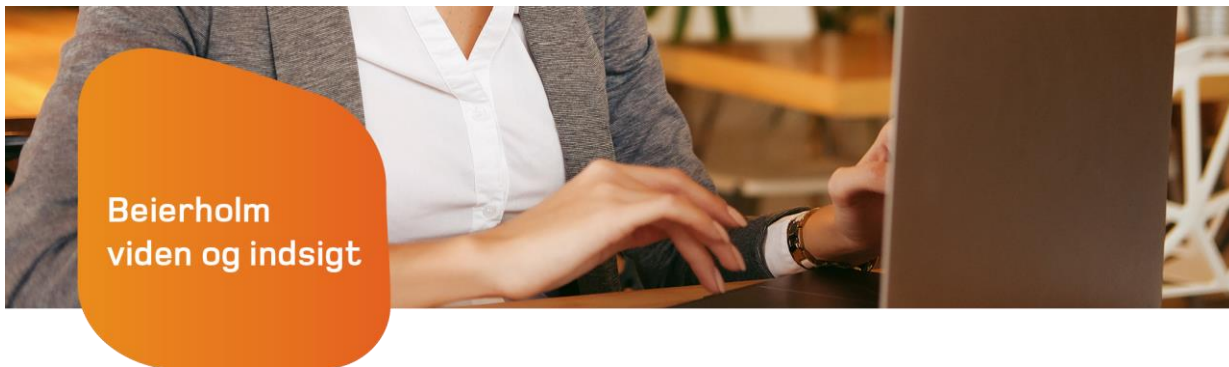




Husk fradrag for ægtefællepension senest 1. maj

Har du sørget for, at din ægtefælle opbygger en pensionsopsparing, selvom din ægtefælle ikke har indtægt? Og har du foretaget et såkaldt kapitalindskud af et større beløb til din ægtefælles pensionsordning?

I så fald skal I hvert år huske selv at skrive fradraget på ægtefællens årsopgørelse – ellers mister I fradraget, som ofte kommer den i husstanden, der har indtægt, til gode.

2021 forældes nu

Vi nærmer os med hastige skridt 1. maj 2025, og netop den dag er vigtig, da det er sidste dag for at skrive et sådant fradrag ind på ægtefællens årsopgørelse for indkomståret 2021.

Men alt er da indberettet – tænker de fleste. Nej, lige netop dette fradrag er ikke indberettet automatisk på årsopgørelsen, og derfor er det ekstra vigtigt, at man selv indtaster fradraget.

Sådan fungerer det

Selve kapitalindskuddet bliver indberettet til Skattestyrelsen i indbetalingsåret. Men kun som en indbetaling – ikke som et fradrag.

Hvis der f.eks. er indbetalt DKK 2.000.000 i 2021 vil dette blive indberettet af pensionsselskabet til Skattestyrelsen. Da indskuddet overstiger det beløb, der årligt kan fratrækkes, skal beløbet fradragsmæssigt fordeles over ti år med DKK 200.000 hvert år.

Dette fradrag skal man selv indtaste hvert år – også det første år.

Når ægtefællen ikke har indkomst, vil indskud på pensionen medføre underskud i ægtefællens personlige og skattepligtige indkomst. Ægtefællen har derfor ikke mulighed for at udnytte dette underskud. Men indbetalingen er ikke helt meningsløs, da den

negative skattepligtige indkomst som følge af reglerne om ægtefællebeskatning overføres til modregning i den arbejdende ægtefælles positive skattepligtige indkomst.

Derfor kommer fradraget på de DKK 200.000 den arbejdende ægtefælle til gode med en skattebesparelse på ca. DKK 100.000 årligt ved en trækprocent på 50.

Indbetaling på ratepension

Hvis der indbetales til en ratepension for den ikke-arbejdende ægtefælle inden for loftet (DKK 65.500 i 2025), vil der dannes et underskud i denne ægtefælles skattepligtige indkomst.

Dette fradrag registreres automatisk på årsopgørelsen, hvorfor der ikke skal gøres mere. Men det er altid godt lige at tjekke, at alt er som forventet.

Vi kan hjælpe

Vi bistår gerne med at sikre fradrag for 2021 inden 1. maj 2025, ligesom vi også gerne rådgiver om de skattemæssige forhold omkring pensionsordninger. Har du spørgsmål, kan du kontakte [din daglige revisor](mailto:din_daglige_revisor) eller [Beierholms skatteafdeling](mailto:jrs@beierholm.dk).

Jane Rahn Stampe

Director, personskat,
Beierholm

E-mail: jrs@beierholm.dk

Tel.: 87 32 59 37



Finn Madsen

Partner, personskat,
Beierholm

E-mail: fim@beierholm.dk

Tel.: 33 18 13 29

