
Skattemæssige forhold for **Velliv**, Pension & Livsforsikring A/S CVR-nr. 24260577, Lautrupvang 10, 2750 Ballerup, Danmark

Beskatningsformerne bestemmer, hvordan dækningerne skal håndteres skattemæssigt efter danske skatteregler.

Overordnet er det afgørende, om:

- det er aftalt, at indbetalingerne til forsikringen/forsikringerne er fradragsberettigede eller ikke,
- arbejdsgivers forsikringsindbetalinger er en del af en samlet pensionsindbetaling (den fastsatte præmieprocent) for medarbejderen, eller om det er en forsikring, der betales ud over den fastsatte pensionsprocent til medarbejderen (tillægsbetalt forsikring), og
- om det er aftalt, at der indbetales til en opsparingsdækning, hvor indbetalingerne ikke er fradragsberettigede

Fælles for alle beskatningsformer er, at Velliv afregner skadesforsikringsafgift til staten med gældende sats, når forsikringen er omfattet af skadesforsikringsafgiftsloven.

Nedenfor beskrives håndteringen af de forskellige beskatningsformer samt tillægsbetalte forsikringer.

Beskatningsform 1, 2, 4 og 9 (forsikring med fradragsberettigede indbetalinger).

Der er fradrag for indbetalingerne, som arbejdsgiver foretager til Velliv. Arbejdsgiver skal ikke afregne arbejdsmarkedsbidrag eller trække A-skat af indbetalingerne til Velliv. Arbejdsgiveren skal heller ikke opgive indbetalingerne som en del af medarbejderens skattepligtige indkomst.

Velliv afregner arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen og indeholder skatten, når forsikringen kommer til udbetaling.

Beskatningsform 5 og 7 (solidariske forsikringer uden opsparing med ikke-fradragsberettigede indbetalinger)

Der er ikke fradrag for indbetalingerne, men arbejdsgiver skal ikke afregne arbejdsmarkedsbidrag eller trække A-skat af indbetalingerne, inden indbetaling sker til Velliv. Arbejdsgiver skal heller ikke opgive indbetalingerne som en del af medarbejderens skattepligtige indkomst.

Velliv afregner arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen og indberetter indbetalingen som medarbejderens skattepligtige B-indkomst, og skatten afregnes direkte via medarbejderens årsopgørelse til SKAT.

Er forsikringen i kombination med en forsikring med opsparing med ikke-fradragsberettigede indbetalinger (beskatningsform 7) skal arbejdsgiver afregne arbejdsmarkedsbidrag og trække A-skat af den samlede indbetaling, inden indbetaling sker til Velliv. Arbejdsgiver skal indberette indbetalingen som en del af medarbejderens skattepligtige indkomst.

Beskatningsform 33 og 6 (forsikringer med opsparing med ikke-fradragsberettigede indbetalinger med årligt indbetalingsloft)

Der er ikke fradrag for indbetalingerne, men arbejdsgiver skal ikke afregne arbejdsmarkedsbidrag eller trække A-skat af indbetalingerne, inden indbetaling sker til Velliv. Arbejdsgiver skal heller ikke opgive indbetalingerne som en del af medarbejderens skattepligtige indkomst.

Velliv afregner arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen og indberetter indbetalingen som medarbejderens skattepligtige B-indkomst, og skatten afregnes direkte via medarbejderens årsopgørelse til SKAT.

Beskatningsform 7 (forsikring med opsparing uden indbetalingsloft med ikke-fradragsberettigede indbetalinger)

Der er ikke fradrag for indbetalingerne. Arbejdsgiver skal afregne arbejdsmarkedsbidrag og trække A-skat af indbetalingerne, inden indbetaling sker til Velliv. Arbejdsgiver skal indberette indbetalingen som en del af medarbejderens skattepligtige indkomst.

Tillægsbetalte forsikringer (med ikke-fradragsberettigede indbetalinger)

Hvis arbejdsgiveren indbetaler til en forsikring ud over det samlede pensionsbidrag (den fastsatte pensionsprocent) til en medarbejder, skal arbejdsgiveren afregne arbejdsmarkedsbidrag og trække A-skat af beløbet, inden indbetaling sker til Velliv.

Dette gælder også, hvis der ikke er fastsat en pensionsprocent og det samlede pensionsbidrag derfor udgør 0 kr.

Tillægsbetalte forsikringer (med fradragsberettigede indbetalinger)

Der er fradrag for indbetalingerne, som arbejdsgiver foretager til Velliv. Arbejdsgiver skal ikke afregne arbejdsmarkedsbidrag eller trække A-skat af indbetalingerne til Velliv. Arbejdsgiveren skal heller ikke opgive indbetalingerne som en del af medarbejderens skattepligtige indkomst.

Velliv afregner arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen og indeholder skatten, når forsikringen kommer til udbetaling.

Dette gælder også, hvis der ikke er fastsat en pensionsprocent og det samlede pensionsbidrag derfor udgør 0 kr.

Beskatning af den årlige rente/det årlige afkast

Velliv indberetter årligt det afkast eller den rente til SKAT, der er på medarbejderens pensionsordning.

Er den enkelte dækning er fradragsberettiget eller ikke-fradragsberettiget med opsparing med årligt indbetalingsloft beskattes afkast/rente efter pensionsafkastbeskatningsloven (PAL).

Forsikringer uden opsparing har ingen årlig rente/afkast til beskatning.

For andre forsikringer beskattes afkast/rente som kapitalindkomst over medarbejderens årsopgørelse til SKAT.

Ændring af forsikringens skattemæssige forhold i ansættelsesperioden

Ændringer af forsikringers skattemæssige behandling kan alene ske med virkning fra næstkommende indbetaling, efter arbejdsgiver har meddelt Velliv om de faktiske forhold, der er har betydning for den skattemæssige behandling.

Individuel skatterådgivning

Velliv oplyser om forsikringens skattemæssige behandling efter de danske pensionsbeskatningsregler.

Velliv påtager sig ikke ansvar for valget af pensionsprodukter og de skattemæssige konsekvenser heraf for den enkelte medarbejder, da det forudsætter nøje kendskab til den enkeltes skattemæssige forhold.

For individuel skatterådgivning henviser Velliv til at tage kontakt til ekstern rådgiver.

Opdateringsdato 1. september 2015