

Udskriftsdato: mandag den 12. januar 2026

KEN nr 9865 af 14/10/2014 (Gældende)

SU - egenindkomst - pensionsindbetaling - dispensation

Ministerium: Social- og Boligministeriet

Journalnummer: 14/008696

SU - egenindkomst - pensionsindbetaling - dispensation

En ekstraordinær privat indbetaling, som ikke skete som et træk i lønnen, på en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med bortseelsesret skulle medregnes ved opgørelsen af egenindkomsten. Ikke grundlag for dispensation.

Din klage vedrørende tilbagebetaling af SU

I mail af 16. juni 2013 har du klaget over Styrelsen for Videregående Uddannelsers (herefter: styrelsen) afgørelse af 24. maj 2013 om tilbagebetaling af SU for støtteåret 2012.

Ankenævnets afgørelse

Nævnet tiltræder styrelsens afgørelse af 24. maj 2013 om tilbagebetaling af SU for støtteåret 2012.

Retsgrundlag

SU-loven (dagældende lovbekendtgørelse nr. 661 af 29. juni 2009, nu lovbekendtgørelse nr. 39 af 15. januar 2014) indeholder bl.a. følgende bestemmelser (uddrag):

§ 22. Uddannelsesstøtten i et støtteår nedsættes ved den endelige tildeling for dette år, hvis den uddannelsessøgendes egenindkomst i støtteåret, jf. § 23, overstiger et beløb, der er summen af de månedlige fribeløb i støtteåret, jf. § 24 og § 25, stk. 6, (årsfribeholdet).

(...)

§ 23. Den uddannelsessøgendes egenindkomst opgøres for hele støtteåret uanset støtteperiodens længde, jf. dog § 22 a.

Stk. 2. Egenindkomsten er enhver positiv indkomst, der henføres til eller indgår i den personlige indkomst, kapitalindkomsten og aktieindkomst, der beskattes efter personskattelovens § 8 a, stk. 2.

Stk. 3. I egenindkomsten fradrages

- 1) stipendium efter afsnit I i denne lov,
- 2) godtgørelse efter § 9 i lov om befordringsrabat til uddannelsessøgende i ungdomsuddannelser m.v.,
- 3) arbejdsmarkedsbidrag, der fragår ved opgørelse af den skattepligtige indkomst efter ligningslovens § 8 M, og
- 4) tilskrevne renter af beløb, der er opsparet den 31. december 1993 på en uddannelseskonto efter lov om uddannelsesopsparing og ikke senere er hævet. Det opsparede beløb omfatter renter, der er tilskrevet senest den 31. december 1993.

Stk. 4. Styrelsen kan i enkelte tilfælde godkende andre særlige fradrag i egenindkomsten.

(...)

§ 28. Uddannelsesstøtten udbetales med foreløbige beløb i støtteåret. Uddannelsesstøtten tildeles med endelige beløb efter støtteårets afslutning.

(...)

§ 30. Uddannelsesstøtten tildeles med endelige beløb på grundlag af oplysninger om den uddannelsessøgendes egenindkomst, forældrenes indkomstgrundlag, studieforhold, anden offentlig støtte, bopælsstatus m.v.

Stk. 2. Foreløbige beløb, der er udbetalt, men ikke kan tildeles endeligt, skal betales tilbage. Foreløbige beløb, der skal betales tilbage, fordi egenindkomsten overstiger årsfribeløbet eller uddannelsesfribeløbet, skal dog betales tilbage med halvdelen af beløbet, i det omfang det udgør op til forskellen mellem det laveste og det mellemste fribeløb, og fuldt ud med beløb derover. (...)

Begrundelse

SU-lovens udgangspunkt er, at studerende skal tilbagebetale SU, hvis deres egenindkomst overstiger deres årsfribeløb, jf. § 30, stk. 2, jf. § 22 i SU-loven.

Egenindkomsten er enhver positiv indkomst, der henføres til eller indgår i den personlige indkomst, jf. § 23, stk. 2 i SU-loven.

Ankenævnet bemærker, at SU-lovens tilbagebetalingsregler er objektive. Dine subjektive forhold kan derfor ikke ændre på, at du skal tilbagebetale SU efter SU-loven. Dvs. at selvom du har været i god tro, så skal du stadig tilbagebetale SU.

Uddannelsesstøtte er en trangsbestemt ydelse, hvorfor der er fastsat regler for, hvor meget den studerende må tjene sideløbende med, at vedkommende modtager støtte.

Ankenævnet bemærker, at egenindkomst ikke er det samme som personlig indkomst eller skattepligtig indkomst. Egenindkomsten er således enhver positiv indkomst, der henføres til eller indgår i den personlige indkomst og kapitalindkomst, jf. § 23, stk. 2 i SU-loven.

Negativ kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag kan ikke fradrages i egenindkomsten, jf. e.c. § 23, stk. 3 i SU-loven.

SU-stipendiet og arbejdsmarkedsbidrag fradrages dog i egenindkomsten, jf. § 23, stk. 3, nr. 1 og 3 i SU-loven.

Opgørelsen af den skattepligtige indkomst på din årsopgørelse er således forskellig fra opgørelsen af din egenindkomst i forbindelse med styrelsens indkomstkontrolkrav.

Ankenævnet skal bemærke, at der er forskel på om en indbetaling på en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med bortseelsesret oprettet som led i et ansættelsesforhold sker som en ekstraordinær privat indbetaling eller som indbetalinger, der sker som et træk i lønnen. Det er kun i sidstnævnte tilfælde, at der er bortseelsesret, således indbetalingerne ikke indberettes til SKAT (udover betaling af ATP og AM-bidrag) og således ikke skal medregnes ved opgørelsen af egenindkomsten, jf. SU-lovens § 23, stk. 2 og 3.

I dit tilfælde, hvor der er tale om en privat ekstraordinær indbetaling på en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med bortseelsesret, vil det give et skatteteknisk fradrag svarende til størrelsen af indbetalingen. Dette skattetekniske fradrag fremgår af din årsopgørelse for 2012, og Ankenævnet har endvidere lagt vægt på, at du selv har oplyst, at indbetalingen ikke skete gennem arbejdsgiver, men som en privat indbetaling. Det kan ikke føre til en ændret vurdering, at årsagen til, at indbetalingen ikke skete gennem arbejdsgiver, skyldes arbejdsgiverens lukning omkring jul og nytår.

Udover de fradragsberettigede indtægter, der fremgår af SU-lovens § 23, stk. 3, nr. 1-4, kan der i enkelte konkrete tilfælde gives fradrag af andre indtægter i egenindkomsten, jf. SU-lovens § 23, stk. 4. Det frem-

går således af bemærkningerne til lovforslaget, at bestemmelsen kan anvendes i enkelte konkrete tilfælde, hvor støttemodtageren efter en individuel vurdering ellers ville blive urimeligt ringe stillet. Ankenævnet finder, at din situation ikke kan berettige til dispensation efter SU-lovens § 23, stk. 4. Ankenævnet finder således, at du ikke bliver urimeligt ringe stillet sammenlignet med andre studerende i en tilsvarende situation, samt at et fradrag i dette tilfælde ville havde karakter af en generel dispensation, hvilket ville stride imod bemærkningerne til SU-lovens § 23, stk. 4.

Ankenævnet stadfæster derfor afgørelsen om tilbagebetaling af for meget modtaget SU.

Sagsfremstilling

Det fremgår blandt andet af årsopgørelsen for 2012 fra SKAT, at du i 2012 har haft indtægter i form af løn på 128.783 kroner efter AM-bidrag og renteindtægter på 79 kroner. Det fremgår endvidere, at du i 2012 har haft et skatteteknisk fradrag på 21.000 kroner for indbetaling på en privat livsvarig pension.

Det fremgår blandt andet af brev af 11. marts 2013 fra [pensionsselskab], at du i december 2012 har sat 21.000 kroner ind på din arbejdsgiveradministrerede pensionsordning med bortseelsesret.

Styrelsen har ved brev af 24. maj 2013 meddelt dig, at du skal tilbagebetale noget af den SU, som du modtog i 2012, da din egenindkomst oversteg dit fribeløb. Styrelsen har i denne afgørelse lagt til grund, at du havde en egenindkomst på 128.862 kroner.

Du har i mail af 16. juni 2013 klaget til Ankenævnet for Statens Uddannelsesstøtteordninger og bl.a. anført, at der den 20. december 2012 er indbetalt 21.000 kroner som et ekstraordinært indskud på din arbejdsgiveradministrerede pensionsordning med bortseelsesret. Du anfører, at indskuddet skulle betales direkte og uden om arbejdsgiveren og ikke skulle indgå i den personlige indkomst på årsopgørelsen.

Ved brev af 27. juni 2013 har styrelsen fastholdt afgørelsen af 24. maj 2013 og henviser til, at afgørelsen er truffet på baggrund af oplysninger modtaget fra SKAT, og at skattetekniske fradrag for pensionsindbetalinger ikke kan fradrages ved opgørelsen af egenindkomsten, jf. SU-lovens § 23, stk. 3.

Ved brev af 15. juli 2013 har styrelsen fastholdt afgørelsen af 24. maj 2013. Styrelsen oplyser, at indbetalinger til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med bortseelsesret ikke indberettes til SKAT som skattepligtig indkomst, hvorfor sådanne indbetalinger ikke vil fremgå af årsopgørelsen, ligesom de ikke skal indgå ved beregningen af egenindkomsten.

Ved brev af 10. august 2013 har du fastholdt klagen over afgørelsen af 24. maj 2013. Du oplyser til støtte for klagen, at du har foretaget en faktisk indbetaling til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med bortseelsesret, og at indbetalingen ville kunne være indeholdt i din løn hos [X Kommune], men at dette ikke skete som følge af jule- og nytårslukning i den kommunale administration. Du henviser også til styrelsens mulighed for at dispensere ved opgørelsen af egenindkomsten, jf. SU-lovens § 23, stk. 4.

Ved mail af 10. oktober 2013 rykker du for en bekræftelse på, at styrelsen har modtaget din henvendelse af 10. august 2013, og oplyser, at din indbetaling af det krævede beløb ikke skal ses som en accept af rigtigheden af kravet.

Styrelsen har i brev af 8. maj 2014 videresendt sagen sammen med en udtalelse til ankenævnet og henvist til, at når indbetalingen fremgår som et skatteteknisk fradrag på årsopgørelsen for 2012, så kan du ikke have benyttet dig af en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med bortseelsesret. Styrelsen oplyser, at såfremt din årsopgørelse ændres af SKAT, vil styrelsen kunne behandle sagen på ny.

Ankenævnet har ved brev af 14. maj 2014 fremsendt sagens akter til dig, således at du havde lejlighed til at fremkomme med bemærkninger hertil.

Ved brev af 13. juni 2014 har du overfor Ankenævnet gentaget tidligere fremsatte anbringender.