



## Justitsministeriet

Lovafdelingen

Kontor: Lovteknikkontoret  
Sagsnr.: 2005-775-0002  
Dok.: IHT40427

### Besvarelse af spørgsmål nr. 2 af 12. januar 2007 fra Folketingets Retsudvalg om forslag til lov om ændring af forsikringsaftaleloven og forskellige andre love (Begunstigelser i forsikringsordninger og ændringer som følge af arveloven m.v.) (L 101)

#### Spørgsmål:

”Det bedes oplyst, i hvilket omfang en begunstiget i en pensionsordning ved pensionsindskyders død kan udtage pensionsordningen – f.eks. en ratepensionsordning – uden om boet, og derfor ikke skal betale boafgift, men samtidigt kan hæve pensionsordningen mod kun 40 pct. afgift.”

#### Svar:

Justitsministeriet har til brug for besvarelsen af spørgsmålet indhentet en udtalelse fra Skatteministeriet, der har oplyst følgende:

”Hvorvidt der skal betales boafgift af en pensionsordning følger af boafgiftslovens § 3.

Efter denne bestemmelse er alt, hvad der falder i arv til afdødes ikke fraseparerede ægtefælle, fritaget for boafgift. Hvorledes udbetalingerne fra pensionsordningen skal beskattes afgøres efter pensionsbeskatningsloven. Udbetalinger fra pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensionsordninger medregnes til den skattepligtige indkomst. Ved udbetaling af en kapitalpensionsordning betales en afgift på 40 pct.

Er der tale om andre end ægtefællen, skal der betales boafgift af pensionsordningen, medmindre udbetalingerne er helt eller delvist indkomstskattepligtige efter pensionsbeskatningsloven. Eksempelvis vil der skulle betales boafgift af en kapitalpensionsordning, da der ved udbetaling af disse ordninger betales en afgift på 40 pct. efter pensionsbeskatningsloven. Udbetalinger fra pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensionsordninger vil derimod være boafgiftsfri, da udbetalingerne medregnes til den skattepligtige indkomst.

Den ændring, der nu foreslås, er, at en frasepareret eller fraskilt ægtefælle, der senest som led i en bodeling ved separation eller skilsmisse indsættes som uigenkaldeligt begunstiget i den tidligere ægtefælles pensionsordning, ikke skal betale boafgift af beløb, der udbetales efter den tidligere ægtefælles død. Det gælder også udbetaling af en kapitalpensionsordning, hvor der skal betales 40 pct. afgift. Ændringen foreslås

for at sidestille disse personer med de fraseparerede eller fraskilte ægtefæller, der har fået udloddet pensionsordningen i forbindelse med bodelingen. En pensionsordning, der ved delingen af et fællesbo i forbindelse med separation eller skilsmisse udloddes til den fraskilte eller fraseparerede ægtefælle, er ikke omfattet af boafgiftsloven, da den fraseparerede/fraskilte ægtefælle anses for at have erhvervet ret til pensionsordningen på separations-/skilsmissetidspunktet. Når pensionsordningen kommer til udbetaling, er der således ikke tale om arv. Den tidligere ægtefælles død er alene den faktor, som udløser udbetaling af pensionen, medens selve retten til udbetalingen allerede overgik ved delingen af fællesboet.”