

Spørgsmål:

Der udbedes en oversigt over begunstigelsesregler for livsforsikringer og pensioner og skattereglerne i forbindelse hermed.

Svar:

I det følgende er anført de væsentligste bestemmelser efter pensionsbeskatningsloven om begunstigelser og skattereglerne forbundet hermed for livsforsikringer og pensioner.

Efter pensionsbeskatningsloven skelnes mellem pensionsordninger, hvor bidrag eller præmie er skattefri og andre pensionsordninger, forsikringer m.v. Pensionsbeskatningsloven indeholder regler om begunstigelser for ordninger, hvor bidrag eller præmie er skattefri.

1. Pensionsordninger med løbende udbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 2 omfatter pensionsforsikringer (livrente, invaliderente, overlevelsere og børnepension) og pensionskasseordninger. Pensionskasseordninger er alderspension, invalidepension, ægtefællepension og børnepension.

Disse pensionsordninger giver ret til løbende livsbetingede ydelser, dvs. at de bortfalder ved den berettigedes død. Pensionsydelse har karakter af alderspension eller livrente, hvis udbetaling tidligst må påbegyndes ved som hovedregel det fyldte 60. år. Overlevelsere og ægtefællepension sikrer efterlevende ægtefælle en løbende årlig udbetaling længst til dennes død. Børnepension skal ophøre senest ved barnets fyldte 24. år.

I forsikringsordninger, hvis ydelser i alle tilfælde udbetales i en vis periode uanset den forsikredes død (garanterede ydelser) må præmien for garantien ikke overstige 10 pct. af den samlede præmie. I disse ordninger må der ikke indsættes andre begunstigede end forsikredes »nærmeste pårørende«, jf. § 105, stk. 5, i forsikringsaftaleloven eller forsikredes ægtefælle, herunder fraskilt ægtefælle, eller livsarvinger, herunder stedbørn og disses livsarvinger. Rækkefølgen er ikke bundet. Man kan således ind sætte sit barn som begunstiget før sin ægtefælle. Er »nærmeste pårørende« indsat som begunstiget, anses efter forsikringsaftaleloven forsikringstagerens ægtefælle primært som indsat. Hvis der ikke efterlades ægtefælle, anses forsikringstagerens livsarvinger, herunder adoptiv-

børn og disses livsarvinger, som begunstigede. Hvis der heller ikke findes livsarvinger, anses forsikringstagerens arvinger i henhold til testamente eller lov som begunstiget. Begunstigelsesbestemmelserne kan helt udelades, således at beløb efter døden tilfalder forsikredes bo.

2. I opsparingsordninger, der omfatter opsparing i pensionsøjemed og rateopsparing i pensionsøjemed kan som begunstiget efter kontohaverens død kun indsættes ægtefælle, herunder fraskilt ægtefælle, eller livsarvinger, herunder stedbørn og disses livsarvinger. Rækkefølgen er ikke bundet, og livsarvinger kan derfor indsættes før ægtefælle. Efterlader kontohaveren ikke begunstigede, tilfalder opsparingen kontohaverens bo. Er der ikke indsat begunstigede, tilfalder opsparingen ligeledes kontohaverens bo.

3. I de tilsvarende forsikringsordninger, rateforsikring i pensionsøjemed og kapitalforsikring i pensionsøjemed, kan der udover de samme begunstigede som i opsparingsordninger, kun indsættes »nærmeste pårørende« som nævnt i forsikringsaftalelovens § 105, stk. 5, jf. ovenfor.

4. Under andre pensionsordninger, forsikringer m.v. hører bl.a. forsikringer m.v. uden fradragsret (herunder f.eks. syge- og ulykkesforsikringer), livsforsikringer, hvor præmien eller bidraget, som der ikke er fuld fradragsret for, tillige er afgiftspligtig, samt gruppelevs forsikringer, der er tegnet af pensionskasser m.v. For ordninger uden fradragsret indeholder pensionsbeskatningsloven ikke nærmere regler om indsættelse af begunstigede.

Ved beskatning af pensions- og forsikringsordninger efter pensionsbeskatningsloven kan skelnes mellem pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateordninger, kapitalordninger samt andre pensionsordninger, forsikringer m.v.

5. Løbende udbetalinger fra pensionsordninger er indkomstskattepligtige som personlig indkomst, hvis de tilfalder forsikrede eller berettigede selv eller i kraft af en begunstigelsesbestemmelse forsikredes ægtefælle eller livsarvinger, herunder stedbørn og disses livsarvin-