

ikke udgør 1.000 kr., eller som udlægges for begravelsesudgifterne.

Boer, der efter skiftelovens § 10 udlægges til dækning af begravelsesudgifterne og eventuelt et overskud i tilknytning hertil, foreslås heller ikke omfattet af afgiftspligten efter dette lovforslag.

Hvis der som følge af dødsfaldet i disse situationer udbetales forsikringer og andre afgiftspligtige erhvervelser uden om boet, afgiftsberigtiges disse forsikringer m.v., jf. lovforslagets § 10, stk. 5. Efter arve- og gaveafgiftsloven er sådanne forsikringer også afgiftspligtige.

Til § 3

Den afgiftspligtige bobeholdning eller formue opgøres ved i arvebeholdningen i en boopgørelse eller i formuen i en anmeldelse efter § 10, stk. 3-6, at fratække visse beløb, som undtages fra afgiftspligten, herunder en række forsikringer og pensioner. De forsikringer og pensioner, som ikke udtrykkeligt er undtaget i bestemmelsen, omfattes således af afgiftspligten.

Følgende erhvervelser foreslås fritaget for afgiftspligten:

a. Arv til ægtefællen.

Som ægtefælle anses ikke den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle.

Registrerede partnere anses i overensstemmelse med lov om registreret partnerskab som ægtefæller.

Pensioner og andre forsikringsbeløb, der udbetales til en efterlevende ægtefælle, bliver som arv undtaget fra afgift. Det gælder således uanset, om der er tale om løbende ydelser eller sumudbetalinger.

b. Forsikringer og pensioner med løbende eller ratevise udbetalinger til afdødes børn under 24 år.

Efter arveafgiftsloven er sådanne pensionsordninger til afdødes børn fritaget for afgift, når de er et led i en generel pensionsordning. Disse pensionsordninger fastsætter dog forskellige aldersgrænser, som normalt er mellem 18 og 24 år.

Det foreslås, at afgiftsfritagelsen fremover generelt kommer til at omfatte pensioner og udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 1 eller 2, der tilfalder afdødes børn eller stedbørn.

Med den foreslåede generelle undtagelse for børnepension kan personer, der ikke er eller kan omfattes af en generel pensionsordning, også afgiftsfrit sikre deres børn. Det drejer sig f.eks. om selvstændige erhvervsdrivende.

Afgiftsfritagelsen vil herefter omfatte pension fra en pensionsordning med løbende udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I, som tilfalder afdødes børn eller stedbørn under 24 år. Det vil især sige udbetalinger til de nævnte børn fra tjenestemandspensionsordninger og fra forsikrings- og pensionskasseordninger.

Afgiftsfritagelsen vil endvidere omfatte udbetalinger fra en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed, omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I, såfremt raterne tilfalder afdødes børn eller stedbørn under 24 år.

Alle de omhandlede udbetalinger er efter pensionsbeskatningsloven skattepligtige for modtageren.

Der foreslås ikke fastsat beløbsgrænser på udbetalingerne som betingelse for afgiftsfritagelsen.

Hvis pensionsordningen i disse tilfælde kan tilbagekøbes, og dette sker, skal der betales afgift af tilbagekøbsværdien. I en sådan situation skal der efter pensionsbeskatningsloven betales en afgift på 40 pct. af tilbagekøbsværdien. Afgiften efter dette lovforslag beregnes af tilbagekøbsværdien, efter at der er beregnet den nævnte 40 pct.'s afgift efter pensionsbeskatningsloven.

Hvis ordningen ikke tilbagekøbes, men retten til udbetalingerne bevares, efter at afdødes barn eller stedbarn er fyldt 24 år, svares der ligeledes efter pensionsbeskatningsloven en afgift på 40 pct. af tilbagekøbsværdien. Også i disse situationer skal der svares afgift efter dette lovforslag af værdien efter fradrag af den nævnte 40 pct.'s afgift.

I 1992 blev ATP-loven ændret således, at der kunne udbetales engangsbeløb til afdødes ægtefælle og børn under 18 år. Samtidigt blev der truffet afgørelse om, at engangsydelser af maksimalt samme størrelse, der udbetales som led i generelle pensionsordninger, hvor løbende ydelser i forvejen er fritaget for arveafgift i henhold til en udvidende fortolkning af arveafgiftslovens § 5 a, også skulle være fritaget for arveafgift, når beløbet tilfalder afdødes ægtefælle eller børn under 18 år.

Formålet med forslaget betingelser om, at forsikringer og pensioner til børn under 24 år skal udbetales som løbende eller ratevise ydelser er, at disse beløb løbende skal anvendes til barnets underhold. Fritagelsen er ikke tænkt at skulle friholde en del af barnets arv for afgift.

Det foreslås derfor, at den nugældende afgiftsfritagelse for sumudbetalinger i generelle pensionsordninger svarende til ATP's ikke bibeholdes og heller ikke videreføres til forsikringer og pensioner, der ikke omfattes af de generelle pensionsordninger.