

Den fraskilte eller fraseparerede ægtefælle er som hidtil berettiget til uafhængig af ejerægtefællen at flytte sin konto vedrørende den udloddede del til et andet pensionsinstitut, med respekt af de for den udloddede del gældende vilkår.

Den fraskilte ægtefælle har ret til at få sin udloddede del udbetalt, når det ved bodelingen aftalte udbetalingstidspunkt indtræder, uanset at ejeren efterfølgende har ændret udbetalingstidspunktet. Herudover kommer den udloddede del til udbetaling ved ejerægtefællens død. I tilfælde af ejerægtefællens invaliditet, kan ægtefællen vælge, om den udloddede del skal udbetales eller blive stående til det i bodelingsaftalen fastsatte tidspunkt. Dette forudsætter dog, at det fremgår af pensionsaftalen, at invaliditet kan, og ikke skal, give anledning til udbetaling.

Ægtefællen kan ikke udskyde/fremskynde udbetalingstidspunktet til eksempelvis sit eget 60. år eller egen invaliditet. Ægtefællen kan forlænge sin udloddede del af pensionsordningen til ejerægtefællens fyldte 70. år, såfremt ejerægtefællen i udbetalingsvilkårene har samme mulighed for at udskyde udbetalingen til dette tidspunkt.

Ægtefællen har samme adgang til at træffe aftaler, som ejerægtefællen selv havde på bodelingstidspunktet, medmindre andet er fastsat i bodelingsaftalen. Ægtefællen er undergivet de samme restriktioner som ejerægtefællen selv. Det vil sige, at der efter omstændighederne kræves samtykke fra ejerægtefællens arbejdsgiver, og at ægtefællen ikke kan træffe aftale om et udbetalingstidspunkt, der afviger fra, hvad ejerægtefællen selv kunne have aftalt.

Hvis arbejdsgiver har taget forbehold som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 17, bliver den udloddede del, som efter de gældende regler, tilsvarende behæftet med forbeholdet. Den foreslåede ændring af § 30, stk. 2, får således ikke betydning for arbejdsgivers eventuelt foretagne forbehold.

Som det andet led foreslås, at såfremt det pågældende pensionsinstitut lader den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle blive ny forsikringstager, hvor vedkommende er forsikret og ejer, eller kontohaver også i skattemæssig henseende, vil dette ikke udløse afgift efter pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1. Ved udlodning efter de gældende regler, sker der i praksis det, at den udloddede del udskilles og den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle registreres som civilretlig ejer, men ikke som forsikringstager eller kontohaver i skattemæssig henseende.

Det bliver således muligt ved udlodning at lade ægtefællen med den udloddede del blive mere uafhængig af sin tidligere ægtefælle såvel civilretligt som skatteretligt. Det bliver herefter den fraskilte eller fraseparerede ægtefælles egen alder, eventuelle

invaliditet eller dødsfald, der bliver afgørende for udbetalingstidspunktet. Ægtefællen opnår fuld ejerstatus, det vil sige såvel civilretligt som skatteretligt. Det er ikke valgfrit efter en udlodning, hvis liv den udloddede del skal være tegnet på, eller hvem der skal være kontohaver. Valget skal foretages ved udlodningen. En indsættelse af den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle som kontohaver eller forsikringstager inden for en rimelig tid efter bodelingsaftalen opfylder betingelserne for at være sket »ved udlodningen«, når blot de indledende skridt tages i forbindelse med bodelingen. Er der indsat begunstigede, er den fraskilte eller fraseparerede ægtefælles dødsfald afgørende for udbetalingstidspunktet til de begunstigede.

Ved udlodning til ægtefællen efter § 30, stk. 2, 2. til 4. pkt., fortsætter ægtefællen ordningen for så vidt angår den udloddede del. Der er således ikke tale om en ny pensionsordning. Ved udlodning efter § 30, stk. 2, 6. og 7. pkt., anses ægtefællen som værende den, der oprindeligt oprettede pensionsordningen. Der er således heller ikke i disse tilfælde tale om en ny pensionsordning. Til gengæld er omfanget af ægtefællens indbetalinger begrænset som den oprindelige ejers. Det betyder f.eks., at den fraseparerede eller fraskilte ægtefælles adgang til at foretage indbetalinger på en udloddet del, der er et tillæg til en ratepension, jf. pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 2, og § 8, nr. 1, begrænses i samme omfang, som den tidligere ejerægtefælles adgang til indbetaling til tillægget.

Overgangsfradraget i realrenteafgiftslovens § 8 samt indbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 26 A og § 27 skal fordeles forholdsmæssigt ved udlodningen. Dette svarer til gældende praksis.

Til nr. 5

Det foreslås, at afgiften af udtrædelsesgodtgørelser fra EF's pensionsordning skal være 40 pct. ved dødsfald. Denne afgiftssats svarer til, hvad der gælder for udbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, fra danske pensionsordninger ved dødsfald.

Til nr. 6

Det foreslås, at pensionsbidrag m.v. i forbindelse med fratrædelse af stilling i statens, folkekirkens, folkeskolens eller en kommunes tjeneste eller af udtrædelsesgodtgørelse fra en statsunderstøttet pensionsordning eller fra en pensionskasse, der er omfattet af §§ 2, 6 eller 7, der indestår på de særlige § 42-konti, udover at skulle kunne videreoverføres til en pensionsordning med løbende udbetalinger tillige skal