

bundfradrag vedrørende topskat eller 1 fuldt og 1 forholdsmæssigt bundfradrag.

I bemærkningerne til § 63, 4. afsnit, nævnes, at der i mellemperioden kan fratrækkes et forholdsmæssigt personfradrag.

Det fremgår imidlertid af punkt 22 i cir. 129 af 4/7-94 inkl. eksempel 22, at der i alt fratrækkes skatteværdi af 2 personfradrag, efter at skatten er opgjort af de faktiske indkomster uden helårsomregninger.

Helårsomregningerne i eksempel 22 har alene betydning ved beregning af topskat og den tidligere såkaldte »6 pct.s skat«, som jo er afskaffet i 1996.

Det burde derfor være muligt at forenkle reglerne på dette punkt.

Der er måske end ikke behov for særregler i de tilfælde, hvor ægtefællerne ikke var samlevende ved dødsfaldet og/eller i de situationer, hvor længstlevende indgår nyt ægteskab i det år, hvor førstafdøde er afgået ved døden (meget få tilfælde i praksis).

Når det i øvrigt er hensigten at forenkle skatteberegningen, bør det også være muligt at gennemføre dette på dette punkt, også selv om resultatet ikke er nøjagtigt som hidtil.

Vedrørende bo- og gaveafgiftsloven

Der henvises til §'erne i selve bo- og gaveafgiftsloven, medmindre andet er anført.

§ 8, stk. 4. Anvendelse af bofradrag, uden at der skiftes

Det burde overvejes, at bofradraget på 180.000 kr. kan anvendes ved udbetaling af arv uden skifte, jf. § 8, stk. 4, f.eks. når længstlevende ægtefælle udbetaler arv til førstafdødes sørbørn og i øvrigt hensidder i uskiftet bo med fællesbørn.

Sørbarnet bør kunne få fordel af bofradraget, uden at der kræves gennemført et skifte. Det vil være en skiftemæssig forenkling, at sørbarnet kan få udbetalt sin arv uden skifte, men hvis dette skal være muligt, vil det ofte forudsætte, at sørbarnet får fordel af bofradraget, og derfor må længstlevende enten acceptere en overkompensation til sørbarnet eller acceptere omkostningerne m.v. ved at gennemføre et skifte.

Den tilsvarende bestemmelse bør gælde, når længstlevende uden skifte indgår nyt ægteskab, jf. boafgiftslovens § 8, stk. 3.

§ 12, stk. 1, m.fl. Udnyttelse af restbofradrag vedrørende forsikringssummer

Ved udbetaling af pensionsordninger (forsikringssummer) til en begunstiget uden om boet, f.eks. et barn, skal der betales boafgift af hele forsikringssummen, uanset at bofradraget ved skifte af boet ikke er udnyttet.

Eksempel

Ved længstlevendes ægtefælles død er der én arving (søn), der skal arve hele boet på 50.000 kr. Boafgiften heraf nul kr. Derudover udbetales en livsforsikringssum til sønnen som begunstiget. Forsikringssummen 300.000 kr. Boafgift heraf 45.000 kr. Hvis forsikringssummen var indgået i boet, ville boet blive på 350.000 kr. med en boafgift på nul. Dvs. at det her koster ekstra 45.000 i boafgift, at forsikringssummen udbetales uden om boet.

Ved selve udbetalingen af forsikringssummen tilbageholder forsikringselskabet boafgiften, men det burde være muligt for arvingen (arvingerne) at få refunderet boafgiften i den udstrækning, der er udnyttede bofradrag ved selve behandlingen af boet. Hvis flere arvinger har fået udbetalt forsikringssummer som begunstiget og det udnyttede bofradrag er mindre end de samlede udbetalte forsikringssummer, bør arvingerne kunne aftale, hvordan det udnyttede bofradrag skal fordeles evt. foretages forholdsmæssige fordelinger.

Man vil kunne undgå ovennævnte problem ved at fraskrive sig begunstigelsen og lade forsikringssummen indgå i boet, men med de komplikationer, at forsikringssummen så tillige indgår i arvedelingen. Arvedelingen skal derfor evt. korrigeres ved arveafkald, skævdeling af betaling af boafgiften eller lignende.

§ 12. Værdiansættelsesreglerne

Det burde være muligt for boet (arvingerne) at vælge, at tvivlsspørgsmål vedr. værdiansættelsen kan indbringes for skatteankenævnet og Landsskatteretten i stedet for den sagkyndige vurdering via skifteretten. Specielt når uenigheden om værdiansættelsen vedrører vurderingsprincipperne, f.eks. fortolkning af vejledninger m.v. udstedt af de centrale skattemyndigheder, vil det ofte være hensigtsmæssigt, at problemet kan efterprøves af de instanser, som normalt efterprøver de centrale skattemyndigheders vejledninger m.v. En efterprøvelse ved en skifteretsvurdering i denne relation vil have langt mindre præjudiciel betydning end en afgørelse truffet af Landsskatteretten.