

der helt eller delvist er indkomstskattepligtige efter pensionsbeskatningsloven, undtages fra afgiftspligten efter boafgiftsloven, medmindre udbetalingen hidrører fra en ordning svarende til en dansk kapitalpensionsordning. Det betyder, at når en forsikrings- eller pensionsordning med løbende indkomstskattepligtige ydelser udbetales til en begunstiget ved primærpersonens død, skal der ikke betales boafgift af udbetalingerne, men alene indkomstskat.

Det får betydning for samlevere og fraskilte eller fraseparerede ægtefæller. Hvis disse personer indsættes som begunstiget i en forsikrings- eller pensionsopsparing med løbende udbetalinger, der er indkomstskattepligtige efter pensionsbeskatningsloven, skal der efter forslaget ikke betales boafgift, medmindre udbetalingen hidrører fra en ordning svarende til en dansk kapitalpensionsordning, jf. pensionsbeskatningslovens § 53B.

Som noget nyt kan samlevere indsættes som begunstiget i en forsikrings- eller pensionsordning, jf. forslaget til ændring af pensionsbeskatningslovens § 5, § 11A og § 12. Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 1, hvor »samlevere« i pensionsbeskatningslovens forstand er beskrevet.

Udvidelsen af det boafgiftsfri område omfatter foruden samlevere, også visse udbetalinger til fraseparerede eller fraskilte ægtefæller. Ved lov nr. 1222 af 27. december 1996 (L91 1996-97) blev der indført afgiftsfritagelse for udbetalinger fra enkepensioner og ægtefællepensioner til den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle. Denne afgiftsfritagelse gjaldt kun enkepensioner og ægtefællepensioner, som den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle kunne oppebære fra den afdødes pensionsordning. Den gjaldt ikke individuelle pensionsordninger til fordel for den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle. Med forslaget er der ikke længere denne forskel. Det afgørende for, at der ikke er afgiftspligt efter boafgiftsloven, er ifølge lovforslaget, at udbetalingerne er indkomstskattepligtige efter pensionsbeskatningsloven, medmindre udbetalingen hidrører fra en ordning svarende til en dansk kapitalpensionsordning.

De udbetalinger til begunstigede, som ikke er omfattet af boafgiftsfritagelsen, er udbetalinger, der ikke er indkomstskattepligtige og udbetalinger fra en udenlandsk ordning svarende til en dansk kapitalpensionsordning. Ved udbetaling fra kapitalforsikringer og kapitalpensioner til en begunstiget på grund af dødsfald, skal der betales 40 pct.s afgift efter pensionsbeskatningsloven, og det resterende beløb skal afgiftsberigtiges efter boafgiftsloven. Tilsvarende gælder udbetalinger til børn over 24 år. Såfremt der ikke har været

indsat en begunstiget, er ydelserne ikke indkomstskattepligtige, men der betales i stedet 40 pct.s afgift, og ydelserne er således ikke fritaget for boafgift.

Udvidelsen af det afgiftsfri område medfører endvidere, at forsikringsselskaberne i et større omfang end hidtil kan udbetale til begunstigede uden at skulle tilbageholde afgift.

Forslaget i § 1, nr. 2, til ændring af § 12 skal bl.a. ses som en konsekvensændring som følge af § 1, nr. 1, idet der med forslaget om afgiftsfritagelse af indkomstskattepligtige udbetalinger fra forsikrings- eller pensionsordninger ikke længere skal beregnes boafgift af 60 pct. af værdien, da værdien af indkomstskattepligtige pensioner ikke længere vil være boafgiftpligtig.

Der indføres hjemmel til at fratække 40 pct. af den samlede værdi på udbetalingstidspunktet ved opgørelsen af en indkomstskattepligtig pensionsordning, som ikke er fritaget for boafgift, jf. § 3, stk. 1. Baggrunden herfor er, at udenlandske pensionsordninger svarende til danske kapitalpensionsordninger er indkomstskattepligtige ved udbetalingen, jf. pensionsbeskatningslovens § 53B. Ved at fratække 40 pct. af den samlede værdi ligestilles disse udenlandske ordninger med danske kapitalpensionsordninger, som også ved opgørelsen har fradrag for de 40 pct., der svares i afgift efter pensionsbeskatningsloven.

Til § 2

Til nr. 1

Det foreslås, at forsikringsselskaber og pensionskasser får mulighed for at lade pension til efterladte samlevere indgå i ydelsessammensætningen i en pensionsordning med løbende udbetalinger. Der kan enten være tale om samme pension som den, der kan oppebæres af ægtefæller og registrerede partnere (ægtefælle- eller samleverpension) eller om en selvstændig samleverpension, der kan, men ikke skal, være af samme størrelse som ægtefælle- og samleverpensionen.

Samlever defineres

enten som en person, der er indsat med navns nævnelser, og som opfylder kravet om fælles bopæl på indsættelsestidspunktet,

eller som en person,

- som afdøde kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab med,
- som afdøde i et testamente, der er oprettet senest 3 måneder før dødsfaldet, har tillagt en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle,
- og som har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste 2 år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bo-