

Dødsboskattelovens § 71 regulerer skifte af et uskiftet bo i den længstlevende ægtefælles levende live. Stk. 4 nævner nogle situationer, hvor dødsboskattelovens §§ 59-66 om beskatningen af personer, der sidder i uskiftet bo m.v., fortsat skal finde anvendelse, selv om der er gennemført et skifte. Det gælder bl.a., når skiftet slutter ved, at den længstlevende ægtefælle overtager hele boet efter reglerne i arvelovens § 7 a eller § 7 b om ægtefællens udtagesesret.

Det foreslås, at dette fortsat skal være gældende ret. Det bemærkes herved, at de skattemæssige regler om uskiftet bo m.v. efter gældende ret også anvendes, når den længstlevende ægtefælle umiddelbart overtager hele boet i kraft af udtagesesretten, jf. ovenfor. Det foreslås, at forbeholdet for så vidt angår aktiver med erindringsværdi for førstafdødes særlivsarvinger også skal gælde her.

Til § 8 (pensionsbeskatningsloven)

Til nr. 1 (§ 2, nr. 4, litra d)

Efter den gældende bestemmelse i § 2, nr. 4, litra d, skal en samlever, der er indsat som begunstiget i en pensionsordning med løbende udbetalinger, for at være omfattet af de lempeligere beskatningsregler i pensionsbeskatningslovens kapitel 2-5, være en navngiven person, der havde fælles bopæl med afdøde ved indsættelsen, eller en person, med hvem afdøde kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab, som i et af afdøde senest 3 måneder før dødsfaldet oprettet testamente er 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 bopæl med afdøde i en sammenhængende periode på mindst 2 år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig.

I lovforslagets § 1, nr. 5 (forslaget til forsikringsaftalelovens § 105 a), og § 2, nr. 5 (forslaget til pensionsopsparingslovens § 5 a), foreslås det at videreføre de gældende bestemmelser om, hvad der skal forstås ved »nærmeste pårørende« i henholdsvis forsikringsaftalelovens § 105, stk. 5, og pensionsopsparingslovens § 5, stk. 5, samt at udvide definitionen til også at omfatte visse grupper af ugifte samlevende. Efter de foreslåede bestemmelser skal en samlever for at være omfattet af fortolkningsreglen som udgangspunkt enten have levet sammen med forsikringstageren på fælles bopæl og sammen med forsikringstageren vente, have eller have haft et barn eller have levet sammen med forsikringstageren på fælles bopæl de sidste 2 år før dødsfaldet.

Som en konsekvens af den foreslåede § 105 a i forsikringsaftaleloven og den foreslåede § 5 a i pensionsopsparingsloven foreslås en tilsvarende ændring af samleverbegrebet i relation til de pågældende bestemmelser i pensionsbeskatningsloven. Den foreslåede ændring indebærer, at også den situation, hvor forsikringstageren efterlader sig en ugift samlever og fællesbarn, men hvor samlivet på dødstidspunktet ikke har bestået i 2 år, bliver omfattet af de lempeligere beskatningsregler i pensionsbeskatningslovens kapitel 2-5.

Der henvises til de almindelige bemærkninger pkt. 6.

Til nr. 2 (§ 5, stk. 2)

Der er tale om en konsekvensændring i § 5, stk. 2, idet henvisningen til forsikringsaftalelovens § 105, stk. 5, ændres til § 105 a, jf. bemærkningerne til § 8, nr. 1.

I lovforslagets § 1, nr. 5, foreslås det at videreføre de gældende bestemmelser om, hvad der skal forstås ved »nærmeste pårørende« i den gældende bestemmelse i forsikringsaftalelovens § 105, stk. 5, samt at udvide definitionen til også at omfatte visse grupper af samlevende. Definitionen foreslås udskilt i en selvstændig bestemmelse i forsikringsaftalelovens § 105 a. Ved en samlever forstås, at den pågældende person har levet sammen med forsikringstageren på fælles bopæl og enten venter, har eller har haft et barn sammen med forsikringstageren i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet.

Efter pensionsbeskatningslovens § 5, stk. 2, er det en betingelse for at behandle forsikringer med garanterede ydelser efter reglerne for ordninger med løbende udbetalinger, at der ikke i policen er indsat andre begunstigede end enten forsikredes »nærmeste pårørende« i forsikringsaftalelovens forstand, jf. denne lovs § 105, stk. 5, eller forsikredes ægtefælle eller fraskilte ægtefælle, forsikredes livsarvinger, stedbørn eller stedbørns livsarvinger eller en navngiven person, der har fælles bopæl med kontohaver ved indsættelsen, eller dennes livsarvinger.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 5, stk. 2, at henvise til forsikringsaftalelovens § 105 a som konsekvens af, at definitionen af »nærmeste pårørende« nu fremgår af forsikringsaftalelovens § 105 a.

Til nr. 3 (§ 11 A, stk. 1, nr. 6, og § 12, stk. 1, nr. 4)

Der er tale om konsekvensændringer i § 11 A, stk. 1, nr. 6, og § 12, stk. 1, nr. 4, idet henvisningen til pensionsopsparingslovens § 5, stk. 5, i begge bestemmelser ændres til § 5 a.