

## Ændringsforslag

Til

**Forslag til: Inatsisartutlov nr. xx af xx. xxx 2016 om ændring af landstingslov om indkomstskat**

Fremsat af Naalakkersuisut til 3. behandlingen.

Til § 1

**1.** I § 1, indsættes som nyt *nr. 01–03*:**”01.** § 39 a, *stk. 1*, affattes således:

**”§ 39 a.** Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses fra udbetalinger fra en pensions- eller livsforsikringsordning med løbende livsvarig udbetaling, når den pensionsberettigede eller forsikringstageren kan godtgøre, at der ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i Danmark, på Færøerne eller i Grønland har været hel eller delvis fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger til ordningen, eller der er svaret afgift i medfør af § 46, *stk. 5* eller *6*.”

**02.** Efter § 39 b indsættes:

**”§ 39 c.** Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses fra udbetalinger fra en rateforsikring i pensionsøjemed oprettet i et pensionsselskab, der uden at have hjemsted i Grønland er omfattet af lov om forsikringsvirksomhed, når den pensionsberettigede eller forsikringstageren kan godtgøre, at rateforsikringen er oprettet ved overdragelse af bestanden af pensionsordninger fra et pensionsselskab med hjemsted i Grønland til et pensionsselskab, der uden at have hjemsted i Grønland, er omfattet af lov om forsikringsvirksomhed og som Finanstilsynet har godkendt. Dette gælder alene for udbetalinger fra det ratepensionsdepot, der blev overdraget som led i overdragelsen af bestanden af pensionsordninger, herunder udbetalinger af afkast af dette depot. Foretages der indbetalinger til ratepensionsdepotet efter depotet er overdraget som led i overdragelse af bestanden af pensionsordninger, bortses der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst fra så stor en andel af udbetalingerne, som den pensionsberettigede eller forsikringstageren kan godtgøre blev belagt med afgift efter § 46, *stk. 5*. § 39 b og § 67 a finder tilsvarende anvendelse i det omfang, der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst kan ses bort fra udbetalinger fra rateforsikringen.”

**03.** I § 44, *stk. 2*, indsættes som nyt *nr. 5*:

**”5)** afkast af et ratepensionsdepot, der er overdraget fra et pensionsselskab med hjemsted i Grønland til et pensionsselskab, der uden at have hjemsted i Grønland, er omfattet af lov om

forsikringsvirksomhed, som led i overdragelse af bestanden af forsikringer, der er godkendt af Finanstilsynet, mens stk. 1 finder anvendelse på afkast af en forøgelse af ratepensionsdepotet, der skyldes indbetalinger til ratepension efter overdragelsen.””

**2.** § 1, nr. 1, affattes således:

”1. I § 46, indsættes efter *stk. 4*, som nye stykker:

”*Stk. 5.* Stk. 1 og 2 finder ikke anvendelse ved overdragelse af bestanden af pensionsordninger fra et pensionselskab med hjemsted i Grønland til et pensionselskab, der uden at have hjemsted i Grønland er omfattet af lov om forsikringsvirksomhed og er godkendt af Finanstilsynet. Ved en sådan overdragelse af bestanden af pensionsordninger svares en afgift, som for hver pensionsordning har samme størrelse som den samlede udskrivningsprocent for personen, der ejer pensionsordningen, i det indkomstår, hvor overdragelsen af bestanden af pensionsordninger finder sted. Den samlede udskrivningsprocent for en person er summen af kommuneskat, landsskat, særlig landsskat og fælleskommunal skat.

*Stk. 6.* Stk. 1 og 2 finder ikke anvendelse ved overførsel fra en opsparing i pensionsøjemed til pensionskasser, der uden at have hjemsted i Grønland, er omfattet af lov om forsikringsvirksomhed eller til livs- og pensionsforsikringselskaber, der uden at have hjemsted i Grønland, har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed, såfremt overførslen er en følge af en beslutning omfattet af § 47 f, stk. 2, nr. 1. Ved en sådan overførsel svares en afgift, som har samme størrelse som den samlede udskrivningsprocent for personen, der ejer opsparingen i pensionsøjemed, i det indkomstår, hvor overførslen finder sted. Den samlede udskrivningsprocent for en person er summen af kommuneskat, landsskat, særlig landsskat og fælleskommunal skat.””

**3.** Efter § 1, nr. 1, indsættes:

**04.** I § 47, *stk. 1*, indsættes som nyt 2. punktum:

”Ved overdragelse som nævnt i § 46, stk. 5, indberettes og indbetales afgiften til skatteforvaltningen senest den sidste hverdag i den 4. måned efter overdragelsen fandt sted.”

**4.** I § 1, nr. 3, affattes § 47 b, *stk. 2*, således:

”*Stk. 2.* Til kontoen skal være knyttet bestemmelse om, at kapitalen med påløbne renter m.v. skal udbetales til ejeren af kontoen. Endvidere skal der være truffet bestemmelse om udbetaling i tilfælde af ejerens død. Ejeren kan såvel ved opsparingsordningens oprettelse som senere indsætte sine arvinger eller en af de i de i § 39, stk. 1, nr. 4 og 6, nævnte ægtefæller, samlever og efterlevende børn som begunstiget. Er ejerens arvinger indsat som begunstigede, tager enhver af dem del i de opsparede midler efter det forhold, hvori den pågældende i henhold til testamente eller loven er arveberettiget efter ejeren. Har ejeren indsat sine ”nærmeste pårørende” som begunstigede, anses den pågældendes ægtefælle som indsat eller, hvis sådan ikke efterlades, den pågældendes børn eller, hvis ej heller sådanne efterlades, den pågældendes arvinger. Ejeren kan tilbagekalde indsættelsen, hvis der ikke over for den begunstigede er givet afkald herpå. Indsættelse af en begunstiget og tilbagekaldelse af sådan

indsættelse er kun gyldig, såfremt den skriftligt meddeles pengeinstituttet eller optages i eller påtegnes pensionsopsparingsaftalen af pengeinstituttet.

**5.** I § 1, nr. 3, affattes § 47 b, stk. 4, således:

”Stk. 4. Til kontoen kan knyttes en ægtefælle- eller samleverpensionsforsikring, en børnepensionsforsikring, en løbende invalidepensionsforsikring som nævnt i § 39, stk. 1 og en forsikring ved visse kritiske sygdomme.”

**6.** I § 1, nr. 3, affattes § 47 c, stk. 1, således:

”§ 47 c. Midlerne i en opsparing i pensionsøjemed må kun investeres i produkter, hvor risikoen for at tabe hele det investerede beløb må betragtes som meget lille, og produkttypen ikke er vanskelig at gennemskue (risikokategori grøn) eller i produkter, hvor der er risiko for, at det investerede beløb kan tabes helt eller delvist, og produkttypen ikke er vanskelig at gennemskue (risikokategori gul). Af den samlede opsparing må investeringerne i den grønne risikokategori udgøre 100 procent. Af den samlede opsparing må investeringerne i den gule risikokategori højst udgøre:

- a) For personer under 35 år 100 pct.
- b) For personer mellem 35-44 år 90 pct.
- c) For personer mellem 45-49 år 80 pct.
- d) For personer mellem 50-59 år 70 pct.
- e) For personer mellem 60-64 år 50 pct.
- f) For personer mellem 65-69 år 30 pct.
- g) For personer over 69 år 10 pct.”

**7.** I § 1, nr. 3, indsættes som nyt § 47 f, stk. 5:

”Stk. 5. Ved ejerens død tilfalder midlerne i en opsparing i pensionsøjemed den eller de begunstigede, jf. § 47 b, stk. 2. Er der ikke truffet bestemmelse om udbetaling i tilfælde af ejerens død, eller er den eller de begunstigede afgået ved døden, tilfalder midlerne i en opsparing i pensionsøjemed ejerens dødsbo. Pengeinstituttet skal senest samtidig med underretningen af den begunstigede om ejerens dødsfald underrette den ret, der behandler ejerens dødsbo, om begunstigelsesindsættelsen, det opsparede beløb og om, hvorvidt udbetaling er sket. Retten skal herefter underrette ejerens ægtefælle og livsarvinger.”

**8.** I § 1, nr. 3, indsættes som nyt § 47 h, stk. 2-4:

”Stk. 2. Hverken ejerens eller den begunstigedes rettigheder til midlerne i en opsparing i pensionsøjemed kan gøres til genstand for retsforfølgning fra deres kreditorers side, jf. dog stk. 3 og 4.

Stk. 3. Kommer ejeren under konkurs, og findes det, at den pågældende i løbet af de sidste 3 år inden fristdagen til betaling af indskud på en opsparing i pensionsøjemed har anvendt et efter den pågældendes formue tilstand på det tidspunkt, betalingen fandt sted, uforholdsmæssigt stort beløb, kan konkursboet over for pengeinstituttet forlange, at det for meget erlagte indbetales i boet, for så vidt det kan udredes af opsparingsens værdi. Er de opsparede midler forfaldne uden at være udbetalt inden fristdagen, eller forfalder de under

konkursbehandlingen, kan konkursboet under de i stk. 1 nævnte betingelser forlange en tilsvarende del af de opsparede midler indbetalt til boet.

*Stk. 4. Stk. 3 gælder, uanset om der er indsat en begunstiget, og uanset om ejeren har forpligtet sig til ikke at tilbagekalde begunstigelsen. Har den begunstigede betalt vederlag for indsættelsen, er den pågældende berettiget til af boet at kræve dette tilbage. Såfremt den begunstigede har fået udbetalt de opsparede midler, kan boet gøre kravet gældende mod denne.”*

### **Almindelige bemærkninger**

PFA Soraarnej har i en henvendelse af 19. september 2016 oplyst, at det er en forudsætning for Finanstilsynets godkendelse af en overdragelse af PFA Soraarneqs bestand af pensionsordninger til PFA Pension, at kunderne ikke bliver stillet dårligere som følge af overdragelsen. Finanstilsynet mener, at der sker en forringelse for kunderne på følgende to måder:

- Afgiften ved en overdragelse af pensionsordningerne er højere end beskatningen ved løbende udbetalinger fra pensionsordningerne, når kunderne går på pension.
- Kunder med ratepensioner i PFA Soraarnej kan opfatte det som en forringelse, hvis deres ratepension bliver ændret til en livsvarig alderspension i PFA Pension.

Finanstilsynet forventes at kunne acceptere en situation, hvor afgiften i forbindelse med en overdragelse af en bestand nedsættes til et niveau svarende til den skattesats, som gælder i den pågældende skatteydere skattekommune. Desuden skal udbetalinger fra ratepensionsordninger, der har været omfattet af en bestandsoverdragelse og belagt med afgift, kunne ske skattefrit til forsikringstageren.

Ændringsforslaget indeholder forslag, der forventes at gøre det muligt for PFA Soraarnej at indhente Finanstilsynets godkendelse.

Desuden er der indarbejdet et forslag, som vil imødekomme et ønske om en forlænget indberetnings- og indbetalingsfrist i forbindelse med bestandsoverdragelser. Forslaget skal ses i sammenhæng med, at der i perioden efter en bestandsoverdragelse kan ske ændringer som følge af indbetalingsreguleringer, fratrædelser, nyttegninger, dødsfald og pensioneringer. En udskydelse af indberetnings- og indbetalingsfristen vil sikre en så korrekt opgørelse af afgiften som muligt.

Det vurderes, at det fremsatte forslag til § 47 c, stk. 1, med fordel kan formuleres mere præcist. Der lægges derfor op til, at bestemmelsen bygges op om Erhvervs- Vækstministeriets bekendtgørelse om risikomærkning af investeringsprodukter. Herved opnås, at loven dels tager afsæt i en ordning, som i forvejen er kendt og anvendt af pengeinstitutterne, dels at der gøres brug af den ekspertise, som ligger til grund for kategoriseringen af de mange typer af investeringsprodukter, som udbydes på markedet.

I det fremsatte forslag til § 47 c, stk. 1, gives der i et vist omfang mulighed for at foretage investeringer, der må anses for at være for risikofyldte, når der henses til, at der er tale om pensionsopsparinger. Formålet med en pensionsopsparing er at sikre, at der er en opsparing til rådighed for den enkelte opsparer, når vedkommende går på pension. Dette gøres bedst ved at stille krav om, at opsparingerne ikke kan placeres i de mest risikable investeringsprodukter. Ønsker en opsparer at investere i sådanne produkter, bør dette ske med andre penge end de, som er indbetalt til vedkommendes pensionsopsparing.

Reglerne om begunstigede foreslås udbygget, således at ejeren også kan vælge at udpege sine arvinger eller sine nærmeste pårørende som begunstigede. Disse begreber vil gøre det mere enkelt for alle involverede at administrere begunstigelser. Arvinger dækker over en lidt bredere kreds end ægtefæller, samlevere og børn. Det forventes derfor, at en større andel af opsparingerne i pensionsøjemed vil blive udbetalt uden om ejernes dødsboer og dermed også uden om deres eventuelle kreditorer.

Det foreslås præciseret, at der på samme måde som i § 39, stk. 1, kan knyttes en ægtefælle- eller samleverforsikring, en børnepensionsforsikring, en løbende invalidepensionsforsikring til en opsparing i pensionsøjemed.

Der foreslås tilføjet et nyt stykke 5 til § 47 f, hvor det fastsættes, hvorledes der skal forholdes med midlerne i en opsparing i pensionsøjemed i tilfælde af, at ejeren dør inden alle midlerne er udbetalt.

Endeligt foreslås opsparinger i pensionsøjemed beskyttet mod kreditorforfølgning. Det vil stride mod formålet om sociale sikring af opsparerne, om kreditorerne kan foretage udlæg i de pågældendes opsparinger i pensionsøjemed. For at beskytte mod åbenbar misbrug af kreditorbeskyttelsen, fastsættes i et begrænset omfang mulighed for at omstøde indbetalinger til ordningen.

### **Bemærkninger til ændringsforslagets enkelte bestemmelser**

*Til nr. 1 (lovens § 39 a, stk. 1, § 39 b og § 44, stk. 1. nr. 5)*

Til nr. 01

Det foreslås, at bestemmelsen udvides til også at omfatte tilfælde, hvor der er svaret afgift i medfør af lovens § 46, stk. 5 eller 6.

Ændringen indebærer, at der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ses bort fra udbetalinger fra en pensions- eller livsforsikringsordning med løbende livsvarig udbetaling,

når den pensionsberettigede eller forsikringstageren kan godtgøre, at der er betalt afgift efter § 46, stk. 5 eller 6.

Til nr. 02

Bestemmelsen medfører at udbetalinger af ratepensioner, der som led i en overdragelse af en bestand fra et pensionsselskab m.v. med hjemsted i Grønland til et pensionsselskab m.v., der ikke har hjemsted i Grønland, er blevet belagt med afgift efter bestemmelsen i § 46, stk. 5, ikke skal medregnes til den skattepligtige indkomst.

Bestemmelsen gælder alene ved udbetalinger af det depot, der har været omfattet af en bestandsoverdragelse samt et eventuelt afkast af dette depot.

Bestemmelsen omfatter ikke udbetalinger der hidrører fra indbetalinger og eventuelle afkast af disse foretaget efter en overdragelse har fundet sted.

Foretages der efter overdragelsen har fundet sted indbetalinger til det overdragne depot, ses der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst alene bort fra så stor en andel af udbetalingerne, som den pensionsberettigede eller forsikringstageren kan godtgøre blev belagt med afgift efter § 46, stk. 5.

Kan der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ses bort fra udbetalinger fra en rateforsikring, finder bestemmelserne i § 39 b og § 67 a tilsvarende anvendelse

Til nr. 03

Bestemmelsen skal ses i sammenhæng med forslaget til § 46, stk. 5. Det foreslås, at i det omfang et ratepensionsdepot er beskattet i medfør af § 46, stk. 5, i forbindelse med overdragelse fra et grønlandsk pensionsselskab til et udenlandsk pensionsselskab som led i overdragelse af bestanden af forsikringer, og overdragelsen er godkendt af Finanstilsynet, vil afkastet af det overdragne depot ikke skulle medregnes til den skattepligtige indkomst.

Foretages der efter overdragelsen indbetalinger til depotet, vil afkastet af forøgelsen skulle medregnes til den skattepligtige indkomst i medfør af § 44, stk. 1.

*Til nr. 2 (lovens § 46, stk. 5 og 6)*

Til stk. 5.

Når en pensionsordning ophæves i utide, betales en afgift på 45 procent. Fra 1. januar 2017 udgør afgiften 55 procent. For at give borgerne et incitament til ikke at hæve deres pensionsordninger i utide er afgiften højere end den almindelige skatteprocent. Samtidig bevirker afgiften, at borgeren ikke kan få en økonomisk fordel af at indbetale på en pensionsordning med skattefradrag, hvor renter og andre afkast ikke bliver beskattet, og derefter ophæve pensionsordningen og få udbetalt værdien af den.

Denne begrundelse for en høj afgift gør sig ikke gældende ved en overdragelse af bestanden af pensionsordninger fra et pensionsselskab med hjemsted i Grønland til et pensionsselskab, som ikke har hjemsted i Grønland. Efter en sådan overdragelse, som skal godkendes af Finanstilsynet, vil pensionsordningerne fortsat eksistere, dog med den reduktion af pensionsopsparingen, som en afgift fører til.

Med henblik på at undgå, at pensionsopsparerne i forbindelse med overdragelse af bestanden af pensionsordninger fra et pensionsselskab med hjemsted i Grønland til et pensionsselskab, som ikke har hjemsted i Grønland, bliver stillet ringere, foreslås, at der svares en afgift, som for hver pensionsordning har samme størrelse som den samlede udskrivningsprocent for personen, der ejer pensionsordningen, i det indkomstår, hvor overdragelsen af bestanden af pensionsordninger finder sted.

Den samlede udskrivningsprocent for en person er summen af kommuneskat, landsskat, særlig landsskat og fælleskommunal skat.

Til stk. 6

Efter lovforslagets § 47 f, stk. 2, nr. 1, skal ejeren af en opsparing i pensionsøjemed inden første udbetaling beslutte, hvordan udbetalingerne skal fordeles. Mindst 50 procent af ejerens opsparinger og pensions- og livsforsikringsordninger skal udbetales som en løbende livsvarig ydelse, der bortfalder ved død.

Sådanne ordninger forventes i praksis at skulle etableres udenfor Grønland, og der vil derfor skulle overføres midler fra opsparingen i pensionsøjemed til en udenlandsk leverandør.

Med henblik på at undgå en situation, hvor en sådan overførsel afgiftsbelægges med 55 procent, jf. § 46, stk. 1, hvorved ejeren af en opsparing i pensionsøjemed stilles ringere end ejere af andre pensionsopsparinger, foreslås, at der skal svares en afgift, som for hver overførsel har samme størrelse som den samlede udskrivningsprocent for personen, der ejer opsparingen i pensionsøjemed, i det indkomstår, hvor overførslen finder sted.

*Til nr. 3 (lovens § 47, stk. 1)*

Det foreslås, at indberetning og indbetaling af afgiften ved overdragelse af bestanden af pensionsordninger fra et pensionsselskab med hjemsted i Grønland til et pensionsselskab, der uden at have hjemsted i Grønland skal ske senest den sidste hverdag i den 4. måned efter overdragelsen fandt sted.

*Til nr. 4 (lovens § 47 b, stk. 2)*

Det foreslås, at reglerne om indsættelse af begunstigede uddybes således, at ejeren af en opsparing i pensionsøjemed også kan indsætte sine arvinger eller nærmeste pårørende som begunstigede.

Ved arvinger forstås de, som efter lovgivningen er arveberettiget efter ejeren. Ved nærmeste pårørende forstås ejerens ægtefælle eller, hvis der ikke efterlades en ægtefælle, ejerens børn eller, hvis der ikke efterlades børn, ejerens arvinger.

Ejerens arvinger dækker over en lidt bredere kreds end ægtefæller, samlever og børn. Når ejerne af opsparinger i pensionsøjemed får mulighed for at indsætte deres arvinger som begunstigede, forventes det, at en større andel af opsparingerne vil blive udbetalt uden om ejernes dødsboer og dermed også uden om deres eventuelle kreditorer.

*Til nr. 5 (lovens § 47 b, stk. 4)*

Med ændringsforslaget præciseres, at der på samme måde som i § 39, stk. 1, kan knyttes en ægtefælle- eller samleverforsikring, en børnepensionsforsikring, en løbende invalidepensionsforsikring til en opsparing i pensionsøjemed. Endvidere kan der tilknyttes en forsikring ved visse kritiske sygdomme.

*Til nr. 6 (lovens § 47 c, stk. 1)*

Ejeren af en opsparing i pensionsøjemed kan selv investere hele eller dele af indeståendet i værdipapirer eller lignende eller indgå aftale med andre herom.

For at begrænse risiciene for at ejerne lider væsentligt tab som følge af fejlslagne investeringer foreslås visse begrænsninger med hensyn til dels hvilke aktiver, der kan investeres i, dels at investeringsrisikoen mindskes i takt med, at ejeren bliver ældre.

Erhvervs- Vækstministeriet har udstedt bekendtgørelse nr. 553 af 1. juni 2016 om risikomærkning af investeringsprodukter. I henhold til bekendtgørelsens § 4 skal investeringsprodukter inddeles i 3 risikokategorier: grøn, gul eller rød.

Et investeringsprodukt er i kategorien grøn, hvis risikoen for at tabe hele det investerede beløb må betragtes som meget lille, og produkttypen ikke er vanskelig at gennemskue.

Et investeringsprodukt er i kategorien gul, hvis der er risiko for, at det investerede beløb kan tabes helt eller delvist, og produkttypen ikke er vanskelig at gennemskue.

Et investeringsprodukt er i kategorien rød, hvis der er risiko for at tabe mere end det investerede beløb, eller hvis produkttypen er vanskelig at gennemskue.

I et bilag til bekendtgørelsen oplistes hvilke typer investeringsprodukter, der indgår i henholdsvis grøn, gul og rød kategori.



Grøn kategori omfatter bl.a. danske statsobligationer udstedt i DKK og EUR, obligationer udstedt af Kommune Kredit, realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter, skibskreditobligationer og kasseobligationer udstedt af et skibsfinansieringsinstitut m.v.

Gul kategori omfatter bl.a. aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en alternativ markedsplads, andele i kapitalforeninger, som investerer i henhold til investeringsbegrænsningerne i medfør af §§ 157 a og 157 b i lov om finansiel virksomhed, andele i udenlandske investeringsinstitutter, som investerer i henhold til investeringsbegrænsningerne i medfør af §§ 157 a og 157 b i lov om finansiel virksomhed, andelsbeviser, erhvervsobligationer, der er handlet på et reguleret marked eller en alternativ markedsplads m.v.

Det foreslås, at midlerne i en opsparing i pensionsøjemed kan investeres i investeringsprodukter omfattet af grøn og gul kategori, idet andelen af investeringer i den gule kategori dog skal reduceres efterhånden, som ejeren nærmer sig pensionsalderen.

Henset til den høje investeringsrisiko foreslås, at det ikke skal være tilladt at investere midlerne i en opsparing i pensionsøjemed i investeringsprodukter omfattet af rød kategori. Rød kategori omfatter bl.a. Aktieswaps og swaps på aktieindeks, andele i alternative investeringsfonde, Andele i kapitalforeninger, som ikke investerer i henhold til investeringsbegrænsningerne i medfør af § 157 a og 157 b i lov om finansiel virksomhed, erhvervsobligationer, som ikke handles på et reguleret marked, fremtidige renteaftaler, strukturerede indlån, der enten har en kompleks afkaststruktur og/eller vanskeligt gennemskuelige omkostninger forbundet med førtidig opsigelse, pantebreve m.v.

*Til nr. 5 (lovens § 47 f, stk. 5)*

Det foreslås, at midlerne i en opsparing i pensionsøjemed skal tilfalde den eller de begunstigede, ved ejerens død. Har ejeren uanset bestemmelsen i § 47 b, stk. 2, undladt at indsætte en begunstiget, eller er den eller de begunstigede døde i mellemtiden, tilfalder midlerne i en opsparing i pensionsøjemed ved ejerens død vedkommendes dødsbo og fordeles efter reglerne i arveloven.

Pengeinstituttet underrettet den begunstigede om ejerens dødsfald og om begunstigelsen. Senest samtidig underretter pengeinstituttet den ret, der behandler ejerens dødsbo, om begunstigelsesindsættelsen, det opsparede beløb og om, hvorvidt udbetaling er sket. Retten skal herefter underrette ejerens ægtefælle og livsarvinger

*Til nr. 6 (lovens § 47 h, stk. 2-4)*

Det foreslås, at opsparinger i pensionsøjemed af hensyn til deres formål beskyttes mod kreditorforfølgning.

Det følger af bestemmelsen, at der ikke kan foretages kreditorforfølgning mod midlerne i en opsparing i pensionsøjemed, hverken hos ejeren eller den begunstigede, så længe den pågældende har en ret over for pengeinstituttet.

Ved ret over for pengeinstituttet forstås ejerens eller den begunstigedes ret til midlerne i opsparingen.

Bestemmelsen medfører, at den begunstigede er stillet på nøjagtig samme måde som ejeren, hvis opsparingen i pensionsøjemed gøres til genstand for kreditorforfølgning inden midlerne udbetales.

Beskyttelsen omfatter retten til indeståendet på en opsparing i pensionsøjemed, de investeringer der er foretaget med midler fra en opsparing i pensionsøjemed samt afkastet af indeståendet og investeringerne.

Det følger omvendt af bestemmelsen, at når der er udbetalt midler fra en opsparing i pensionsøjemed, er disse ikke længere omfattet af bestemmelsens beskyttelse mod kreditorforfølgning. Midlerne kan eventuelt være beskyttet efter andre regler, eksempelvis retsplejelovens § 618, stk. 1, vedrørende transbeneficiet.

En udbetaling anses først for foretaget, når den er modtaget af den berettigede.

Med henblik på at modvirke misbrug af reglen om beskyttelse mod kreditorforfølgning foreslås, at hvis ejeren kommer under konkurs og vedkommende inden for de sidste 3 år inden fristdagen har indbetalt et, efter hans økonomiske forhold på betalingstidspunktet, uforholdsmæssigt stort beløb, så kan konkursboet forlange, at pengeinstituttet tilbagebetaler det af ejeren for meget erlagte beløb.

Fristdagstidspunktet fremgår af konkursloven og vil sædvanligvis være datoen for indgivelse til skifteretten af anmeldelse af betalingsstandsning eller begæring om akkordforhandling, gældssanering eller konkurs.

Hver enkelt indbetaling til opsparingen i pensionsøjemed skal sammenlignes med ejerens økonomiske forhold på netop dette indbetalingstidspunkt. Det er kun indbetalinger fra den nu konkursramte til en af vedkommende ejet opsparing i pensionsøjemed, der kan omstødes, men ikke indbetalinger til eventuelle ansattes opsparinger i pensionsøjemed. Hvis indbetalingerne er foretaget af en anden end den nu konkursramte, kan der heller ikke ske omstødelse.

Det vil bero på et skøn, jf. ordene ”uforholdsmæssigt stort beløb”, hvor stor en del af de indbetalte beløb, konkursboet kan kræve af pengeinstituttet. Det for meget erlagte beløb skal herefter kunne udredes af indeståendet på en konto i pensionsøjemed eller ved realisering af de investeringer der er foretaget med midler fra en opsparing i pensionsøjemed eller afkastet af indeståendet eller investeringerne.

Konkursboets krav på indbetaling kan gennemføres, selv om ejeren ikke selv har ret til at få midlerne i en opsparing i pensionsøjemed udbetalt.

Bestemmelsen regulerer også det tilfælde, at tidspunktet for udbetaling af en del af midlerne i en opsparing i pensionsøjemed er indtrådt inden konkursens afslutning uden udbetalingen er sket. I denne situation kan konkursboet, hvis de ovenfor nævnte betingelser efter stk. 1 er opfyldt, kræve en tilsvarende del af udbetalingerne indbetalt til sig. Hvis opsparingen i

pensionsøjemed forfalder ved ejerens død, bliver det kun relevant at se på bestemmelsen i de tilfælde, hvor der er indsat en begunstiget, da midlerne i opsparingen ellers alligevel vil tilkomme boet, jf. § 47 f, stk. 5. Så længe forsikringen løber i forsikringstagerens levende live, gælder kreditorbeskyttelsen, uanset om der er indsat en begunstiget eller ej. Derimod skal der ved forsikringstagerens død være indsat begunstigede som forudsætning for, at beskyttelsen mod forsikringstagerens kreditorer kan opretholdes.

Reglerne gælder både for den genkaldeligt og for den uigenkaldeligt begunstigede. Begunstigelsens karakter har dermed ingen indflydelse på kreditorernes mulighed for at foretage kreditorforfølgning i opsparingen i pensionsøjemed. I tilfælde af ejerens konkurs vil den begunstigede imidlertid kunne gøre et tilbagebetalingskrav gældende mod boet, såfremt han har betalt vederlag for indsættelsen. En ægtefælle, der kan bevise, at skyldnerens uforholdsmæssige store indbetalinger helt eller for en del er sket for hans/hendes midler inden for 3 års-perioden, vil dermed kunne kræve sine vederlag tilbagebetalt af boet, hvis boet søger at inddrage opsparingen i pensionsøjemed under konkursen. Konkursboet kan dog, såfremt midlerne i opsparingen i pensionsøjemed er udbetalt til den begunstigede, gøre tilbagebetalingskravet gældende over for den begunstigede.