

19 maj 2006
J.nr.: 07-O4-68369
Jurist/sekr.: Eva Lauridsen
direkte tlf. 86 18 68 48
email: el@askt.dk

Folketinget - Retsudvalget
Christiansborg
1240 København K

Att.: Signe Draabe Bruunsgaard

Vedr. Lovforslag nr. 146/2006

Vedlagt fremsendes kopi af min skrivelse af d.d. til Familienministeren vedrørende ovennævnte lovforslag tilligemed kopi af de i skrivelsen nævnte beregninger.

Jeg håber, at Folketingets retsudvalg vil foranledige, at Familienministeren besvarer de hermed fremsendte spørgsmål.

Med venlig hilsen


Jørgen U. Grønberg
jogr@post2.tele.dk

Advokaterne Sankt Knuds Torv

Jørgen U. Grønberg (H)
Anders Kirk (H)
Christian Krag (H)
Michael Thygesen (H)
Henrik Feldt-Rasmussen (H)
Hans Kjellund (H)
Anette Fløe
Ulrik Grønberg

Ryesgade 31
PO Boks 5009
8100 Århus C
Telefon 86 13 06 00
Telefax 86 13 15 00
Mail: info@askt.dk
CVR DK - 14 23 37 09
Bankkonto:
2211 0044 231 832
www.askt.dk

19 maj 2006
J.nr.: 07-O4-68369
Jurist/sekr.: Eva Lauridsen
direkte tlf. 86 18 68 48
email: el@askt.dk

TELEFAX nr. 33 95 13 11
Ministeren for familie- og forbrugeranliggender
Stormgade 2-6
1470 København K

Vedr. Lovforslag L 146 om pensionsrettigheder ved separation og skilsmisse.

Kære Lars Barfoed.

Tak for dit brev af 7. f.m., hvis indhold jeg nu nøje har studeret. Jeg kan konstatere, at jeg på visse punkter havde misforstået bemærkningerne til udkastet til RVL § 23 e, og jeg har som følge heraf korrigeret programmet til beregning af rimeligheds-kompensation.

Dit svar giver mig anledning til følgende supplerende spørgsmål:

1. Hvorledes skal man ved beregningen af rimelighedskompensationen efter RVL § 16 e opgøre værdien af den pension, som hidrører fra opsparing fra før ægteskabet?
2. Er det korrekt, at værditilvæksten af denne opsparing ikke skal indgå i kompensationsberegningerne?
3. I mit beregningseksempel i mine spørgsmål af 14. marts 2006 var situationen den, at manden måtte forventes at fortsætte med at indbetale til sin pensionsordning, medens det ikke kunne påregnes, at hustruen ville foretage yderligere indbetalinger på sin kapitalpension. Er det korrekt forstået, at man også i en sådan situation skal medregne forventede fremtidige indbetalinger efter skæringsdagen, for så vidt angår manden, men ikke for så vidt angår hustruen?
4. Skal fremskrivningen af mindstedifferencebeløbet på kr. 50.000 og pensionsloftet på kr. 135.000 ske med en skønnet inflationsprocent eller med den skønnede opnåelige nettorente efter skat på den konkrete pensionsordning?
5. Skal fremskrivningen ske indtil det tidspunkt, hvor manden når sin pensionsalder, eller indtil det tidspunkt, hvor hustruen opnår sin pensionsalder?
6. Du har i din besvarelse af 7. april d.å. under pkt. 2 på side 4 beregnet den maksimale kompensation til hustruen i det konkrete eksempel til 25% af parternes samlede pensionsopsparing under ægteskabet, ca. kr. 1,4 mill., således at du anfører, at kompensationen maksimalt kan andrage ca. kr. 350.000 pensionskroner. Jeg hører gerne, om du er enig i, at dette må bero på en fejl, da de 25% efter bemærkningerne til lovforslaget skal tages af forskellen mellem de to

Advokaterne Sankt Knuds Torv

Jørgen U. Grønberg (H)
Anders Kirk (H)
Christian Krag (H)
Michael Thygesen (H)
Henrik Feldt-Rasmussen (H)
Hans Kjellund (H)
Anette Fløe
Ulrik Grønberg

Ryesgade 31
PO Boks 5009
8100 Århus C
Telefon 86 13 06 00
Telefax 86 13 15 00
Mail: info@askt.dk
CVR DK - 14 23 37 09
Bankkonto:
2211 0044 231 832
www.askt.dk

ægtefællers pensionsopsparinger under ægteskabet og ikke af den samlede pensionsopsparing under ægteskabet.

Jeg vil være dig taknemmelig, om du vil have ulejlighed med at foretage en korrekt beregning vedrørende det konkrete eksempel.

Jeg vedlægger en af mig udfærdiget beregning på det konkrete eksempel, hvor jeg er nået frem til, at kompensationen maksimalt kan udgøre ca. kr. 109.000, og da ægteskabet har varet i 18 år, vil jeg selv tro, at kompensationen skal andrage ca. kr. 80.000.

7. Du bedes oplyse, om ægtefæller i medfør af udkastet til RVL § 16 h, stk. 2 kan aftale, at følgende pensionsordninger skal indgå i delingen af fællesboet ved skifte i anledning af separation, skilsmisse eller bosondring:
 - a. SP-ratepension.
 - b. Selvpensioneringskonti.
 - c. Indekskontrakter.
 - d. Indestående i Lønmodtagernes Dyrtidsfond.
 - e. Privattegnede livrenter.
 - f. Privattegnede overlevelserefter.
8. Jeg vil være meget taknemmelig, om du vil angive en saglig begrundelse for, at det ved lov skal forbydes ægtefæller at indgå aftaler som nævnt i spørgsmål 7. Der er hverken i betænkningen eller i bemærkningerne til lovforslaget givet nogen form for begrundelse for disse indgreb i ægtefællers aftalefrihed.
9. Jeg hører gerne, om det er korrekt forstået, at udkastet til RVL § 23, stk. 4 vil medføre, at der ikke kan gives vederlagskrav, dersom der anvendes fællesejemidler til forbedring af eksempelvis et sommerhus, der er erhvervet som surrogat for en udbetalt kapitalpension, jfr. udkastet til RVL § 16 b, stk. 2?

Jeg vedlægger eksempel til illustration af denne urimelige og tilsyneladende utilsigtede konsekvens af lovforslaget.

10. Kan parterne i det under spørgsmål 9 nævnte eksempel ved ægtepagt gøre sommerhuset til fælleseje, jfr. udkastet til RVL § 16 h, stk. 2, selv om der ikke længere er tale om en kapitalpensionsordning, men om et surrogat for en sådan?

Med venlig hilsen



jogr@post2.tele.dk

Beregning af rimelighedskompensation efter RVL § 16 e i L 146/2006

Opgørelsesdag?	02.01.2007
Aktuel værdi af pension før skat opsparet under ægteskabet hos den bedst stillede ægtefælle (Æ1)?	1.200.000,00
Æ1 født d.?	02.01.1960
Æ1's pension udbetales ved det fyldte antal år?	65
Skønnet skatteprocent for Æ1 ved udbetaling af pensionen?	59
Aktuel værdi af pension før skat opsparet under ægteskabet hos dårligst stillede ægtefælle (Æ2)?	200.000,00
Æ2 født d.?	02.01.1965
Æ2's pension udbetales ved det fyldte antal år?	65
Skønnet skatteprocent for Æ2 ved udbetaling af pensionen?	39
Udbetalingsperiode i antal år? (mindst 10 år)	15
Kompensationsprocent (max. 25%)	25
Forventet gennemsnitlig rente p.a. (før pensionsafkastskat på 15%), indtil pensionen udbetales?	4,70588

Beregn

Årlig udbetaling før skat i 15 år fra Æ1 fylder 65 år d. 02.01.2025	221.001,27 kr.	
Årlig udbetaling før skat i 15 år fra Æ2 fylder 65 år d. 02.01.2030	44.813,64 kr.	
Difference:		176.187,63 kr.
Kompensationen kan ikke overstige 25% heraf eller:		44.046,91 kr.
Æ2's egen supplerende pension udgør:	44.813,64 kr.	
Maximal kompensation udgør:	44.046,91 kr.	
I alt til Æ2:	88.860,55 kr.	
Difference mellem Æ1 og Æ2:	132.140,72 kr.	
Da differencen overstiger 50.000 kr. årligt fremskrevet til 75.036,67 kr., skal kompensationen ikke bortfalde.		
Æ2's egen supplerende pension plus kompensationen udgør 88.860,55 kr. og overstiger ikke loftet på 135.000 kr. årligt fremskrevet til 202.599,00 kr.		
Nutidsværdien efter skat på 59% beregnet i forhold til Æ1 udgør		98.058,62 kr.
Nutidsværdien efter skat på 39% beregnet i forhold til Æ2 udgør		119.912,66 kr.

Nutidsværdien efter skat i gennemsnit

108.985,64 kr.

Rimelighedskompensationen skal eventuelt nedsættes yderligere,

- a) hvis Æ2 med kompensationen samlet set bliver bragt højere op end det sædvanlige pensionsniveau for personer med samme erhverv
 - b) hvis Æ2 også havde ret til fællesskabskompensation efter RVL § 16 d,
 - c) hvis Æ2 på skiftet modtager en betydelig boslod, eller
 - d) hvis Æ2 er berettiget til ægtefællebidrag og ægtefællepension uden tidsbegrænsning.
-

Fremskrivningen af mindstedifferencen på 50.000 kr. og pensionsloftet på 135.000 kr. er sket med en rente på 2% p.a.

Utilsigtede og urimelige konsekvenser af Familieministerens lovforslag L 146 om pensionsrettigheders behandling ved død samt separation og skilsmisse.

Mogens og Hanne, som begge er 66 år, har været gift i 30 år og har sædvanligt formuefællesskab.

Da Mogens fyldte 60 år i år 2000, fik han udbetalt sin kapitalpension på kr. 800.000 med 480.000 kr. efter modregning af 40%-afgift.

Mogens benyttede i samråd med sin hustru og sin bankrådgiver de udbetalte penge til udbetalingen på et sommerhus, der kostede 1.200.000 kr.. Kun Mogens' navn kom på skødet. Der var ifølge bankrådgiveren jo ingen grund til andet, da parterne jo havde formuefællesskab. Resten af købesummen blev finansieret via et realkreditlån på 720.000, som Mogens har afdraget på.

Mogens har i 2004 brugt 150.000 kr., som var fælleseje, til en forbedring af sommerhuset.

Den 1.1.2007 skal ægtefællerne separeres. Sommerhusets værdi er på 6 år steget til 2.400.000. Gælden er nedbragt til 600.000, således at friværdien i sommerhuset er 1.800.000 kr.

Såfremt Familieministerens lovforslag 146 af 26.01.2006 bliver vedtaget, vil Hannes advokat kunne fortælle hende,

- at Mogens kan ved bodelingen kan udtage sommerhuset, da udbetalingen er betalt med den udbetalte kapitalpension, jfr. forslaget til RVL § 16 b, stk. 2, 2. pkt.
- at Mogens derfor ikke skal dele sommerhusets friværdi på 1.800.000 med Hanne, selv om de har fælleseje i deres ægteskab,
- at Hanne ikke (længere) har juridisk mulighed for at få økonomisk kompensation for, at Mogens i 6 år har brugt fællesejemidler til at nedbringe gælden i sommerhuset og til at forbedre sommerhuset.. Det følger nemlig af udkastet til RVL § 23, stk. 4, at Hanne og Mogens i øvrigt ikke kunne have undgået situation, selv om de måtte have ønsket det. Det er ifølge forslaget til RVL § 16 h, stk. 2 blive muligt at gøre en kapital - eller ratepension til fælleseje ved ægtepagt. Denne mulighed gælder tilsyneladende ikke en udbetalte kapitalpension, der nu er blevet til et sommerhus.

Eksemplet viser, at lovforslaget har en række utilsigtede og urimelige konsekvenser for landets pensionister. Der er givetvis mange, som har investeret udbetalte kapitalpensioner i fast ejendom frem for blot at bruge midlerne. Pensionisterne har indrettet sig efter, at midlerne indgik i formuefællesskabet.

Man griber med lovforslaget ind i bestående retsforhold og fratager hustruen retten til halvdelen af sommerhuset, som er blevet købt som fælleseje for 6 år siden.

Familieministeren og hans embedsmænd er givetvis ikke selv klar over, at lovforslaget har ovenstående konsekvenser. Det er i hvert fald ikke omtalt noget sted i bemærkningerne til lovforslaget.

Spørgsmål, kommentarer og forslag til tilføjelser kan sendes til

Advokat Jørgen U. Grønborg

18-05-06

