

Nogle skattespørgsmål ved skilsmisse[©]

*Af advokat (L) Bodil Christiansen,
Advotax Advokatfirma*

Ved separation og skilsmisse rejser sig ofte - blandt mange andre problemstillinger - spørgsmål om de skattemæssige konsekvenser af bodelingen.

Kvantitativ deling – hvor meget skal hver ægtefælle overtage

Et af de grundlæggende spørgsmål ved det økonomiske opgør ved separation og skilsmisse drejer sig om den kvantitative deling, dvs. spørgsmålet om, **hvor stor** en del af ægtefællernes samlede formue hver ægtefælle skal udtage ved bodelingen.

De familieretlige regler fastslår, hvad hver ægtefælle har krav på at overtage. Sker delingen i overensstemmelse med disse regler, vil selve delingen som udgangspunkt ikke have skattemæssige konsekvenser for de fraskilte ægtefæller. Har den ene ægtefælle efter disse regler krav på at modtage f.eks. 200.000 kr., således at denne ægtefælles formue forøges med de 200.000 kr. som et led i delingen af parrets samlede formue, kan denne ægtefælle som det meget klare udgangspunkt modtage det fulde beløb skatte- og afgiftsfrit.

Beslutter ægtefællerne sig for en skævdeling, således at den ene ægtefælle modtager større værdier, end ægtefællen har krav på efter de familieretlige regler, vil beløb modtaget ved skævdelingen ligeledes være skatte- og afgiftsfrit for modtageren.

Kvalitativ deling – hvilke aktiver skal hver ægtefælle overtage

Fordelingen af ægteparrets enkelte aktiver vil som udgangspunkt heller ikke udløse skatte- eller afgiftsmæssige konsekvenser ud over hvad der følger med overtagelsen af det

enkelte aktiv.

Det betyder for det første, at den ægtefælle, som hidtil har ejet aktivet, som udgangspunkt ikke skal beskattes, hverken i tilfælde, hvor ejerægteskabet beholder aktivet ved skilsmisse, eller hvor aktivet overgår til den anden ægtefælle ved bodelingen. Dette gælder som udgangspunkt, selv om ejerægteskabet ”i princippet” afstår aktivet (til den anden ægtefælle), og ved en sådan afståelse skulle have svaret skat, hvis aktivet var solgt til en fremmed.

Følger der skattemæssige konsekvenser med overtagelsen af selve aktivet, vil disse skattemæssige konsekvenser fremadrettet påhvile den anden ægtefælle. Har ægteparret f.eks. ejet parrets fælles bolig i sameje med 50 pct. til hver ægtefælle, og beslutter ægtefællerne ved bodelingen, at den ene ægtefælle skal udtage hele ejerboligen og samtidig overtage de indestående lån, vil denne ægtefælle fremover få hele rentefradraget vedrørende renterne af de indestående lån. Ægteskabet skal endvidere med fremadrettet virkning betale ejendomsskat og ejendomsværdiskat vedrørende hele boligen.

Senere salg af aktivet

Et af de spørgsmål, der har givet anledning til tvivl i tidligere praksis, har været spørgsmålet om de skattemæssige konsekvenser, hvor den ene ægtefælle overdrager et aktiv til den anden ægtefælle som led i bodelingen, og den modtagende ægtefælles senere sælger det pågældende aktiv.

Omfatter overdragelsen en andel af den fælles bolig som i ovennævnte eksempel, og kan denne bolig sidenhen sælges skattefrit efter ”parcelhusreglen”, er sagen afgjort med det. Salget vil således ikke udløse nogen skat.

Sker der derimod ved bodelingen overgang af aktiver, som udløser skattepligt ved salg, f.eks. en udlejningsejendom eller en post aktier, og sælger modtagerægteskabet siden disse aktiver, skal modtagerægteskabet som udgangspunkt beskattes på samme måde, som hvis aktierne var blevet solgt af den oprindelige ejerægteskabet.

Lørdagsartiklen 3. oktober 2020

Ved bodelingen bør der således tages højde for den skat, som påhviler aktivet ved overgangen til anden ægtefælle ved skilsmissen, og som altså vil blive udløst ved det senere salg.

— o —

Advotax