

Ægtefællers pensionsrettigheder ved separation og skilsmisse

Pensionen følger personen - måske

Udgangspunktet er i dag, at en ægtefælle kan udtage sine egne "rimelige pensionsordninger" i forbindelse med bodelingen efter separation og skilsmisse.

En rimelig pensionsordning er f. eks. en sædvanlig arbejdsmarkedspension, hvorpå der indbetales det samme for alle ansatte i samme stillingstype.

Det samme gælder næsten selvfølgelig en tjenestemandspension, men også en selvstændig erhvervsdrivende vil kunne holde en pensionsordning uden for bodelingen, hvis den er rimelig og sammenlignelig med andre i en tilsvarende position.

Hvis der er indbetalt ekstraordinære beløb under ægteskabet, skal pensionsordningen vurderes konkret. Noget af pensionsordningen skal i så fald formentlig deles.

Afvigelse fra hovedreglen om formuedeling i fælleseje

Udgangspunktet i ægteskab uden særeje via ægtepagt er, at man har formuefællesskab, der skal deles ved et ægtefælleskifte. Tankegangen har været, at det er lidt tilfældigt, om opsparingen sættes på en konto, et sommerhus, værdipapirer – eller en pensionsordning.

Nu er reglerne så, at den del af lønnen, der er generel pensionsopsparing som alle andre i samme stillingsforhold har, kan holdes uden for.

Ægtepagt om pensionsordninger

Mange tilrettelægger deres pensionsordninger ud fra den fælles økonomi, herunder skatteovervejelser og ønsker at aftale, at pensionsordningerne skal deles i tilfælde af ægteskabets ophør.

Vores anbefaling til de, der ønsker en ligestilling også på det område er at få oprettet en ægtepagt, der gør pensionsordningerne til "klassisk formuefællesskab". Der er dog pensionsrettigheder, der ikke umiddelbart kan ligedeles.

Kortvarige ægteskaber

En ægtefælle kan altid udtage egne pensionsordninger, hvis ægteskabet har været kortvarigt, hvilket vil sige mindre end 5 år.

Kompensationsregler

Der er mulighed for kompensation til den dårligst stillede ægtefælle (fællesskabskompensation),

- hvis ægtefællen har en mindre pensionsopsparing end rimeligt for den pågældende og
- dette skyldes, at den pågældende har været uden for arbejds-

markedet, på nedsat tid eller lignende, og det har været af hensyn til familien.

En anden kompensationsregel (rimelighedskompensation) giver mulighed for ikke at blive stillet urimeligt i pensionsmæssig henseende, hvis

- ægteskabet har været af længere varighed, og
- der er stor forskel på ægtefællernes pension.

Allerede udbetalte pensioner

Allerede udbetalte pensioner kan som udgangspunkt holdes uden for bodelingen efter samme principper, medmindre de må anses som forbrugt eller har mistet deres karakter af pensionsopsparing.

Uoverskuelige regler

Reglerne er bestemt ikke let overskuelige. Dertil kommer, at der endnu i 2013 er meget ringe retspraksis på området. Med virkning fra 1. marts 2012 indføres nogle nye regler, der vil gøre det lettere at få behandlet blandt andet pensionsrettigheder som et selvstændigt spørgsmål under et ægtefælleskifte.

Tendensen er lige nu, at ægtefæller med "gode" pensionsordninger og deres advokater holder sig til hovedreglen, og at for mange svagt stillede synes at opgive kampen grundet omkostningerne.

Vores budskab er, at man i enhver bodeling bør have en oversigt frem over ægtefællernes samlede pensionsordning, hvis ægteskabet har været mere end 5 år.

Hvis der under ægteskabet er indbetalt ekstraordinært til en pensionsordning, skal man altid være på vagt. Også selv om den ekstraordinære indbetaling er sket via arbejdsgiverordningen. Endelig anbefaler vi, at den dårligst stillede ved den mindste tvivl kontakter en advokat for vurdering af situationen.

Vil du vide mere?

Læs mere på vores hjemmeside
www.forumadvokater.dk