

Ægtefællers pensionsrettigheder

Overblik over loven

Loven om ægtefællers pensionsrettigheder trådte i kraft den 1. januar 2007. Den omfatter kun personer, der er gift og bliver kun relevant ved død, separation eller skilsmisse.

Tommelfingerreglen er, at "pensionen følger personen", dvs. ingen rimelige pensioner skal deles, men kan udtages forlods. En rimelig pension svarer til, hvad der kan forventes, eller er almindelig, blandt andet i forhold til ægtefællernes job, uddannelse, løn og indbetalingsmønster. Hvis der er sparet ekstra op til pension hos den ene ægtefælle, skal den ekstraordinære indbetaling foretaget under ægteskabet deles mellem ægtefællerne.

Der findes to kompensationstyper:

- Fællesskabskompensationen kan blive aktuel, hvis den ene ægtefælle af hensyn til familien har været uden for arbejdsmarkedet, haft orlov eller været på deltid og dermed har lidt et pensionstab.
- Rimelighedskompensationen kan blive aktuel, hvis den ene ægtefælle stilles urimeligt pensionsmæssigt, fordi den anden ægtefælle kan udtage sin fulde pension uden at skulle dele. Betingelsen her er, at ægteskabet har varet i over ca. 15 år.

Ægtefæller kan oprette en ægtepagt om deling af kapital- og ratepensioner. Ægtepagten skal tinglyses.

Baggrund Lov nr. 483 af 7. juni 2006: Pensionsrettigheders behandling ved død samt separation og skilsmisse gælder for de separationer og skilsmisser, der meddeles efter den 1. januar 2007.

Pensionen følger personen

Helt overordnet betyder loven, at efter 1. januar 2007 tilhører enhver pension den person, hvis navn står på opsparingen. Sådan har det stort set altid været med f.eks. arbejdsmarkedspensioner og overenskomstaftalte pensioner.

Dette gælder også rate- og kapitalpensioner der før 1. januar 2017 ikke blev delt ved en eventuel separation og skilsmisse.

Her er nogle spørgsmål, der kan hjælpe dig:

1. Har du eller din ægtefælle en rate- eller kapitalpension?
Hvis JA, så bør I sammen finde ud af, i hvis navn den står. Kontakt evt. jeres bank- eller pensionsrådgiver.
Hvis NEJ, så har denne lov ikke umiddelbart nogen betydning for dig. Alligevel er det en god idé at få et overblik over dine og din ægtefælles pensionsforhold.
2. Ønsker du og din ægtefælle i tilfælde af sparation og skilsmisse at dele pensionen?
Hvis JA, så kan du og din ægtefælle aftale dette ved en ægtepagt.

Hvis NEJ, så skal du blot være opmærksom på, at opsparingen tilhører den person, i hvis navn den er oprettet.

3. Overvejer du separation eller skilsmisse?

Hvis JA, så skal du vide, at rate- eller kapitalpensionen tilfalder den ægtefælle, hvis navn står på opsparingen.

Hvis NEJ, så er det alligevel vigtigt, at du og din ægtefælle gør jer klart, hvilke pensioner, du og din ægtefælle har i ægteskabet. Er der en rate- eller kapitalpension, kan I lave en aftale om deling ved eventuel separation og skilsmisse.

Ingen pensioner skal deles

Loven betyder, at ingen pensionsopsparinger skal deles med ens ægtefælle ved separation eller skilsmisse. Heller ikke kapital- og ratepensioner vil blive delt, som det tidligere er sket. Det kan især få konsekvenser for den ægtefælle, der ikke har sparet så meget pension op i eget navn, fordi ægtefællen måske har været på deltid eller gået hjemme i en periode.

Mulighed for kompensation

Hvis du og din ægtefælle ikke har oprettet en ægtepagt og står over for en skilsmisse, er der indlagt et sikkerhedsnet for de ægtefæller, der bliver meget dårligt stillet pensionsmæssigt i forhold til ægtefællen. I sådanne tilfælde kan der bliver tale om kompensation. Der kan gives rimelighedskompensation, hvis ægteskabet har varet over ca. 15 år, og hvis der er meget stor forskel på, hvad den ene part har opsparret i forhold til den anden. Den anden mulighed er fællesskabskompensation, som kan gives i de tilfælde, hvor den ene ægtefælle for eksempel har været helt eller delvist væk fra arbejdsmarkedet af hensyn til familien. Kompensationerne udløses dog ikke automatisk. Enten skal du og din ægtefælle indgå aftaler om det i skilsmissesituationen eller via en retssag søge at opnå kompensation. Det sikreste er at aftale det nødvendige, mens du og din ægtefælle er enige.

FAQ - de typiske spørgsmål om reglerne om ægtefællepension
Her er nogle af de spørgsmål, vi oftest møder i forbindelse med lovgivningen om behandlingen af ægtefællers pensionsrettigheder på ægtefælleskifte:

Gælder loven for alle, der er gift?

Ja, loven gælder for alle, der er gift, uanset om ægteskabet er indgået før eller efter den 1. januar 2007.

Hvilke pensioner kan deles?

Ingen pensioner deles ved separation eller skilsmisse, medmindre ægtefællerne har indgået ægtepagt med aftaler om en deling.

Loven indeholder dog muligheder for at kompensere en ægtefælle, der er dårligt stillet pensionsmæssigt.

Hvis der er indbetalt ekstraordinært på en pensionsordning og den ekstraordinære indbetaling beløbsmæssigt ligger ud over en rimelige pensionsopsparing, er det en type opsparing, som vil indgå i fællesboet. Dvs. at opsparingen ved en separation og skilsmisse skal deles.

Hvad er en almindelig (rimelig) pensionsordning?

Langt de fleste pensionsordninger vil være en rimelig pensionsordning. Til eksempel kan nævnes, at alle arbejdsmarkedspensioner typisk vil være rimelige pensionsordninger, og at det samme gælder for andre pensionstyper, hvor der betales regelmæssige bidrag af en størrelse, der svarer til ægtefællens økonomiske forhold og forventede pensioneringstidspunkt.

Vil du vide mere?

Læs mere på vores hjemmeside

www.forumadvokater.dk