

VÆRD AT VIDE OM

Skat ved skilsmisse



I det daglige er der næppe mange, som tænker over, at der er forskel på, hvordan skatten opgøres og beregnes afhængig af, om vi er gifte eller ikke. Selvom vi som personer anses som selvstændigt skattepligtige, og hver især beskattes af vores indkomst og formue, er der nemlig særregler for gifte personer, ligesom der gælder særlige regler, når et ægteskab opløses ved separation eller skilsmisse.

Flere steder i skattelovgivningen er der regler om dobbelte beløbsgrænser for ægtefæller og automatisk overførsel af uudnyttede beløbsgrænser mellem ægtefæller. Disse regler er udtryk for, at der gælder en form for sambeskatning, idet ægteparrets forhold ses under ét.

De særlige skatteregler for ægtefæller gælder i det hele også for et registreret partnerskab.

Skattemæssigt samlevende

I skattereglerne skelnes der mellem, om et ægtepar er samlevende eller ikke i skattemæssig forstand. Når ægtefæller har fælles bopæl, er de som udgangspunkt samlevende.

Hvis de derimod lever varigt adskilte f.eks. pga. uoverensstemmelser eller som følge af arbejds-mæssige forhold som udstationering/ophold i udlandet, kan det skattemæssige samliv anses for ophørt. Det beror i hvert enkelt tilfælde på en konkret vurdering.

Separation og skilsmisse

Ved separation og skilsmisse anses det skattemæssige samliv for ophævet på tidspunktet for separationen eller skilsmissen. Da parterne derfor ikke er samlevende ved indkomstårets udgang, ophører sambeskatningen reelt fra begyndelsen af indkomståret. Fra og med dette år beskattes hver part som enlig/ugift.

Ved faktisk samlivsophævelse fortsætter det skattemæssige samliv (herunder skatteberegningen) derimod indtil udgangen af det år, hvori samlivet ophæves.

Fordeling af renteudgifter mm.

Så længe ægteskabet består, er det uden betydning for ægtefællernes samlede skat, hvordan de fordeler deres nettokapitalindkomst mellem sig.

Ved ægteskabets ophør opstår der ofte problemer med, hvem der kan fratække renterne. Hovedreglen er, at fradragsretten tilkommer den ægtefælle, der hæfter for gælden. Parterne bør derfor altid aftale med långiver, hvem der fremover hæfter for gælden. Hvis dette forhold ikke er afklaret med kreditor, bør parterne i det mindste indbyrdes få en klar aftale om hæftelse for gælden. SKAT vil oftest acceptere en sådan aftale om hæftelse og fradragsfordeling.

Ændring af skattekort

Har der været en fælles ejerbolig i ægteskabet, vil den ene af parterne typisk have behov for at få ændret sit skattekort efter ægteskabets ophør, da de fremtidige skattefradrag ændres. Ellers kan der meget nemt opstå restskat.

VÆRD AT VIDE

Juni 2011



Der gælder særlige regler, når et ægteskab opløses ved separation eller skilsmisse.



Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på baggrund af oplysningerne i denne publikation.

Fordeling af formuen ved bodeling

Ved ægteskabets ophør skal parrets formue deles. Bodelingen har ingen skattemæssige konsekvenser for parterne. Den, der overdrager aktiver, skal derfor ikke beskattes af avancer på disse, ligesom modtageren ikke skal beskattes af opnåede fordele ved at modtage aktiverne.

Modtageren af aktiverne anses skattemæssigt for at have erhvervet disse for overdragens oprindelige anskaffelsessumme og på overdragerens anskaffelsestidspunkter.

Har der været en fælles ejerbolig i ægteskabet, er det ikke ualmindeligt, at det aftales, at den, som fraflytter boligen, skal have andel i en eventuel gevinst, hvis boligen sælges inden for en vis årrække. Hvis blot aftalen er indgået som led i bodelingen, får en efterfølgende overførsel af salgsprouvent ingen skattemæssige konsekvenser for parterne.

Fordeling af erhvervsvirksomhed

For det indkomstår, hvori der sker ophævelse af samlivet, kan der ikke ske overførsel af virksomhedens overskud til en medarbejdende ægtefælle. Derimod berøres en eventuel lønaftale til en ægtefælle ikke af samlivsophævelse.

Hæftelse for ægtefællens skatter

Efter ægteskabslovgivningen gælder et hovedprincip om særråden og særhæften for egne indtægter og egen formue. Der hæftes således kun for egen gæld, og der hæftes alene med egne aktiver. For samlevende ægtefæller er der imidlertid en væsentlig undtagelse i forhold til ægtefællens gæld. Det skyldes, at samlevende ægtefæller hæfter for hinandens skatter.

Papirløse

Papirløst samlevende, som går fra hinanden, kan ikke fordele formuen efter eget ønske, uden at der skal svares enten indkomstskat eller gaveafgift af modtagne gaver.

Har parterne haft fælles bopæl i mindst 2 år, kan de nøjes med at betale gaveafgift med 15% af gavernes værdi. Gaver indtil 58.700 kr. (2011) er dog afgiftsfrie. I andre tilfælde er gaver indkomstskattepligtige.

Der gælder dog en praksis om, at et godtgørelsesbeløb kan modtages skattefrit, hvis det modsvarer den ene parts kompensationskrav for at have bidraget til modpartens formuefremgang under samlivets bestående.

Ægtefællebidrag

Der er fradragsret for forfaldne og betalte underholdsbidrag i anledning af separation eller skilsmisse, forudsat bidragene er fastsat af det offentlige eller aftalt mellem parterne, og aftalen kan dokumenteres. Ved faktisk samlivsophævelse er der alene fradrag for ægtefællebidrag, som er fastsat af det offentlige. Fradragsretten modsvarer af, at bidragene er skattepligtige for modtageren.

Hvis der i stedet for løbende ydelser betales et engangsbeløb, kan dette ikke fratrækkes, til gengæld er modtageren heller ikke skattepligtig af beløbet.

Børnebidrag

Ligeledes er der fradragsret for forfaldne og betalte underholdsbidrag til børn forudsat barnet ikke lever sammen med bidragsyderen. Der er kun fradrag for løbende bidrag. Der er dog fradrag for særlige ydelser i anledning af barnets dåb og konfirmation.

Børnebidrag kan fratrækkes indtil barnets fyldte 18. år og ikke længere.

Bidragsyderens fradragsret modsvarer af, at barnet er skattepligtigt af bidragene, men dog normalt kun for den del der ligger udover normalbidraget.



HAR DU SPØRGSMÅL SÅ KONTAKT:



Steen Mørup
Seniorskattekonulent
Tlf. 39 15 53 23
stm@bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab og BDO Kommunernes Revision, Godkendt revisionsaktieselskab, begge danskejede revisions- og rådgivningsvirksomheder, er medlemmer af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og dele af det internationale BDO netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger godt 1.100 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har næsten 47.000 medarbejdere i 119 lande.

WWW.BDO.DK