

VIDEN 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, automatisk overførsel af uudnyttede beløbsgrænser mellem ægtefæller og overførsel af uudnyttede underskud. 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 fx pga. uoverensstemmelser, anses det skattemæssige samliv for ophørt. Lever de derimod adskilte pga. deres erhverv, fx udstationering, vil samlivet næppe anses for ophørt, da adskillelsen kan være af midlertidig karakter. 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 m.m.

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 fradragets retten 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. Skattestyrelsen vil oftest acceptere en sådan aftale om hæftelse og fradragfordeling.

SKAT OG MOMS
Januar 2022

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

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.

Ændring af skattekort

Har der været en fælles ejerbolig i ægteskabet, vil mindst 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.

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 overdragerens oprindelige anskaffelsestidspunkt 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 salgsprovenuet 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 løn aftale 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 opstået i vielsesåret eller senere.

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 to år, kan de nøjes med at betale gaveafgift med 15 % af gavernes værdi. Gaver indtil 69.500 kr. (2022) 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 beståen.

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. Bidragene er alene fradragsberettigede, såfremt yderen indberetter modtagerens identitet til Skattestyrelsen. 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 døb og konfirmation. Bidragene er alene fradragsberettigede, såfremt yderen indberetter modtagerens identitet til Skattestyrelsen. 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
Director, Skat
Tlf. 30 64 19 10
stm@bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet revisions- og rådgivningsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og en del 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 omkring 1.300 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har godt 100.000 medarbejdere i mere end 165 lande.

WWW.BDO.DK