

## § 17 i

## Stk. 1

Bestemmelsen er med enkelte ændringer en videreførelse af den hidtidige § 17 h, stk. 4, om udbetaling af SP-kontoen ved kontohavers død.

Efter gældende regler sker der ved dødsfald udbetaling af indeståendet på kontohaverens særskilte konto med tillæg af en udbetalingsrente frem til tidspunktet, hvor udbetaling finder sted. Idet værdien af indeståendet fremover opgøres løbende, sker der ikke tilskrivning af noget tillæg i forbindelse med udbetaling ved død, og denne bestemmelse er derfor udgået.

SP udbetaler ikke et evt. indestående på kontantkontoen til boet, hvis kontohaveren har flyttet sin SP-konto til et andet pensionsinstitut, jf. § 17 n. Efter dødsfaldet overføres et evt. indestående på kontantkontoen til det pensionsinstitut, hvortil SP-kontoen er flyttet, og udbetalingen sker herfra sammen med det øvrige indestående.

## Stk. 2 og 3

Efter gældende regler sker udbetaling i forbindelse med dødsfald til boet i flere omgange.

SP udbetaler i umiddelbar tilknytning til dødsfaldet det beløb, som allerede er godskrevet på kontoen med tillæg af udbetalingsrente frem til udbetalingen til boet finder sted.

Derudover kan SP-bidrag, der er indbetalt i dødsåret, umiddelbart udbetales af enten ToldSkat, for så vidt angår lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende, eller SP, for så vidt angår dagpengemodtagere mv. Udbetaling fra SP kræver blot, at boet dokumenterer kravet over for SP.

Udbetaling af bidrag, som er indbetalt i året før dødsfaldet, afventer imidlertid, efter de gældende regler, at der kan ske godskrivning på kontohaverens særskilte konto på grundlag af indberetninger fra ToldSkat pr. 1. november efter indbetalingsåret.

Der kan således gå knap et år før der kan ske endelig udbetaling af SP-kontoen. Dette har medført en række henvendelser fra skifteretter, der har gjort opmærksom på, at bosager i en række tilfælde ikke kan afsluttes, fordi der mangler en udbetaling fra SP.

Det foreslås, dels af hensyn til de efterladtes berettede forventning om, at boet i forbindelse med dødsfaldet kan afsluttes inden for rimelig tid, dels for at imødekomme skifteretternes kritik, at det bliver muligt for boerne og de pårørende at få afsluttet bosagerne i umiddelbar tilknytning til, at dødsfaldet har fundet sted.

For at fremme hensynet til en fremskyndet udbetaling til boet foreslås det, at opkrævet pensionsopspar-

ing efter § 17 f, stk. 1, for året før dødsfaldet sker ved ToldSkat's foranstaltning såfremt dødsfaldet er registreret senest den 1. september i dødsåret. Dog foreslås det, at ToldSkat foranlediger udbetaling til boet, såfremt afdødes årsopgørelse vedrørende året før dødsfaldet ikke foreligger på tidspunktet for registrering af dødsfaldet, uanset tidspunktet for registrering af dødsfaldet. Udbetalingen foregår ved, at der sker en omberegning af afdødes SP-beløb for året før dødsåret, således at der for året før dødsåret ikke beregnes SP for afdøde.

Der er i øvrigt foretaget en præcisering, hvorefter udbetalingen af opkrævet SP for det år, hvori dødsfaldet har fundet sted, beror på boets anmodning, oplysninger og dokumentation for, hvor meget pensionsopsparing der er opkrævet for det pågældende år. Dokumentationen kan fx bestå af udbetalingsoversigter fra a-kassen eller kommunen. Såfremt boet ikke anmoder om udbetaling, vil ToldSkat dog i året efter dødsfaldet udskrive en liste til de kommunale skattemyndigheder over opkrævede men ikke udbetalte beløb.

Der henvises dog til bemærkningerne til § 17 f, stk. 6, hvor udbetaling til boet kan udsættes i op til 3 måneder med henblik på, at give ToldSkat mulighed for at kunne afslutte skattesager, der verserer på tidspunktet for dødsfaldet.

For bidrag af overførselsindkomst mv., der indbetales direkte til SP af kommuner og a-kasser, foreslås det tilsvarende, at SP udbetaler pensionsopsparing, der er indbetalt for året før dødsåret.

## Stk. 4

Der har ikke tidligere været udtrykkelige bestemmelser om forældelse ved dødsfald, da forældelsesfristen i den gældende lovs § 17 i, stk. 3, knytter sig til udbetaling ved alder. Det foreslås, at der i bestemmelsen indsættes en 5 års forældelsesfrist. Beløb, der ikke kan udbetales til boet skal tilfalde reguleringspuljen, jf. § 17 p.

## § 17 j

## Stk. 1 - 5

Bestemmelserne svarer med enkelte ændringer til udbetalingsbestemmelsen i § 17 i, i den gældende lov. Efter gældende regler fastlægges udbetalingen fra SP-kontoen med udgangspunkt i indestående ved udgangen af året før udbetalingsåret, hvortil der lægges en forrentning. Denne forrentning fastsættes af bestyrelsen fra årets begyndelse til udbetalingstidspunktet. Evt. afvigelser - positive eller negative - mellem den fastsatte rente og det afkast, SP faktisk opnår, indgår i det afkast, der fordeles til alle kontohavere.