

# Pensionsudlignende regler ved separation og skilsmisse

Denne å[ ] er omfattet af lov om ophavsret.

Uanset evt. aftale med Copy-Dan er det ikke tilladt at kopiere eller indscanne siden til undervisningsbrug eller erhvervmæssig brug.

Bogen er udgivet af Djøf Forlag ([www.djoef-forlag.dk](http://www.djoef-forlag.dk))

Gitte Meldgaard Abrahamsen

Pensionsudlignende regler  
ved separation og skilsmisse



Jurist- og Økonomforbundets Forlag  
2014

Denne å[ \* er omfattet af lov om ophavsret.

Uanset evt. aftale med Copy-Dan er det ikke tilladt at kopiere eller indscanne siden til undervisningsbrug eller erhvervmæssig brug.

Bogen er udgivet af Djøf Forlag ([www.djoef-forlag.dk](http://www.djoef-forlag.dk))

*Gitte Meldgaard Abrahamsen*  
Pensionsudlignende regler ved separation og skilsmisse

1. udgave, 1. oplag

© 2014 by Jurist- og Økonomforbundets Forlag

Alle rettigheder forbeholdes.  
Mekanisk, elektronisk, fotografisk eller anden gengivelse af  
eller kopiering fra denne bog eller dele heraf  
er ifølge gældende dansk lov om ophavsret ikke tilladt  
uden forlagets skriftlige samtykke eller aftale med Copy-Dan.

Omslag: Bo Helsted  
Tryk: AKAPRINT, Tilst

Printed in Denmark 2014  
ISBN 978-87-574-3274-9

Udgivet med støtte fra  
**Jurist- og Økonomforbundets Forlags legat til støtte  
for udgivelse af videnskabelig litteratur**

Jurist- og Økonomforbundets Forlag  
Gothersgade 137  
1123 København K

Telefon: 39 13 55 00  
Telefax: 39 13 55 55  
e-mail: [forlag@djoef.dk](mailto:forlag@djoef.dk)  
[www.djoef-forlag.dk](http://www.djoef-forlag.dk)

Denne å[ ] er omfattet af lov om ophavsret.

Uanset evt. aftale med Copy-Dan er det ikke tilladt at kopiere eller indscanne siden til undervisningsbrug eller erhvervmæssig brug.

Bogen er udgivet af Djøf Forlag ([www.djoef-forlag.dk](http://www.djoef-forlag.dk))

# Indholdsfortegnelse

<b>Forord</b> .....	13
<b>Kapitel 1. Introduktion</b> .....	15
1. Afhandlingens emne og relevans .....	15
2. Afhandlingens formål .....	19
3. Afgrænsning .....	21
4. Afhandlingens opbygning .....	22
<b>Kapitel 2. Afhandlingens metode</b> .....	25
1. Metode .....	25
2. Afhandlingens retskilder .....	26
2.1. Loven .....	26
2.1.1. Lovens ordlyd .....	26
2.1.2. Lovens formål .....	27
2.1.3. Lovens forarbejder .....	27
2.2. Retspraksis .....	30
2.3. Forholdets natur .....	31
3. Særligt om juridisk litteratur .....	32
<b>Kapitel 3. Formuefællesskabet og ligedelingsreglen</b> .....	33
1. Formuefællesskabets udvikling .....	33
1.1. Tiden op til RVL af 1925 .....	34
1.2. RVL af 1925 .....	35
1.3. Tiden fra RVL .....	37
1.4. Hensynene bag formuefællesskabet .....	39
2. Formuefællesskab og ligedeling i dag .....	40
3. Formuefællesskabet fremadrettet .....	42
<b>Kapitel 4. Pensionssystemet og pensionsbegrebet</b> .....	45
1. Det danske pensionssystem .....	45
2. Pensionsrettighedsbegrebet .....	48
2.1. Pensioners formål .....	49

## Indholdsfortegnelse

2.2.	Pensioners indhold .....	49
2.2.1.	Rentepension (livrenter) .....	49
2.2.2.	Kapitalpension (aldersopsparing) .....	50
2.2.3.	Ratepension .....	50
2.3.	Pensioners grundlag .....	51
2.4.	Pensioners beskatning .....	51
2.4.1.	Indbetalinger (fradragsret/bortseelsesret) .....	52
2.4.2.	Pensionsafkastbeskatning .....	52
2.4.3.	Udbetaling .....	52
2.5.	Konkluderende om begrebet pensionsrettigheder .....	53
3.	Pensionstyperne .....	54
3.1.	De lovbaserede pensionsrettigheder .....	55
3.1.1.	Folkepensionen .....	55
3.1.2.	Efterløn .....	56
3.1.3.	Den supplerende arbejdsmarkedspension .....	56
3.1.4.	Arbejdsmarkedets tillægspension .....	57
3.1.5.	Den midlertidige pensionsopsparing .....	58
3.1.6.	Den særlige pensionsopsparing .....	59
3.1.7.	Lønmodtagernes dyrtidsfond .....	59
3.2.	Arbejdsmarkedspensioner .....	60
3.2.1.	Tjenestemandspension .....	60
3.2.2.	Virksomhedsbaserede tilsagnsordninger .....	61
3.2.3.	Kollektive arbejdsmarkedspensioner .....	61
3.3.	Individuelle pensioner .....	62
4.	Pensionsbilledet i dag og fremadrettet .....	63

<b>Kapitel 5. Pensionsrettigheders behandling ved separation og skilsmisse – historisk .....</b>	<b>67</b>
1. RVL § 15, stk. 2 .....	67
2. Fortolkningen af RVL § 15, stk. 2 .....	69
2.1. Rentepensioner .....	70
2.2. Kapital- og rateordninger .....	72
3. Kritik af den tidligere retstilstand .....	74
4. Mulighed for kompensation .....	75
4.1. Vederlagskrav .....	75
4.2. Urimeligt ringe-reglen .....	76

<b>Kapitel 6. Lov nr. 483 af 7. juni 2006 .....</b>	<b>77</b>
1. Intentionerne bag loven .....	77
2. Oversigt over loven .....	79

3.	Hvilke pensionsrettigheder er omfattet af RVL §§ 16 b-h? .....	81
3.1.	Rettigheder, der er fælleseje .....	81
3.2.	Pensionsrettighed .....	82
3.3.	Passivering og skat .....	85
4.	Forlods udtagelse af pensionsrettigheder .....	87
4.1.	Udgangspunkt om forlods udtagelse .....	87
4.2.	Kortvarige ægteskaber .....	87
4.2.1.	Hvornår er et ægteskab korterevarende? .....	88
4.2.2.	Forudgående samliv .....	89
<b>Kapitel 7. Rimelige kontra ikke-rimelige pensioner .....</b>		<b>93</b>
1.	Sondringen rimelig kontra øvrige pensioner (ikke-rimelige) .....	93
2.	Rimelige pensionsrettigheder .....	94
2.1.	Formålet med rimelighedsvurderingen .....	94
2.2.	Begrebet rimelige pensionsrettigheder .....	95
2.3.	Rimelig ud fra ægtefællens egen situation .....	96
2.3.1.	Lønmodtagere .....	97
2.3.1.1.	Omfattet af en arbejdsmarkedspension .....	97
2.3.1.2.	Ikke omfattet af en arbejdsmarkedsoverenskomst ...	106
2.3.1.3.	Konkrete pensionsrettigheder for lønmodtagere .....	110
2.3.2.	Selvstændige erhvervsdrivende .....	112
2.3.2.1.	Konkrete pensionsrettigheder for selvstændige .....	117
2.3.3.	Generelle problematikker .....	119
2.3.3.1.	Anderledes eller kortere opsparingsforløb .....	120
2.3.3.2.	Indhente »tabte« pensionsbidrag – regelmæssighed? .....	123
2.3.3.3.	Forhøjede indbetalinger på grund af ekstra job .....	125
2.3.3.4.	Pensionsrettigheder etableret ved gældsstiftelse .....	128
2.4.	Rimelig ud fra ægtefællernes samlede situation .....	128
3.	Ikke-rimelige pensionsrettigheder .....	131
3.1.	Oparbejdet af fællesejemidler? .....	131
3.2.	Pensionsrettigheder, der skal inddrages i ligedelingen .....	134
4.	Udbetalte pensionsrettigheder .....	135
4.1.	Forlodsudtagelse af udbetalte beløb .....	136
4.1.1.	Betingelser for forlodsudtagelse .....	136
4.1.1.1.	Rimelige rettigheder .....	136
4.1.1.2.	Hvilke rettigheder? .....	137
4.1.1.3.	Ikke forbrugt .....	137
4.1.1.4.	Ikke mistet karakter af pensionsopsparing .....	138

## Indholdsfortegnelse

4.1.2.	Indtægter og surrogater .....	139
4.1.2.1.	Sammenblanding af midler .....	140
4.1.2.2.	Overgangsbestemmelser? .....	142
4.2.	Udbetalte pensionsrettigheder, der skal indgå i ligedelingen ..	143
5.	Konklusion .....	145
6.	Perspektiverende og retspolitiske overvejelser .....	147
<b>Kapitel 8. Fællesskabskompensation .....</b>		<b>151</b>
1.	Formålet med bestemmelsen .....	151
2.	Betingelser .....	153
2.1.	Mindre pensionsopsparing end rimeligt .....	155
2.2.	Hensynet til familien eller den anden ægtefælle .....	155
2.2.1.	Legitime hensyn .....	157
2.2.1.1.	Hensyn til familien .....	157
2.2.1.2.	Hensyn til den anden ægtefælle .....	163
2.2.2.	Illegitime hensyn .....	168
2.2.2.1.	Arbejdsløshed .....	168
2.2.2.2.	Sygdом .....	171
2.2.2.3.	Uddannelse/opstart af selvstændig virksomhed .....	171
2.2.2.4.	Nedarvet familiemønster/langvarigt fravær? .....	172
2.2.2.5.	Personlige interesser .....	173
2.2.3.	Ægtefællernes uenighed .....	174
2.2.3.1.	Bevislig uenighed .....	174
2.2.3.2.	Tilkendegivet uenighed undervejs .....	175
2.2.3.3.	Opsummerende .....	178
2.3.	Under ægteskabet .....	179
2.4.	Bagatelgrænse .....	182
2.4.1.	To års fuldtidsindbetalinger .....	183
2.4.2.	Bagatelgrænsen i praksis .....	188
3.	Kompensationens størrelse .....	189
3.1.	Pensionstab .....	190
3.1.1.	Er der lidt et pensionstab? .....	190
3.1.2.	Opgørelse af tabet .....	193
3.1.2.1.	Udgangspunkt i de manglende indbetalinger .....	196
3.2.	Begrænsninger i kompensationens størrelse .....	198
3.2.1.	Begrænsninger i lovens ordlyd .....	198
3.2.1.1.	Kompensationens maksimum .....	199
3.2.1.2.	Under ægteskabet .....	200
3.2.1.3.	Af fællesejemidler .....	201

3.2.2.	Begrænsninger i bemærkningerne .....	204
3.2.2.1.	Økonomiske og pensionsmæssige forhold .....	204
3.2.2.2.	Den anden ægtefælles samlede pensionsniveau .....	205
3.2.2.3.	Ægtefællen er insolvent .....	207
3.2.3.	Øvrige begrænsninger? .....	209
3.2.3.1.	Maksimalt halvt pensionstab? .....	210
3.2.3.2.	Nedsætter en opfyldningspension kompensationen? .....	214
3.3.	Udmåling af kompensation i praksis .....	219
4.	Konklusion .....	223
4.1.	Hvornår kan en fællesskabskompensation komme på tale? ....	224
4.2.	Kompensationens størrelse .....	224
5.	Perspektiverende og retspolitiske betragtninger .....	226
5.1.	Er intentionen ført ud i praksis? .....	226
5.2.	Betragtninger over potentielle konsekvenser .....	227
5.3.	Retspolitiske overvejelser .....	231
5.3.1.	Erstatningslignende kontra skønmæssig bestemmelse .....	231
5.3.2.	Forudgående samliv .....	232
5.3.3.	RVL § 16 d, stk. 2 .....	233
<b>Kapitel 9. Rimelighedskompensation .....</b>		<b>235</b>
1.	Formålet med bestemmelsen .....	235
2.	Betingelserne for rimelighedskompensation .....	237
2.1.	Længerevarende ægteskab .....	238
2.1.1.	Forudgående samliv .....	239
2.1.2.	Samlivsophævelse .....	242
2.1.3.	15 år en absolut grænse? .....	243
2.2.	Stor forskel mellem værdierne af ægtefællernes pensionsrettigheder .....	244
2.2.1.	Forskel .....	244
2.2.1.1.	Hvilke pensionsrettigheder? .....	244
2.2.1.1.	Sammenligningstidspunktet .....	247
2.2.1.3.	Hvilken værdi? .....	249
2.2.1.4.	Praktisk sammenligning af ægtefællernes pensioner	253
2.2.2.	Stor forskel .....	256
2.3.	Pensionsmæssigt urimeligt stillet .....	260
2.3.1.	Kriterier i lovens ordlyd .....	261
2.3.1.1.	Ægteskabets varighed .....	261
2.3.1.2.	Ægtefællernes formueforhold .....	262
2.3.1.3.	Omstændighederne i øvrigt .....	272



## Indholdsfortegnelse

2.3.2.	135.000 kr.-grænsen i bemærkningerne .....	275
3.	Kompensationens størrelse .....	277
3.1.	Lovens momenter .....	278
3.2.	Momenter i bemærkningerne .....	278
3.2.1.	Kompensationens maksimum .....	279
3.2.1.1.	25 % af forskellen .....	279
3.2.1.2.	Maksimum afhængig af ægteskabets længde .....	282
3.2.2.	135.000-loft .....	284
3.2.3.	50.000 kr. forskel .....	285
3.2.4.	Den kompensationsøgendes sædvanlige niveau .....	285
3.2.5.	Insolvens .....	287
3.3.	Udmåling af kompensation i praksis .....	288
4.	RVL § 16 e som opsamlingsbestemmelse .....	289
5.	Konklusion .....	291
5.1.	Hvornår kan en rimelighedskompensation komme på tale? ...	291
5.2.	Kompensationens størrelse .....	292
6.	Retspolitiske og perspektiverende overvejelser .....	293
6.1.	Reglen som skønsmæssig bestemmelse .....	294
6.1.1.	Betingelser .....	294
6.1.2.	Kompensationens størrelse .....	295
6.2.	Reglen som opsamlingsbestemmelse .....	297
6.3.	Betragtninger over potentielle konsekvenser af reglens begrænsede anvendelse .....	299
<b>Kapitel 10. Processuelle aspekter .....</b>		<b>303</b>
1.	Skifteprocessen .....	303
1.1.	Gældende retstilstand .....	304
1.1.1.	Offentligt skifte .....	304
1.1.2.	Privat skifte .....	305
1.2.	Tidligere retstilstand .....	306
2.	Bevisbyrder .....	307
2.1.	Rimelig eller øvrig pension? .....	308
2.2.	Fællesskabskompensation .....	312
2.3.	Rimelighedskompensation .....	314
3.	Procesøkonomi .....	317
3.1.	Skifteafgift .....	317
3.2.	Sagsomkostninger .....	319
3.3.	Fri proces .....	322
4.	Deling på skiftet .....	323
4.1.	Inddragelse af øvrige pensioner .....	323

4.2.	Betaling af kompensation .....	324
4.3.	RVL § 16 f, stk. 2 .....	325
4.3.1.	Betaling ikke mulig .....	326
4.3.1.1.	Afdragsordning .....	327
4.3.1.2.	Deling af pensionsrettighed .....	328
4.3.1.3.	Afdrag af løbende livsbetinget ordning .....	328
4.3.2.	Ægtefællernes aftalemuligheder .....	329
5.	Perspektiverende betragtninger .....	331
5.1.	Reglernes begrænsede anvendelse? .....	331
5.2.	Formelle hindringer for anvendelsen? .....	333
<b>Kapitel 11. Ægtefællernes aftalemuligheder .....</b>		<b>337</b>
1.	RVL § 16 h .....	337
2.	Aftaler om særeje .....	338
2.1.	Formålet med bestemmelsen .....	338
2.2.	Hvilke pensionsrettigheder? .....	338
2.3.	Hvilke særejeformer? .....	339
2.4.	Fremtidige indbetalinger .....	341
2.4.1.	Ikke i ægtepagten taget stilling til fremtidige indbetalinger .....	342
2.4.2.	Fremtidige indbetalinger også særeje .....	342
2.4.3.	Fremtidige indbetalinger ikke omfattet af særeje .....	343
3.	Aftaler om deling .....	343
3.1.	Formålet med bestemmelsen .....	344
3.2.	Hvilke pensionsrettigheder? .....	345
3.2.1.	Kapital- og ratepensioner .....	345
3.2.2.	Rentepensioner .....	346
3.2.3.	Uafklaret, om der kan aftales ligedeling .....	349
3.2.3.1.	Opsparede efterlønsbidrag .....	350
3.2.3.2.	Mix-pensioner .....	351
3.3.	Konvertering .....	352
3.4.	Hvilke aftaler om ligedeling kan aftales? .....	354
3.4.1.	Lighedeling af en del af værdien .....	354
3.4.1.1.	En del .....	355
3.4.1.2.	Den del af værdien, der overstiger .....	356
3.4.2.	Tidsbegrænsning .....	359
3.4.3.	Udbetalte beløb .....	360
3.4.4.	Fremtidige indbetalinger .....	362
4.	Aftaler om enkelte pensionsrettigheder .....	362
4.1.	Rimelighedsvurderingen, jf. RVL § 16 b .....	363

## Indholdsfortegnelse

4.2. Fællesskabskompensation, jf. RVL § 16 d .....	364
4.3. Rimelighedskompensation, jf. RVL § 16 e .....	365
4.4. Opsummerende .....	366
5. Udformningen af ægtepagter .....	366
6. Konklusion .....	367
7. Retspolitiske og perspektiverende betragtninger .....	369
<b>Kapitel 12. Afslutning</b> .....	<b>373</b>
1. Konklusion .....	373
2. Perspektiverende betragtninger .....	376
2.1. Behovet for pensionsudligning .....	376
2.2. Den sparsomme retspraksis .....	377
2.3. Ægtefællernes aftalemuligheder .....	378
3. Retspolitiske overvejelser .....	378
3.1. En mere skønsmæssig anvendelse .....	378
3.2. Det forudgående samliv .....	380
3.3. Sondring mellem pensionsrettighedstyper .....	381
<b>Litteraturliste</b> .....	<b>383</b>
<b>Domsregister</b> .....	<b>389</b>
<b>Stikordsregister</b> .....	<b>391</b>

# Forord

Denne bog er en udgivelse af min ph.d.-afhandling indleveret ved Aalborg Universitet den 5. september 2013 og forsvaret den 29. november 2013. Der er kun foretaget enkelte mindre ændringer og der er ikke medtaget nyt materiale efter indleveringsdatoen.

I løbet af de 3 år, jeg har arbejdet med afhandlingen, har en lang række personer bidraget med konstruktiv kritik og jeg skylder alle en stor tak. En ganske særlig tak skal lyde til min vejleder Marianne Holdgaard for stor faglig og personlig støtte igennem hele forløbet. En tak skal ligeledes lyde til advokat Jørgen U. Grønborg som udover at have været tilknyttet som bi-vejleder på afhandlingen tillige var personen, der vakte min interesse for området under min studietid.

En tak skal også rettes til en række advokater, som har sendt mig domme og givet mig indblik i konkrete sager: Jesper Langsted, Lene Astrup Treffer og Annette Kyhn-Hansen.

Endvidere en stor tak til Frank Pedersen, afdelingsdirektør i SEB-pension, for gennemlæsning af det pensionsretlige kapitel og for værdifulde kommentarer hertil samt til advokat Peter Teisen, ligeledes SEB-pension, for givende samtale.

Tillige en stor tak til professor Margareta Brattström, Uppsala, for et inspirerende forskningsophold.

En tak skal ligeledes rettes mod mine kære kollegaer på Juridisk Institut, Aalborg Universitet, for et inspirerende arbejdsmiljø. I særdeleshed tak til Carsten Munk-Hansen for udbytterige samtaler af metodisk karakter. Desuden tak til stud.jur. Maria Skov Andersen for udarbejdelse af stikordsregister.

Slutteligt skylder jeg min kæreste, min familie og mine venner en tak for den store støtte og for de mange opmuntringer undervejs i processen.

*Gitte Meldgaard Abrahamsen*