

Arv og testamente





ARV IFØLGE LOVEN

Ugifte har denne arvefølge:

Børn (kaldet livsarvinger)

Forældre

Søskende

Bedsteforældre

Faster, moster, farbror og morbror

Fætre og kusiner har ingen arveret

Papirløse samlevende har ingen arveret

Gifte:

Ægteskaber med børn:

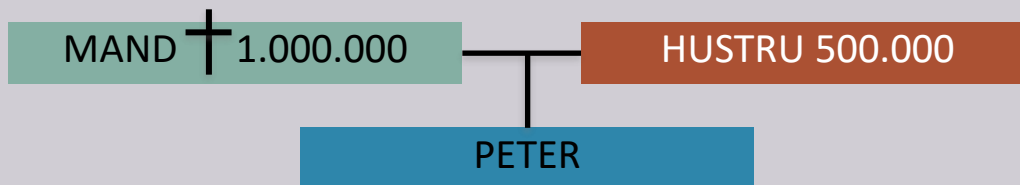
- Her arver ægtefællen halvdelen og børnene resten
-

Ægteskaber uden børn:

- Her arver ægtefællen det hele



ÆGTEFÆLLER MED FORMUEFÆLLESSKAB (FORMUEFORDELING)

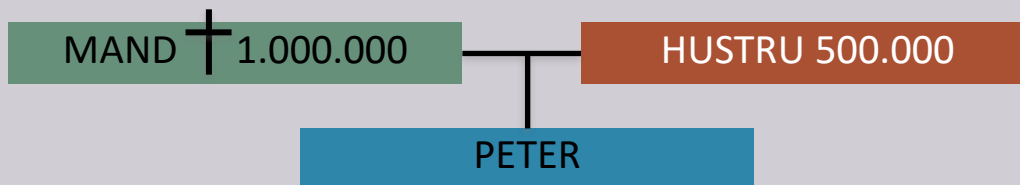


Hustru MODTAGER	
Boslod $\frac{1}{2}$ x 1.500.000 kr.	750.000 kr.
Arv $\frac{1}{2}$ x 750.000 kr.	375.000 kr.
Ialt	1.125.000 kr.

PETER MODTAGER SOM LIVSARVING	
Arv $\frac{1}{2}$ af 750.000 kr.	375.000 kr.



ÆGTEFÆLLER MED FORMUEFÆLLESSKAB OG TESTAMENTE



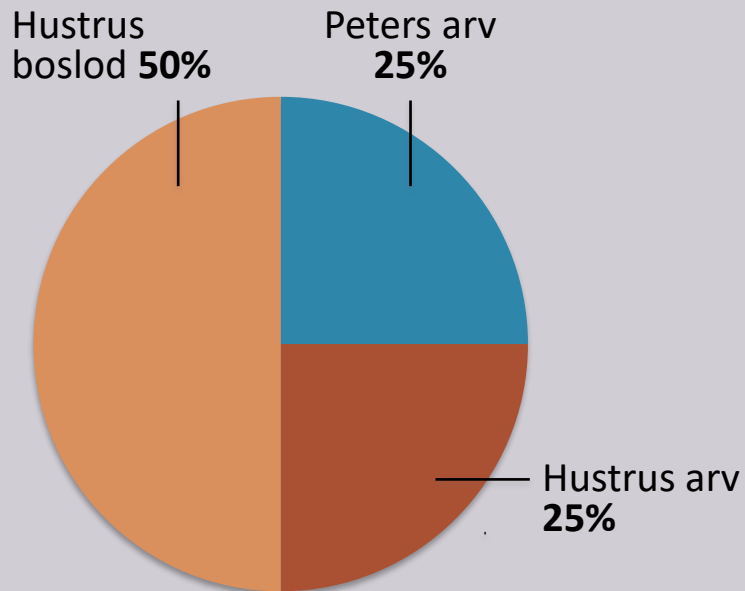
Hustru modtager	
Boslod $\frac{1}{2}$ x 1.500.000 kr.	750.000 kr.
Arv ifølge loven	375.000 kr.
Arv ifølge testamente $\frac{3}{4}$ x 375.000 kr.	281.250 kr.
Ialt	1.406.250 kr.

Peter modtager som tvangsarving	
Arv $\frac{1}{8}$ af 750.000 kr.	93.750 kr.

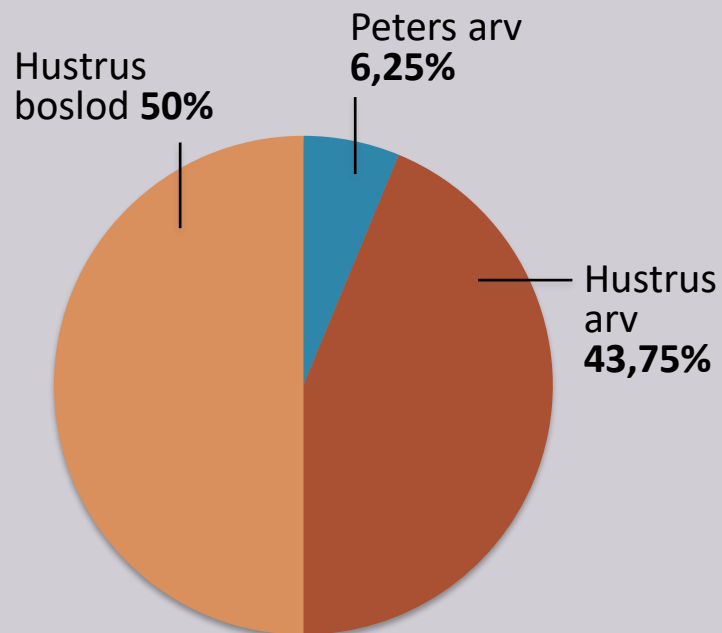


SE FORSKELLEN

**Ægtefæller med
formuefællesskab**



**Ægtefæller med
formuefællesskab og testamente**





USKIFTET BO

Forudsætter:

Formuefællesskab
Fælles barn/børn
Samtykke fra særbørn

Boet skal skiftes

Når længstlevende dør
Hvis længstlevende begærer skifte
Hvis længstlevende ønsker at gifte sig
Hvis længstlevende misbruger formuen



ARV IFØLGE TESTAMENTE

Alle, som er over 18 år og som er "fornuftige", kan oprette testamente
Fri testationskompetence undtaget tvangsarvinger

Tvangsarvinger er:

Ægtefæller og børn.

Tvangsarven udgør $\frac{1}{4}$ af den legale arv – kan begrænses til max. 1.350.000 kr. (2021)



HVORFOR OPRETTE TESTAMENTE?

- Tilgodese ægtefællen
- Sikre samlevende som ellers er arveløs
- Fordele arven anderledes
- Forhindre at staten arver
- Sikre arven ved familieopløsning/skilsmiss
- Forhindre "slagsmål"
- Give mindegaver
- Båndlæggelse af arven
- Vælge en bobestyrer
- Ændre gamle testamenter (Specielt særeje før 1. oktober 1990)
- Spare boafgift
- Opnå indflydelse på forældremyndighed



UDVIDET SAMLEVERTESTAMENTE

Retsvirkninger:

Arver halvdelen af afdødes formue (ligesom ægtefæller)

Ret til forlods at udtage genstande til personligt brug og ejendom

Betingelser:

Parterne skal

- kunne indgå ægteskab med hinanden og
- have haft fælles bopæl i de seneste 2 år, eller
- vente, have eller have haft et barn



ARV TIL VELGØRENDE ORGANISATION EKSEMPEL

Mogens efterlader sig 1 million kroner og ingen livsarvinger
Universalarving i henhold til testamente er nevøen Anders

IALT	ANDERS	BOAFGIFT	TILL. AFGIFT	GODKENDT FORENING
1.000.000 kr.	667.211 kr.	110.385 kr.	222.404 kr.	0 kr.

Nu bestemmes ved testamente, at Anders skal have 667.211 kr.
fri for afgift. Resten skal tilfalde en godkendt forening

IALT	ANDERS	BOAFGIFT	TILL. AFGIFT	GODKENDT FORENING
1.000.000 kr.	667.211 kr.	60.467 kr.	151.686 kr.	120.636 kr.



HVORDAN OPRETTER MAN ET TESTAMENTE?

For notaren

Det normale, hvor testator møder frem hos notaren og underskriver det udfærdigede testamente

For vidner

Kan altid oprettes. Bruges normalt kun i særlige tilfælde af pludselig og alvorlig sygdom. Skal være skriftligt - underskrives eller vedkendes af testator!



HVORDAN OPRETTER MAN ET TESTAMENTE?

Nødstilfælde

- Hvor testator er forhindret i at oprette et af ovenstående testamenter, kan der oprettes et nødtestamente
- Testamentet kan oprettes på en hvilken som helst måde.
- Nødtestamenter bortfalder når der i tre måneder ikke har været hindring for at oprette ét af ovenstående testamenter

Indbotestamente

Testamentet omfatter sædvanligt indbo og andre personlige effekter. Der er ingen særlige formkrav, idet en dateret og underskrevet erklæring er tilstrækkelig



TESTAMENTER – HVAD KOSTER DET?

Afgift 300 kr.

Advokatsalær: spørg advokaten



BOAFGIFT OG GAVEAFGIFT

Boafgift (Tidligere kaldet arveafgift)

Boafgifter – satser	
0%	Ægtefælle Almennyttige fonde (ansøgning)
Bundfradrag i 2021: 308.800 kr. (pristalsreguleret) 15% derudover	Børn, stedbørn og disses afkom Visse plejebørn Svigerbørn Fælles bopæl med afdøde i to år Fælles bopæl med afdøde og fælles børn Fraskilt/frasepareret ægtefælle Forældre
25% op til bundfradrag, 36,25% derudover	Alle andre



GAVEAFGIFT

Boafgifter – satser	
0%	Ægtefæller som ikke er fraseparerede
Bundfradrag i 2021: 68.700 kr. (pristalsreguleret) 15 % derudover	Børn, stedbørn og disses afkom Afdøds barns ægtefælle Forældre Fælles bopæl med giver i to år
Bundfradrag i 2021: 24.000 kr. (pristalsreguleret) 15 % derudover	Svigerbørn
Bundfradrag: 68.700 (pristalsreguleret) 36,25 % derudover	Stedforældre Bedsteforældre
Almindelig indkomstskat	Alle andre



HVAD KAN ADVOKATEN GØRE?

- Oprette samejeoverenskomster
- Oprette testamenter
- Oprette ægtepagter
- Rådgivning om generationsskifte

KONTAKT

Såfremt der er spørgsmål, er du altid velkommen til at kontakte:

ADVODAN Næstved, Nygade 9, 4700 Næstved

Advokat Karina Sejersbøl ♦ tlf. 46 14 56 14 ♦ e-mail kasc@advodan.dk



Fremtidsfuldmagter

Ny lov pr. 1. september 2017

ADVODAN Næstved, Nygade 9, 4700 Næstved

Advokat Karina Sejersbøl ♦ tlf. 46 14 56 14 ♦ e-mail kasc@advodan.dk



2 slags fuldmagter

- Vedvarende fuldmagter – træder i kraft med det samme, er ikke omfattet af de nye regler
- Fremtidsfuldmagter – træder først i kraft, når en bestemt begivenhed indtræder



Hvad er baggrunden for loven?

- at skabe retssikkerhed ved oprettelse af fuldmagten
- dette sker ved at fuldmagten tinglyses i et digitalt system (Fremtidsfuldmagtsregisteret), således at man sikrer, at der kun eksisterer en fuldmagt
- og ved at fuldmagten vedkendes for notaren ved et personligt fremmøde, således at man sikrer habilitet og identitet
- at sikre at fuldmagten anerkendes af alle (også banker)
- at sikre at betingelserne for at sætte fuldmagten i kraft er til stede, idet dette afgøres af Familieretshuset efter indhentelse af lægelig dokumentation



Hvorfor lave en fremtidsfuldmagt?

- hvis man allerede er ramt af sygdom, fx demens, Alzheimer eller andet
- for at være på den sikre side, hvis man bliver alvorligt syg, fx får en hjerneblødning
- for selv at kunne udpege, hvem der skal varetage ens interesser, hvis man selv bliver ude af stand til det, og hvad de skal kunne bestemme
- for at benytte en formel og lovreguleret ordning
- for at sikre sig, at banker og andre anerkender fuldmagten
- for at undgå et værgemål



Hvem kan oprette en fremtidsfuldmagt?

- Det kan alle, der er over 18 år
- og som samtidig er i stand til at handle fornuftmæssigt



Hvem kan man indsætte?

- Den person, som man ønsker, og som man mener, kan klare opgaven
- Flere personer sammen, der som udgangspunkt kan råde hver for sig, medmindre man bestemmer andet
- Flere personer sammen, der har forskellige opgaver
- Subsidiære personer, dvs. en person, der træder i stedet for den først valgte, hvis vedkommende ikke kan/vil varetage opgaven
- Personer, der er over 18 år, og som ikke selv er under værgemål/har en fremtidsfuldmagt, der er sat i kraft
- Personer man har drøftet opgaven med, således at man sikrer sig, at de har evnen/viljen



Hvad kan fuldmagten indeholde?

- bestemmelser om personlige forhold, fx pleje, institutionsanbringelse og aktindsigt i helbredsoplysninger
- bestemmelser om økonomiske forhold, fx køb og salg af aktiver/ejendom, betaling af regninger, indgåelse af lejeaftale, investering af midler
- bestemmelser om helt konkrete forhold, fx alene salg af en ejendom
- bestemmelser om vederlag til fuldmægtigen
- bestemmelser om tilsyn med fuldmægtigen
- bestemmelser om gaver



Hvad er fuldmagthavers pligter?

- at følge dine anvisninger
- at varetage dine interesser
- løbende at inddrage ægtefælle/samlever eller andre nære pårørende ved væsentlige beslutninger
- at opbevare dokumentation for sine dispositioner
- at adskille dine midler fra sine egne (gælder ikke ægtefæller)



Hvornår træder fuldmagten i kraft?

- hvis du eller fuldmagtshaver anmoder om det
- hvis der er flere fuldmagtshavere, så skal de være enige om at anmode om det
- det skal være drøftet med dig, medmindre det er umuligt (kræver en redegørelse)
- de pårørende skal være underrettet om anmodningen, da de kan gøre indsigelse
- når Familieretshuset har indhentet lægelige oplysninger, der understøtter, at fuldmagten skal sættes i kraft
- når Familieretshuset har tinglyst deres beslutning om ikrafttræden i personbogen (fuldmagten er herefter offentlig tilgængelig)



Må fuldmagtshaver give gaver?

- Fuldmagtstager må ikke indgå retshandler med sig selv eller give andet end sædvanlige gaver (til fx jul og fødselsdag)
- Andet kan dog fremgå af fuldmagten
- I så fald må fuldmagtshaver godt give gaver til sig selv, eller sælge en ejendom billigt til sig selv



Føres der tilsyn med fuldmagtshaver?

- Familieretshuset fører et "hvilende" tilsyn med den, der har fuldmagten
- hvis Familieretshuset har grund til at tro, at vedkommende ikke varetager dine interesser, så indledes der en tilsynssag
- dette kan ske ved henvendelse fra andre eller på Familieretshusets eget initiativ
- Familieretshuset kan i så fald tilbagekalde eller ændre en fuldmagt, fx give pålæg om at aflægge regnskab
- du kan bestemme, at der skal føres et privat tilsyn, fx en advokat/revisor, som skal godkende bestemte dispositioner, eller som der skal aflægges regnskab for



Ændring/tilbagekaldelse?

- Så længe fuldmagten ikke er sat i kraft, kan den ændres/tilbagekaldes efter samme regler som ved oprettelsen. Kan være ved ændring i livssituation eller forholdet til fuldmægtigen
- hvis fuldmagten er sat i kraft, kan den kun ændres/tilbagekaldes, hvis fuldmagtsgiver forstår betydningen af det



Spørgsmål?

I er altid velkomne til at kontakte mig.

ADVODAN Næstved, Nygade 9, 4700 Næstved

Advokat Karina Sejersbøl ♦ tlf. 46 14 56 14 ♦ e-mail
kasc@advodan.dk