

ARV, GAVE OG TESTAMENTE



THOR



Indhold

Hvem arver dig?	3
Hvordan fordeles arven?	4
Ugifte samlevende	5
Testamente	6
Behovet for testamente	7
Særeje	8
Gave	9
Andet	10





Hvem arver dig?

Hvis du ikke har oprettet et testamente arver ægtefællen og livsarvinger (1. arveklasse). Livsarvinger er børn og deres efterkommere. Hvis du ikke har livsarvinger arver ægtefællen alene. Hvis du ikke har ægtefælle, arver livsarvingerne det hele.

Har du hverken ægtefælle eller livsarvinger, arver dine forældre først, derefter dine søskende og derefter dine nevøer eller niecer (2. arveklasse).

Hvis du ikke har arvinger i 1. eller 2. arveklasse arver bedsteforældre. Har du ikke bedsteforældre, arver deres børn, dvs. far- og morbrødre, faste og mostre (3. arveklasse). Fætre og kusiner arver ikke.

Er der ingen arvinger i 1., 2. og 3. arveklasse, og har du ikke oprettet et testamente, går arven til statskassen.

Hvordan fordeles arven?

En ægtefælle, hvor der er fælles livsarvinger, kan altid sidde i uskiftet bo.

Hvis ægtefællen vælger at skifte boet efter førstafdøde, arver ægtefællen halvdelen og livsarvingerne den anden halvdel. Denne fordeling kan ændres ved testamente. Der er ikke fri adgang til at ændre, da tvangsarvereglerne begrænser dette.

En ægtefælle, hvor der ikke er livsarvinger, arver alt.

Når den længstlevende ægtefælle dør, arver livsarvingerne alt og til lige deling.

Har en livsarving ikke overlevet den længstlevende ægtefælle, så træder livsarvingens arvinger ind i dennes sted.

Arveafkald

Inden den person, man skal arve dør, kan du overfor denne give afkald på arv (forventet arv). Du kan også give afkald på arv efter personens død (falden arv).

Hvis du vil give afkald på arv, så gør altid dette så tidligt som muligt. Både arvinger, som arver efter arvelovens regler, og arvinger, som arver efter testamente, kan give arveafkald.



Ugifte samlevende

En ugift samlevende arver ikke sin afdøde samlever, hvis der ikke er oprettet testamente.

I kan som ugifte samlevende oprette et udvidet samlevertestamente, hvor I bestemmer, at I vil arve hinanden på samme måde som ægtefæller arver hinanden. Ugifte samlevende kan dog ikke sidde i uskiftet bo, og det kan ikke bestemmes, at arvelovens regler om fælleseje/delingsformue skal gælde.

Alle ugifte samlevende bør oprette testamente eller udvidet samlevertestamente, og særligt skal de ugifte samlevende, der har børn eller ejer fast ejendom, oprette testamente. Det kan have vidtrækkende konsekvenser at undlade oprettelse af testamente.

Konsekvenserne er særligt til skade for ens samlever og børn under 18 år, som er dem, man gerne vil sikre.

Ugifte samlevende kan ikke give hinanden gaver på samme vilkår som ægtefæller. Ugifte samlevende kan ikke etablere særeje ved ægtepagt, men de har en formueform, der ligner særeje



Testamente

Der er særlige krav, der skal være opfyldt ved oprettelse af testamente. Begrundelsen for disse særlige formkrav er, at det ikke er muligt at spørge afdøde om, hvad det er, afdøde mener med indholdet af testamentet.

Derfor bør du oprette testamente sammen med en advokat eller en rådgiver, der er øvet i at oprette testamenter.

Testamenter bør oprettes som notartestamente, hvor underskriften sker på dommerkontoret ved notaren, og hvor det bliver attesteret, at du som opretter af testamentet er ved din fornufts fulde brug, ligesom en genpart af testamentet bliver opbevaret hos notaren.

Hvis du, som opretter af testamentet, er meget fysisk syg og svagelig og ikke ved egen eller familie og venners hjælp kan komme ind på dommerkontoret, er det muligt at få notaren til at komme ud til dig eller komme på sygehuset.

Hvis du senere vil ændre testamentet, skal dette også ske hos notaren. Det er ikke nok at rette eller overstreges i det eksemplar du har hjemme. Disse rettelser og overstregninger opfylder ikke formkravene, og det kan ikke ses, hvem der har overstreget og rettet. Derfor er det eksemplaret, der ligger hos notaren, der er gældende.

Indholdet af denne folder er ikke udtømmende for de regler, der gælder ved arv, gave og testamente, hvorfor overvejelser, drøftelser og udarbejdelse af dokumenter, herunder testamenter, ægtepagt, gavebreve, arveafkald, anfordringsgældsbreve, generalfuldmagter, fremtidsfuldmagter og aftaler mellem samlevende altid bør ske sammen med en advokat eller en jurist.



Behovet for testamente

Hvis du er i en af følgende familiesituationer, bør du overveje oprettelse af testamente:

- Generationsskifte af bedriften/virksomheden
- Enke/enkemand eller fraskilte, der bor sammen
- Gifte eller ugifte med særbørn (dine, mine og vores børn)
- Ugifte samlevende
- Enlige eller par uden børn
- Den ene af jer har gæld eller er erhvervsdrivende med risiko for at få gæld
- Du ønsker en anden fordeling af arven end arvelovens fordeling
- Du ønsker at begrænse en eller flere arvingers arv til tvangsarven
- Formuegenstande skal øremærkes til bestemte arvinger

Den længstlevende kan ikke oprette testamente på vegne af førstafdøde. Derfor er det vigtigt som par, at få afklaret behovet for testamente inden den førstes dødsfald.

Hvis du allerede har et testamente, anbefales det, at indholdet af testamentet kontrolleres ca. hver 3.-5. år til sikkerhed for, at der ikke er sket lovændringer eller ændringer i dine familie- og formueforhold, som begrunder en ændring af dit testamente. Det er ærgerligt, hvis indholdet af testamentet ikke stemmer overens med det, du ønsker.

Særeje



Ved indgåelse af ægteskab får ægtefællerne automatisk fælleseje/delingsformue (almindeligt formuefællesskab). Mens ægtefællerne lever, ejer de hver deres formue, ligesom de har hver deres egen gæld. Det kaldes ægtefællernes bodele. Ved separation og skilsmisse og ved død deler ægtefællerne hver deres positive bodele, hvorved de deler lige (heraf fælleseje).

Denne formueordning kan der ændres på ved at etablere særeje. Hvis du ejer en landbrugsbedrift, virksomhed eller et selskab, bør du etablere særeje over erhvervsaktivitet.

Særejet kan have betydning både ved separation/skilsmisse og ved dødsfald.

Der kan etableres forskellige former for særeje:

- Skilsmisssæreje
- Fuldstændigt særeje
- kombinationssæreje

Særeje der også gælder ved dødsfald, kan der ikke siddes i uskiftet bo med, hvorfor det skal skiftes.

En ægtepagt skal tinglyses i personbogen for at være gyldig. Der stilles visse formkrav til tinglysningen af ægtepagt i personbogen.

Børnenes arv skal være deres særeje

Du kan i et testamente bestemme, at dine børn og alle andre, der arver dig, skal modtage arven som særeje. Det anbefales, at der anvendes skilsmisssæreje med kombination.

Fordelen ved at bestemme dette i et testamente er, at så meget som muligt af formuen bliver i slægtslinjen, hvis modtageren af arven bliver separeret eller skilt. Dette er gunstigt for børn og børnebørn mv.



Gave

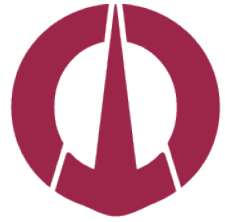
Gaver imellem ægtefæller er afgiftsfrie. Større gaver herunder kontantbeløb kan gives uden beløbsgrænse. Der skal ikke længere laves ægtepagt (fra 1. januar 2018). Af hensyn til mulighederne for omstødelse af gavedispositioner, anbefales det at der laves skriftligt gave dokument med dokumentation for gavegivers solvens.

En bestemt personkreds kan modtage gaver, herunder kontantbeløb, på særlige lempelige vilkår.

Beløbsstørrelsen for disse gaver ændrer sig hvert år, da de er pristalsregulerede. Du kan altid få beløbene oplyst ved henvendelse til en af de rådgivere, der er anført på bagsiden af denne folder.

Personkredsen er afkom (børn, børnebørn mv.), stedbørn og deres afkom, afdødt barns eller stedbarns efterlevende ægtefælle, personer som har haft fælles bopæl med gavegiver, forældre, stedforældre og bedsteforældre samt visse plejebørn. Herudover kan der gives gaver til svigerbørn med ca. 1/3 af det, der ellers kan gives. Gaver til andre skal indkomstbeskattes hos modtageren.

Det er også muligt at overdrage store beløb, herunder flere hundrede tusinde kroner til den nævnte personkreds. Det sker ved at bevillige det store beløb som et lån, hvor lånet kan nedbringes på særlige gunstige vilkår via et anfordringsgældsbevis. Der bør altid medvirke en advokat eller en særlig øvet rådgiver ved oprettelse af et anfordringsgældsbevis.



Andet

Du kan bestemme meget mere i et testamente, herunder vedrørende båndlæggelse af arven, indsættelse af bobestyrer, give genstande eller pengebeløb som legater, bestemme at nogle arvinger og legatarer ikke skal betale boafgift.

Velgørende organisationer begunstiget i et testamente betaler ikke boafgift.

Du skal kontrollere, at de rigtige er begunstiget i din livsforsikring og din pensionsopsparing.

Der kan gælde særlige forhold for arvinger, der er adopteret.

Barnløst ægtepar

Den længstlevende ægtefælle i et barnløst ægtepar arver det hele. Når den længstlevende dør, uden at have oprettet testamente, fordeles arven med halvdelen til førsteafdødes slægt og den anden halvdel til længstlevendes slægt. Den længstlevende kan frit ændre på denne fordeling ved oprettelse af testamente.

Særbørn

Særbørn er børn fra tidligere forhold eller ægteskaber. Hvis du har særbarn eller særbørn, bør du som ugift samlevende eller som ægtefælle oprette testamente.

Ved oprettelse af testamente kan du udvide eller begrænse arven til særbørn. Du kan kun begrænse ned til tvangsarven, der er $\frac{1}{8}$ af boet efter førstafdøde og $\frac{1}{16}$ af hele formuen. Ved store formuer kan arven begrænses til 1 mio. kr. med tillæg af pristalsregulering. Arvens størrelse kan også udvides eller begrænses ved, at der oprettes ægtepagt samtidig med oprettelse af testamente.



Henrik Aavild

Advokat

Tlf.: 2137 7922

Mail: haa@advothor.dk



Cecilie Bech Hald

Jurist

Tlf.: 2048 7036

Mail: cbh@advothor.dk



Anna Sundroos

Advokatsekretær

Mail: asu@advothor.dk



Bodil Kjærgaard Hansen

Advokatsekretær

Mail: bkh@advothor.dk

THOR

Advokatfirmaet Thor ApS

Reservevej 85 - 7800 Skive
Industrivej 53 - 7620 Lemvig

www.advothor.dk