

DØDSBOSKIFTE



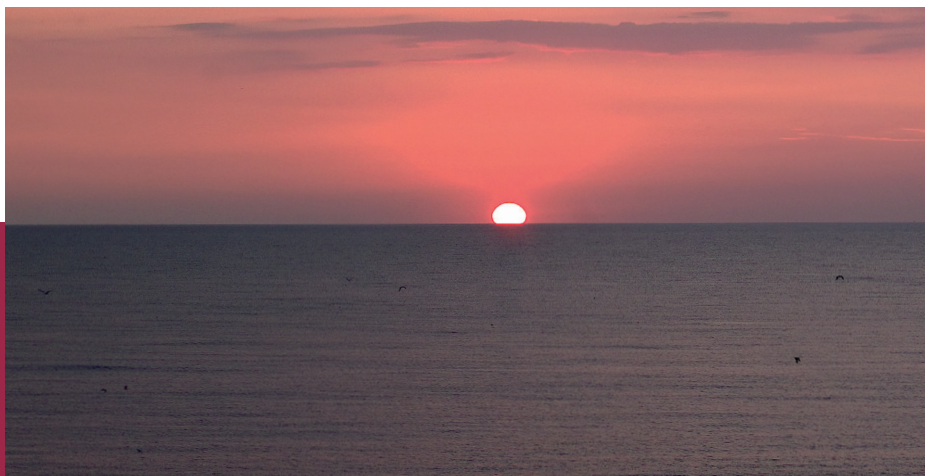
THOR



Indhold

Lige efter dødsfaldet.....	3
Hvad må man som pårørende.....	4
Bobehandlingsmåden.....	5
Bobehandlingen.....	6
Proklama.....	7
Skat.....	7
Sådan fordeles arven.....	8
Boafgift og retsafgift.....	9
Andet.....	10





Lige efter dødsfaldet

Dødsfaldet skal meddeles til kirkekontoret. Dette foretages af pårørende eller bedemanden, der udfylder og afleverer en dødsanmeldelse, hvor der er angivet en kontaktperson for de pårørende.

Kirkekontoret sender dødsanmeldelsen til Skifteretten. Herefter indkaldes kontaktpersonen til møde i Skifteretten. Kontaktpersonen har ansvaret for at orientere de øvrige arvinger om mødetidspunktet. Mødet holdes typisk 4-6 uger efter dødsfaldet.

Arvingerne kan give kontaktpersonen, en rådgiver eller en advokat skiftefuldmagt til at møde for sig.

Møde i Skifteretten kan undlades, hvis kontaktpersonen, en rådgiver eller en advokat kontakter skifteretten.

Hvad må man som pårørende?

Indtil Skifteretten har taget stilling til, hvordan boet skal behandles, skal arvingerne sørge for, at den afdødes værdier bliver opbevaret betryggende, og der skal tages hånd om afdødes eventuelle erhvervsvirksomhed, landbrugsbedrift og pasning af dyr mv.

Arvingerne må ikke begynde at dele eller sælge afdødes ting eller indbo, ligesom afdødes bolig eller lejlighed ikke må ryddes. Dog kan plejehjemsboliger undtagelsesvis tømmes. Det kræver, at arvingerne og plejehjemmet udfylder og underskriver en særlig blanket til Skifteretten.

Det kan anbefales at kontakte en bedemand. Den, der bestiller en begravelse hos bedemanden, er som udgangspunkt den, der hæfter for betalingen af bedemanden. Hvis der er tilstrækkelige med økonomiske midler i boet, betales bedemanden af boets midler.





Bobehandlingsmåden

Uskiftet bo

En efterlevende ægtefælle med fællesbørn kan vælges at sidde i uskiftet bo. Hvis afdøde havde særbørn, skal den efterlevende skifte med særbørnene, eller de skal give samtykke til det uskiftede bo.

Skatteforhold, livsforsikringer og særlige pensionsordninger kan bevirke, at det ikke altid er en god idé at sidde i uskiftet bo.

Hvis afdøde drev en selvstændig erhvervsvirksomhed, en landbrugsbedrift eller lign. bør det altid undersøges, om det er mere fordelagtigt at skifte boet frem for at sidde i uskiftet bo. Læs mere om skattefrie dødsboer på side 7.

Ellers behandles boer enten som boudlæg, ægtefælleudlæg, forenklet privat skifte, privat skifte eller som bobestyrer boer.

Privat skifte

Et bo kan udleveres til privat skifte, hvis arvingerne er enige om det, og hvis boets værdier forventes at være større end gælden. Mindst én af arvingerne, der er myndig, skal være solvent (kunne betale sin gæld, når den forfalder). Der underskrives en erklæring herom.

Arvingerne hæfter for gælden, men kan bede Skifteretten om at behandle boet som et bobestyrer bo, hvis det i løbet af kort tid viser sig, at gælden overstiger værdierne.

Privatskiftede boer kan gennemføres af arvingerne selv, en særlig kyndig dødsbo rådgiver eller via advokat. Dødsbo rådgiveren og advokaten skal være rådgivningsansvarsforsinkret, hvilket også er til sikring for boets arvinger.

Bobehandlingen

Ved privat skifte udsteder Skifteretten en skifteretsattest, hvorved boet er udleveret fra Skifteretten til arvingerne. Herefter kan boets egentlige behandling påbegyndes. I forbindelse med boets behandling skal der indrykkes proklama i Statstidende med et varsel på 8 uger til at anmelde eventuelle krav i boet.

Når boet er udleveret for Skifteretten, kan lejemål opsiges, og regninger betales.

Om boet er skattepligtigt eller ej afhænger af boets formueforhold.

Skatteforholdene i boet kan have stor betydning for, hvorledes et salg af en fast ejendom skal gennemføres, herunder med hensyn til værdiansættelse, salg og udlægstidspunkt.

I forbindelse med boets behandling skal der senest 6 måneder efter dødsdagen indsendes en åbningsstatus, og der skal udarbejdes en boopgørelse, der er en oversigt over boets aktiver og passiver, indtægter og udgifter i boperioden samt en fordeling af arven mellem arvinger og eventuelle legatarer. Den seneste skæringsdag ved privatskifte, der kan anvendes i boopgørelsen er 1 års dagen for dødsfaldet. Opgørelsen skal være indsendt til Skifteretten inden 3 måneder efter den valgte skæringsdag.

Er man efterlevende ægtefælle, skal man også give ovennævnte oplysninger, idet der skal foretages en bodeling imellem ægtefællerne ifm. behandling af afdødes bo. En efterlevende ægtefælles bevarer den fulde rådighed over egne aktiver under boets behandling, men værdien af aktiverne indgår i bodelingen imellem ægtefællerne.

Proklama

Proklama er en annonce, der indrykkes i det elektroniske medie Statstidende. Afdødes kreditorer har 8 uger til at anmelde deres tilgodehavende overfor boet.

Hvis fristen overskrides bortfalder kreditorens krav (prækclusion). Viser det sig efter de 8 uger, at der er anmeldt flere tilgodehavender, end boets formue rækker til, kan arvingerne "bakke ud" af det private skifte og ud af gælden, hvorefter boet overgår til Skifterettens behandling. Er boet insolvent, kommer det under konkursbehandling.

Der indrykkes proklama i alle dødsboer.

Skat

Et bo efter én person er skattefrit, såfremt der på skæringsdagen ved boets slutning er brutto- og nettoaktiver for mindre end kr. 3.272.500,- (2024-tal).

Det dobbelte beløb kr. 6.545.000,- ved skifte af uskiftet bo efter længstlevendes død. Er boet skattepligtigt, skal der indleveres selvangivelse, og boet skal betale skat af al indkomst, herunder renteindtægter, fortjeneste ved salg af aktier og ved salg af visse ejendomme.

Skatten skal beregnes for perioden fra 1. januar til dødsdagen (mellemprioroden), og for boperioden dødsdagen til boets afslutning, senest 1 år efter dødsdagen, så skat for mellemprioroden beregnes, så arvingerne kan vurdere, om boet skal anmode om afsluttende skatteansættelse. Anmodningen herom skal ske inden 6 måneder fra dødsdagen og for boperioden dødsdagen til boets afslutning, senest 1 år efter dødsdagen.

Ved boets afslutning indleveres boopgørelse til Skat og Skifteretten. Skat kontrollerer om værdiansættelserne i boet er korrekt, og Skifteretten kontrollerer boet og fastsætter boafgiften.

Sådan fordeles arven



Hvis der er oprettet testamente, fordeles arven efter indholdet af testamentet.

Hvis der ikke er oprettet testamente, fordeles arven efter arveloven.

Første arveklasse er ægtefælle, børn, børnebørn mv. Er der ikke arvinger i første arveklasse går arven til anden arveklasse, der er forældre, søskende og nevøer/niecer. Er der ikke arvinger i anden arveklasse går arven til tredje arveklasse, der er bedsteforældre, far- og morbrødre, faste og mostre. Fætre og kusiner arver ikke. Er der heller ingen arvinger i tredje arveklasse, går arven i Statskassen.

En samlever arver ikke efter arveloven. En samlever kan kun modtage arv, hvis der har været oprettet testamente.

Hvis ugifte samlevende har børn og/eller ejer fast ejendom, er det meget vigtigt, at de opretter testamente.





Boafgift og retsafgift

Ingen boafgift

Ægtefæller og velgørende institutioner godkendt af skatteministeriet.

15% boafgift

Børn, børnebørn, oldebørn, stedbørn, svigerbørn, forældre, samlevende som afdøde har boet sammen med i mindst 2 år.

For hele boet gives der et bundfradrag, der i 2024 udgør 333.100,-, så der alene skal betales 15% boafgift af arv udover dette beløb. Ved skifte efter længstlevende der sad i uskiftet bo efter først afdøde, er der dobbelt bundfradrag, da der er to arveladere.

Tillægsboafgift

Alle andre arvinger, søskende, nevøer/niecer, samlevende, som afdøde ikke har boet sammen med i mindst 2 år, og alle ubeslægtede arvinger skal udover 15% boafgift betale en yderligere afgift på 25%. Den samlede afgift kan dog højst blive 36,25%

For tillægsboafgiften gælder der ikke noget bundfradrag.

Ved privatskiftede boer betales en retsafgift på kr. 1.500,- plus yderligere 9.000,- hvis bobeholdningen overstiger 1,5 mio. kr.

Andet



Indbo må ikke fjernes eller deles, medmindre arvingerne er enige om værdierne og delingen. Værdifuldt indbo skal vurderes af Skifteretten eller af en udpeget vurderingsmand.

Lejemål kan opsiges med det aftalte opsigelsesvarsel. Udlejer har pligt til at søge lejemålet hurtigt genudlejet, når lejemålet er ryddet og nøglerne afleveret. Den efterladte ægtefælle og en samlever, der har boet sammen med afdøde i mindst 2 år, har krav på at fortsætte lejemålet.

PBS og løbende abonnementer, herunder telefon, avis og medlemskaber skal afmeldes og opsiges.

Arvingerne bør sikre sig, at afdødes hus, indbo, bil mv. er tilstrækkelig forsikret. Forsikringer gælder som hovedregel trods dødsfaldet, indtil de bliver opsagt.

Gem alle kvitteringer fra begravelsen, mindesammenkomst, udgift til anlæg af gravsted, da rimelige udgifter hertil kan trækkes fra i boopgørelsen og dermed mindske boafgiften.

Efterlader afdøde sig kun ægtefælle og ingen børn, arver ægtefælles det hele uden boafgift. Ved den længstlevendes død fordeles formuen med halvdelen til førstafdødes slægt og halvdelen til længstlevendes slægt. Både førstafdøde og længstlevende kan have ændret derpå ved testamente.

I særlige situationer, hvor en arving ikke kan varetage sine interesser, f.eks. hvis arvingen er mindreårig, har svækket helbred mv., kan der beskikkes en skifteværge for arvingen.

Livsforsikringer tilfalder typisk den begunstigede udenom boet, og der skal betales boafgift af forsikringssummen. Der gives ikke bundfradrag, heller ikke hvis bundfradraget ikke er fuldt udnyttet i dødsboet. Hvis en samlever er begunstiget, kan der skulle udredes tvangsarv af forsikringen til førstafdødes tvangsarvinger.

Du kan også læse vores folder om Arv, Gave og 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