

Ældre @ Sagen

ARV, TESTAMENTE OG DØDSBOER – VALLENSBÆK – 7.04.2025

Charlotte Szymala
Jurist i rådgivning

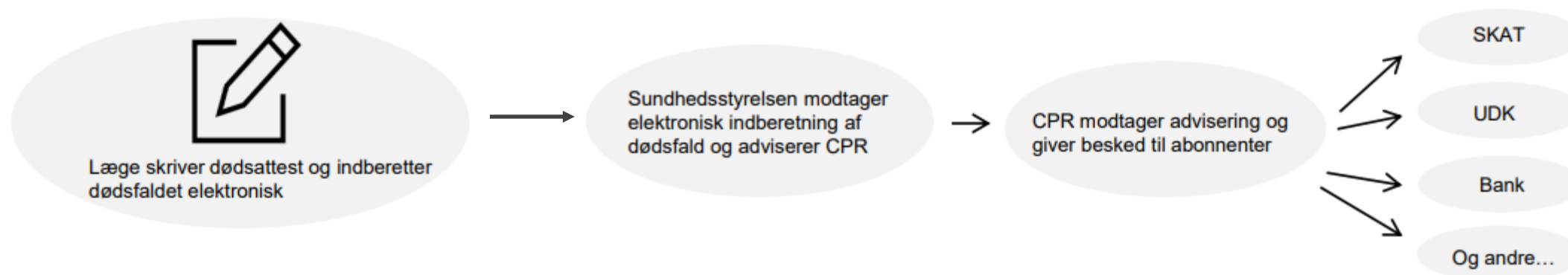


Dagsorden

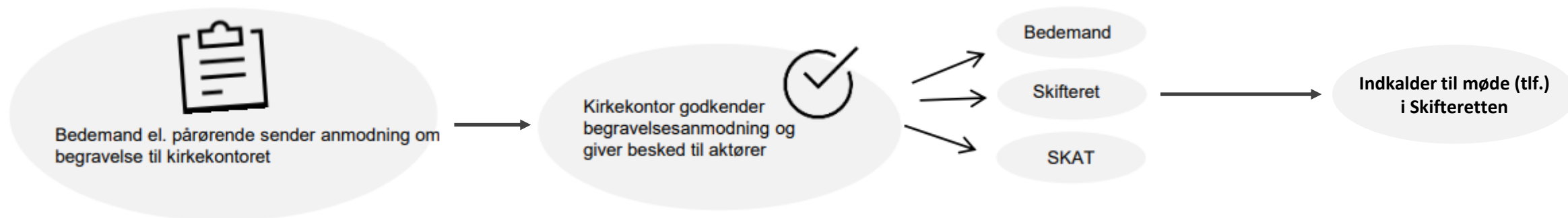
- Hvem ordner hvad ved et dødsfald?
- Skifte af dødsbo
- Boafgift og tillægsboafgift
- Slægtens arveret (hvem arver, hvis der ikke er testamente?)
- Testamenter
- Arvefordeling ved ægtefælle
- Afgiftsfrie gaver og familiehandler

Hvem ordner hvad ved et dødsfald?

Dødsattest:



Begravelsesansøgning (Dødsanmeldelse):



Skifte af dødsbo – uden deling

Boudlæg

- Beløbsgrænse – 52.000 kr.(2025) efter rimelige begravelsesudgifter
- Til nærmeste efterladte (skifterettens skøn)
- Hæfter for begravelsesudgifter og kan pålægges at rydde afdødes bolig
- Hæfter ikke for anden gæld end begravelsesudgifter

Ægtefælleudlæg

- Beløbsgrænse – 910.000 kr.(2025) - samlet formue i ægteskabet
- Præklusivt proklama
- Hæfter for gæld

Skifte af dødsbo – uden deling

Uskiftet bo

Skifte udsættes til længstlevendes død

Betingelser:

- Ægteskab og fælleseje
- Kun fællesbørn eller samtykke fra særbørn
- Længstlevende er solvent

Præklusivt proklama

Hæfter for gæld

Misbrug af det uskiftet bo?

Nyt ægteskab?

Skifte af dødsbo – med deling

Privat skifte

Betingelser:

- Arvinger er enige
- Solvent dødsbo
- En solvent og myndig arving (erklæring)
- Ikke udelukket ved testamente
- Kontaktperson
- Skifteretten censurbeføjelse

Bobestyrerbo

- Advokat udpeget af skifteretten (eller valgt i testamente)
- Ansvars- og kautionsforsikring
- Arvingsundersøgelse + bilag/redegørelse til skifteretten

Fælles for begge:

- Præklusivt proklama
- Åbningsstatus
- Boopgørelse

Boafgift og tillægsboafgift

Ingen afgift (0%)	<u>Boafgiftsklasse A</u> Boafgift (15%)	<u>Boafgiftsklasse B</u> Boafgift + tillægsboafgift (36,25%)
• Ægtefælle • Velgørende skattefrie organisationer	• Børn, stedbørn, børnebørn mv. • Forældre • Svigerbørn (kræver ægteskab) • Samlevende i mindst 2 år (eller barn) • Frasepareret eller fraskilt ægtefælle • Plejebørn (under visse betingelser)	Alle andre, herunder: • Søsken <i>(fra 1/1-27 omfattet af klasse A)</i> • Niece/nevø • Fætter/kusine • Bedsteforældre • Venner • Organisationer/foreninger, som ikke er skattefritaget

Boafgift og tillægsboafgift

Bundfradrag (2025) på 346.000 kr. (692.000 kr. ved uskiftet bo)

Boafgift: 15% efter bundfradrag

Tillægsboafgift: 25% efter fratræk af 15% boafgift (ikke bundfradrag)

BEREGNINGSEKSEMPLER:

Boafgiftsklasse A (boafgift)

Bobeholdning: 1 mio. kr.

$1.000.000 - 346.000 = 654.000$

$15\% \text{ af } 654.000 = 98.100$

Arv efter boafgift: 901.900 kr.

Boafgiftsklasse B (bo- og tillægsboafgift)

Bobeholdning: 1 mio. kr.

$1.000.000 - 346.000 = 654.000$

$15\% \text{ af } 654.000 = 98.100$

$1.000.000 - 98.100 = 901.900$

$25\% \text{ af } 901.900 = 225.475$

$98.100 + 225.475 = 323.575$

Arv efter boafgift: 676.425 kr.

Boafgift og tillægsboafgift

30%-LØSNING, HVIS B-KLASSEARVINGER (TILLÆGSBOAFGIFT)

UDEN velgørende organisation

Bobeholdning: 1 mio. kr.

Boafgift + tillægsboafgift = 323.575

Arv efter boafgift: 676.425 kr.

OBS: Over ca. 650.000 kr.

Ældre sagen er med i
Det Gode Testamente

**Det Gode
Testamente**

MED velgørende organisation

Bobeholdning: 1 mio. kr.

30% til organisation + 70% til B-klassearving

Boafgift + tillægsboafgift = 214.825 (af
700.000 kr. = 70%)

Velgørende organisation:

Modtager 30% = 300.000

Betaler bo- og tillægsboafgift = 214.825

Modtager netto = 85.175 kr.

Private arvinger:

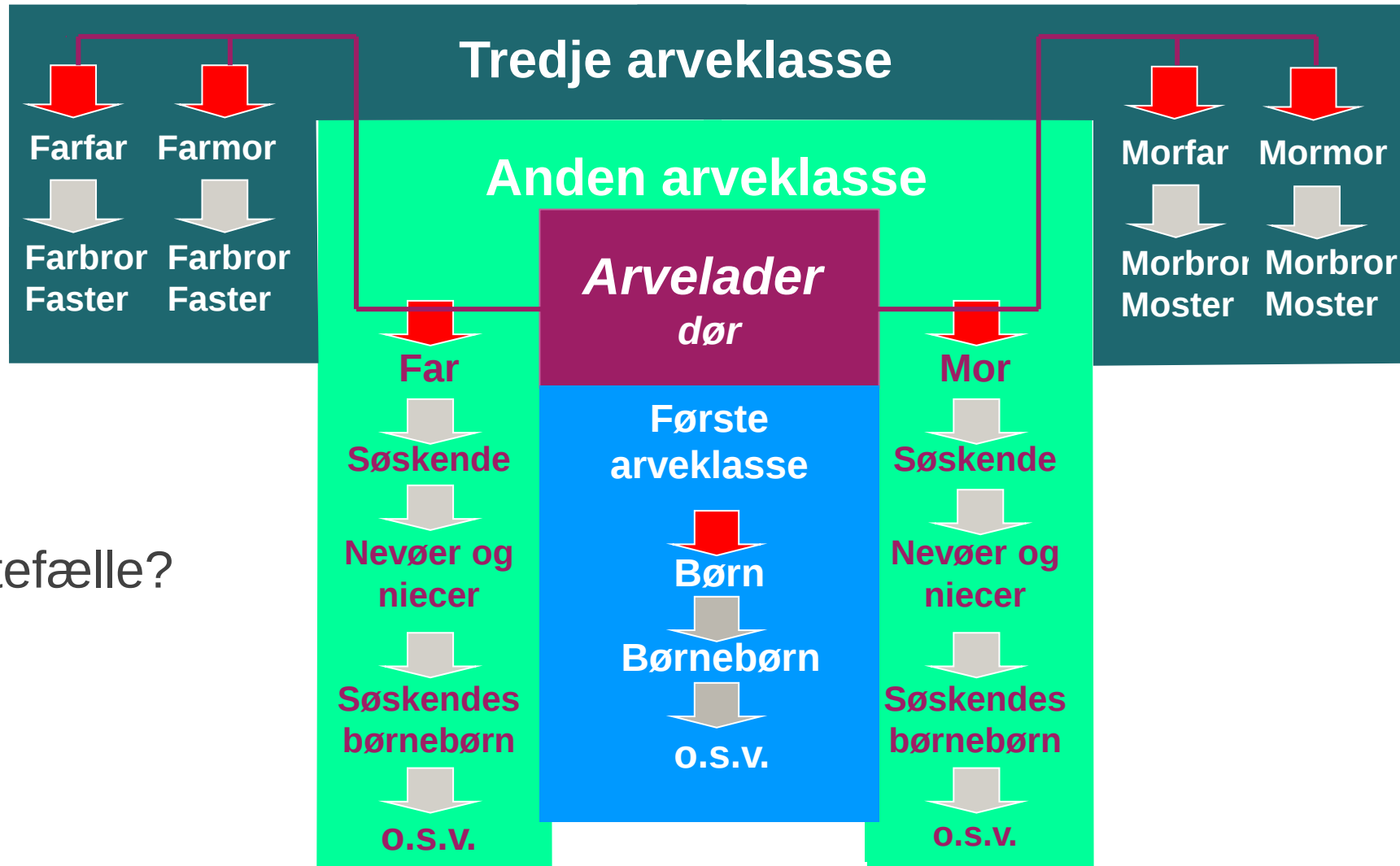
Modtager 70% = 700.000

Arv uden velg.org. = 676.425

Arven stiger med = 23.575 kr.

Slægtens arveret

(HVEM ARVER HVIS DER IKKE ER TESTAMENTE?)



OBS: Ægtefælle?

Tvangsarv og friarv

Tvangsarv:

- Livsarvinger (børn, børnebørn mv.) og ægtefælle er berettiget til 25%

Friarv:

- De resterende 75%
- Man kan frit disponere over friarven i et testamente
- Dvs. hvis man hverken har ægtefælle eller børn, så kan arvelader frit disponere over *hele* arven.

Testamenter

HVORNÅR ER DER BEHOV FOR ET TESTAMENTE?

- Samlevende som ikke er gift
- Ændre fordelingen efter arveloven
- Ingen slægtsarvinger efter arveloven
- Dine og mine børn
- Sikre arven ved båndlæggelse eller særeje
- Legater til fx børnebørn
- Indsætte bobestyrer
- Begrænse børns arv til 1.510.000 kr. (2025)
- Støtte bestemte formål eller personer/organisationer
- Ændre eller tilbagekalde tidligere testamente

OBS:

Ældre Sagen anbefaler at man anvender advokat til oprettelse af testamente

Typer af testamenter

Notartestamente:

- anbefales
- 300 kr.
- Kopi opbevares i register

Vidnetestamente:

- 2 vitterlighedsvidner
- Original kan blive væk

Nødtestamente:

- Hvis ikke mulighed for vidne- eller notartestamente
- Bortfalder efter 3 måneder efter muligt at oprette vidne- eller notartestamente

Indbotestamente:

- Sædvanligt indbo
- Skriftligt, dateret og underskrevet

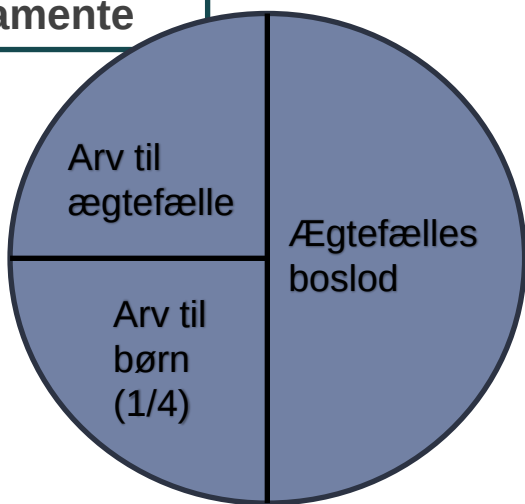
Arvefordelingen ved ægtefælle

1) Først deling af formuefællesskab (udveksling af boslod)

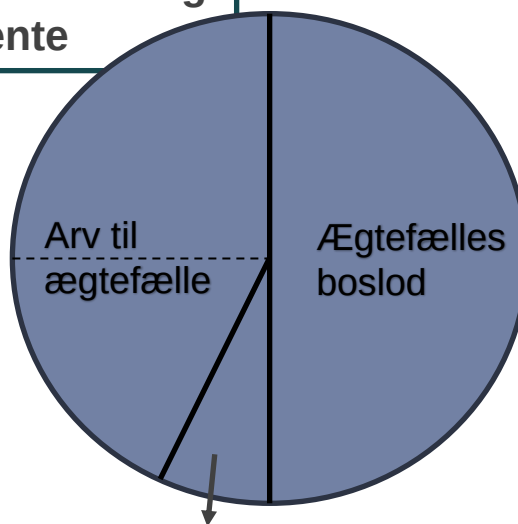
- Intet særeje og skylder ikke mere end man ejer = $\frac{1}{2}$ i boslod til hver ægtefælle

2) Derefter deling af arven efter førstafdøde ægtefælle

Delingsformue og
ikke testamente

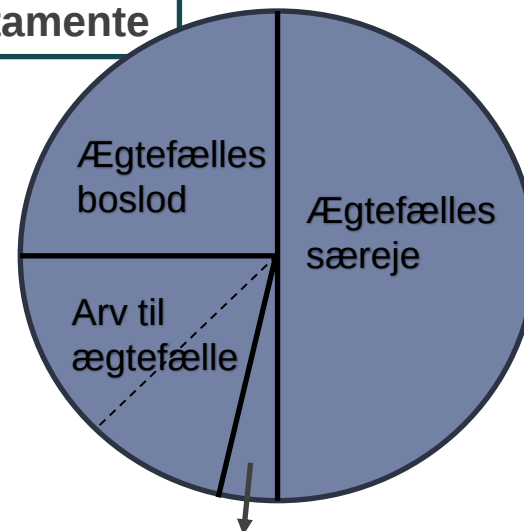


Delingsformue og
testamente



Tvangsarv til
børn (1/16)

Særeje og
testamente



Tvangsarv til
børn (1/32)

Ægtefællebegunstigende kombinationssæreje

Afgiftsfrie gaver og familiehandler

Afgiftsfrie gaver på 76.900 (2025):

- Børn, børnebørn mv.
- Stedbørn
- Forældre
- Stedforældre
- Bedsteforældre
- Samlevende
- Plejebørn

OBS Ægtefæller
= ingen gaveafgift

Afgiftsfrie gaver på 26.900 (2025):

- Svigerbørn (kræver ægteskab)

Familiehandel – eksempel

(Overdragelse af sommerhus fra forældrepar til datter og søn)

Købesum	1.000.000
- Gave til datter 2022 (2 x 69.500)	-139.000
- Gave til søn 2022 (2 x 69.500)	<u>-139.000</u>
Gældsbreve (restkøbesum)	722.000
<u>Gældsbrev til hver på 361.000 kr.</u>	361.000
- Gave 2023 (2 x 71.500)	-143.000
- Gave 2024 (2 x 74.100)	-148.200
- Gave 2025 (2 x 34.900)	<u>-69.800</u>
Restgæld	0

Spørsmål?



Tak for i dag!

Gratis telefonisk rådgivning
af jurister og socialrådgiver

Telefon 70 89 00 81

Mandag-onsdag & fredag kl. 10-14
Torsdag kl. 14-18

