

Flere fordele ved testamente under forskellige forhold

Af advokat Esben Roslev,
MachenhauerNielsen
Advokater

I mit job som advokat oplever jeg ofte, at de fleste mennesker tror, at de kun skal oprette testamente, hvis de har vanskelige familieforhold, hvis der er særbørn fra tidligere forhold, hvis arvingerne af forskellige årsager forskelsbehandles eller lignende. Der findes imidlertid flere forhold, som kan være hensigtsmæssige at regulere med et testamente, og herunder skitserer jeg fire eksempler:

1. Støt en velgørende organisation, spar penge og optimér arven:

De færreste har nok tænkt på, at man kan spare i afgift og optimere arven, hvis man støtter en velgørende organisation. Det følgende illustrerer måden at gøre det på:

Eksempel A:

Forestil dig, at du opretter et testamente, hvor du ind sætter din nevø til at arve

alt efter dig. Din formue er en million kroner. Af dette beløb skal din nevø betale 329.278 kroner i afgift (2019-tal). Din nevø får derfor ud-betalt 670.722 kroner i arv.

Eksempel B:

Forestil dig så, at du i stedet indsætter din nevø til at arve 70 procent efter dig, og du samtidig indsætter en eller flere velgørende organisationer til at arve 30 procent, med bestemmelse om, at organisationen skal betale bo- og tillægsboafgifter. Din formue er (stadig) en million kroner. Din nevø arver 700.000 kroner (de 70 procent).

Organisationerne arver 300.000 kroner, men skal betale afgift for din nevø. Afgiften udgør 220.528 kroner, da den jo kun skal beregnes af de 700.000 kroner, og ikke af en million kroner. Organisationerne får derfor ud-betalt 79.472 kroner - og din nevø får mere, end hvis du ikke havde betænkt organisationen.

2. Din arv skal være særeje:

Hvis du bestemmer, at arven efter dig skal være særeje - for eksempelvis din datter - undgår du, at din svigersøn, i tilfælde af parrets skilsmisse, får en andel af arven efter dig. Arven forbliver altså i den 'nære' familie. Forudsætningen er dog, at din datter holder midlerne adskilt fra sin øvrige formue, som måske er formuefællesskab.

3. Dit barn er umyndigt:

Er du i en situation, hvor dit (voksne) barn er umyndigt på grund af sygdom eller lignende, og ikke har børn eller ægtefælle, og hvor du kan forudse, at arven efter dig blot vil ende i statskassen, når dit (voksne) barn engang dør, kan du under særlige omstændigheder - og med Justitsministeriets tilladelse - råde over tvangsarven gennem et testamente, som det er bestemt i arvelovens § 52:

»Justitsministeren eller den, justitsministeren be-

myndiger dertil, kan tillade, at en arvelader (den afdøde) ved testamente bestemmer, hvordan tvangsarv efter arveladeren skal fordeles ved tvangsarvingens død, hvis:

1. tvangsarvingen ikke er i stand til fornuftmæssigt at oprette testamente (...),
2. tilstanden må forventes ikke at være forbigående,
3. tvangsarvingen ikke efterlader sig tvangsarvinger,
4. tvangsarvingen ikke har oprettet gyldigt testamente,

og

5. den testamentariske disposition godkendes af en værge, der er beskikket for tvangsarvingen«.

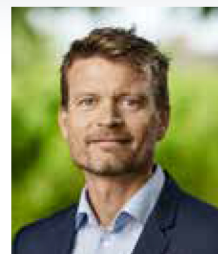
4. Hvis livsarvingen dør inden sit fyldte 18. år, ugift og uden børn:

I arvelovens § 51 står der:

»En arvelader kan ved testamente bestemme, hvem tvangsarv, der tilkommer en livsarving efter arveladeren, skal tilfalde, hvis livsarvingen dør før det fyldte 18. år uden at have indgået

Spørg Ret & Rimeligt

Ret & Rimeligt skrives i samarbejde med MachenhauerNielsen Advokater. Den skrives med udgangspunkt i spørgsmål fra læserne, sager fra advokaternes praksis og aktuelle juridiske



Esben Roslev

forhold. Har du spørgsmål til advokaterne eller emner, du kunne tænke dig at få belyst, kan du skrive til dem på mail@machenhauernielsen.dk.

machenhauernielsen



advokater - til at tale med

ægteskab og uden at efterlade sig børn«.

Denne bestemmelse vil blandt andet kunne anvendes af en arvelader, der efter en skilsmisse vil sikre sig, at arven forbliver i slægten. Hvis for eksempel den mindreårige, og dermed umyndige, livsarving »Astrid« selv har fået børn, er det ikke muligt at oprette testamente om hendes tvangsarv, fordi arven går til hendes børn. Et testamente om

fordeling af den umyndige livsarving »Astrids« arv bortfalder automatisk, når hun fylder 18 år, det vil sige på det tidspunkt, hvor hun selv kan oprette testamente. Bestemmelsen omhandler udelukkende tvangsarv.

Som eksemplerne viser, kan et testamente bruges til flere forskellige ting - ikke blot til at fordele arven efter sig, men også til at træffe beslutninger om alle mulige andre ting.