

KAPITEL 17

FAMILIE- OG ARVERET



OPGAVE 1

Martin Mårvad har gennem ni år kendt Hanne Hansen. De begynder at mødes om aftenen og går i biografen sammen. En aften overnatter Hanne hos Martin og lader sin tandbørste blive der. Martin bor alene i et hus, som på det tidspunkt er 1,6 mio. kr. værd. Han skylder 1 mio. i det.

Efter et par år bliver Martin og Hanne gift og får efter to års ægteskab tvillingerne Torben og Thor. Deres ægteskab går godt, men økonomisk er det Martin, der bærer broderparten af byrderne. Det skyldes, at han har et godt lønnet job hos Novo Nordisk, mens Hanne har været på barsel i et år, hvorfor hendes karriere er sat lidt tilbage. Hun når også kun kort at vende tilbage til jobbet som falckredder, inden hun igen bliver gravid og får datteren Dorthe.

Martin har købt en bil, som han alene bruger. Derudover har han købt nogle fine billeder og andet indbo, mens Hanne primært bruger sine penge på dagligvarer som mad, tøj og legetøj. Ud over dette har Martin oprettet en livrente i forbindelse med sit arbejde. Hanne har ikke nogen pensionsordning, men Martin hjælper hende med at få oprettet en kapitalpension.

Efter nogle år med blevask går ægteskabet ikke længere så godt. Det hjælper ikke, at Hannes forældre dør i et tragisk biluheld. Hun er deres eneste barn og arver 400.000 kr. i kontanter og et maleri, der har været i familiens eje i talrige generationer. Maleriet har en værdi af 200.000 kr. Da Hanne efterfølgende møder på arbejde, er hun pga. de familiære problemer ukoncentreret og kommer ud for en alvorlig arbejdsulykke. Hun får en erstatning på 1.200.000 kr., men må holde op med at arbejde.

Hanne ønsker nu skilsmisse som en følge af de mange problemer. På tids punktet for indgivelse af skilsmissen er huset 2.000.000 kr. værd, og Martin skylder 400.000 kr. til realkreditforeningen. Hanne har en kapitalpension på 100.000 kr., og Martin har en livrente på 800.000 kr. Bilen er 100.000 kr. værd, og der er indbo for 600.000 kr. Derudover har Martin en bankgæld på 300.000 kr., men der står 240.000 kr. på hans lønkonto. På Hannes lønkonto står der 10.000 kr., mens arven på 400.000 kr. står på en særlig konto. Hanne har en lille kontogæld på 20.000 kr.

► Hvordan skal boet deles?

OPGAVE 2

Heidi Hansen har boet sammen med Mikael Markvadsen i en årrække. De har sammen fået sønnen Bjarne. De har hørt, at barnet vil være bedre beskyttet, hvis de gifter sig, og de vælger derfor at gå ned på rådhuset og få det overstået.

Efter seancen kommer de til at snakke om, at de nu ejer alting i fælles skab, og at de nu også deles om gælden. Det er Heidi meget sur over, da Mikael har et lille it-firma, som ikke giver noget overskud. Det fører til et mindre skæderi, hvor det ene fører til det andet. De næste måneder forløber meget uroligt, og efter halvandet år bliver de skilt.

På tidspunktet for skilsmissen har de en fælles opsparringskonto på 200.000 kr., og Heidi har en studiegæld på 80.000 kr. Mikael har en lille lyftbåd til 175.000 kr., i forbindelse med hvilken han har en gæld til Spar Finans på 75.000 kr. Heidi har en opsparing, som stammer fra en arv fra hendes mor, som hun fik, før hun mødte Mikael. Formuen har hele tiden stået på en konto, som kun hun har adgang til, og er i dag på 600.000 kr. Der er indbo til en værdi af 400.000 kr., og Heidi har en lønkonto, hvor der står 30.000 kr.

Mikael har i forbindelse med sit firma et varelager på 200.000 kr., men han har også gæld i virksomheden på 775.000 kr.

► Hvordan skal boet deles?

OPGAVE 3

Morten og Kirsten har kendt hinanden, lige siden de gik på handelsgymnasiet sammen. Deres veje skiltes lige derefter, men i 2001 møder de hinanden igen. De flytter sammen i Mortens hus, og Kirsten nyder også at opholde sig i hans sommerhus.

Efter kun tre år kommer Kirsten ud for en ulykke på sit arbejde som sygeplejerske. Efterfølgende får hun udbetalt en erstatning på 350.000 kr.

Morten er selvstændig tømrer, men virksomheden går ikke efter planen. Kirsten giver derfor Morten 100.000 kr. af sin erstatning, som han bruger på at betale sine kreditorer. Resten bliver sat ind på en konto, som kun hun har adgang til.

Efter Kirstens ulykke får de brug for en anden bil, som det er nemmere at komme ind og ud af. De køber derfor en stor Mercedes til 400.000 kr.

Morten giver sin gamle Ford Escort i bytte. De resterende 300.000 kr. tager Kirsten fra sin opsparing.

I 2005 dør Kirstens mor. Kirsten arver i den forbindelse 200.000 kr. Det er i testamentet bestemt, at pengene er særeje. Mortens firma går dog stadig ikke godt, og han overtaler derfor Kirsten til at låne ham de 200.000 kr.

Kirsten og Mortens ægteskab bliver nu værre og værre, og de bliver derfor enige om at søge om skilsomme. I den forbindelse kommer det frem, at Morten har solgt deres fælles sommerhus til naboen.

► Kan Kirsten forlange, at salget af sommerhuset bliver omstødt?

Vi forudsætter nu, at handlen med sommerhuset bliver omstødt. Forholdet slutter ikke godt, og Kirsten og Morten ender med at skændes om formuen.

Bilen har en værdi på 200.000 kr. Sommerhuset er voldsomt belånt – det kan sælges til 2.000.000 kr., men Morten har optaget lån på 1.900.000 kr. i det. Kirsten har formået at lave en god pensionsopsparing på 800.000 kr. Morten har ikke haft mulighed for at spare op og forlanger derfor halvdelen af Kirstens opsparing.

Mortens virksomhed har større gæld end aktiver, og han skylder 700.000 kr. Huset, som han ejede, da de flyttede sammen, har en værdi på 2.000.000 kr., men han har optaget lån i det på 1.400.000 kr. Kirsten vil have del i husets værdi, da hun har været med til at afdrage på gælden.

► Hvordan skal boet deles?

OPGAVE 4

Allan og Britta er meget glade for hinanden. De har kendt hinanden i seks år og boet sammen det sidste år. For at fuldende deres lykke venter de nu et barn sammen.

De vil gerne sikre hinanden og deres kommende barn i tilfælde af, at der skulle ske den ene af dem noget. Det hus, de har købt sammen, har de derfor sikret sig, at de ejer i fællesskab. De har også kontaktet en forsikringsagent, der har rådet dem til at tegne en livsforsikring. De har fulgt rådet og begge tegnet en livsforsikring på 932.000 kr., hvor begunstigelsen er ”nærmeste pårørende”. Endelig har de oprettet et testamente, ifølge hvilket længstlevende skal arve mest muligt.

De har en fælles opsparing på 200.000 kr. og en friværdi i huset på 200.000 kr. Derudover har Allan fremstillet et kunstværk i marmor, som et galleri har tilbudt at betale 200.000 kr. for.

► Hvordan er Britta stillet, hvis Allan dør?

OPGAVE 5

Michael og Helle har været gift igennem 20 år og har fået to børn, Zenia og Yrsa. De holder meget af hinanden, og deres karrierer går godt.

I begyndelsen af 2009 køber de et stort hus, som stiger meget i værdi. De har altid haft fælles økonomi, og i huset er der en friværdi på 2.000.000 kr. Derudover er der aktier til en værdi af 800.000 kr. og en masse værdifuldt indbo til 1.600.000 kr.

Deres liv går godt, men det samme gælder ikke børnenes. Zenia klarer sig fornuftigt, men Yrsa er kommet i skidt selskab. 1. januar 2009 opretter Michael og Helle derfor et testamente, der fastslår, at Yrsa skal arve så lidt som muligt.

Kort tid efter er Michael ude for en ulykke i forbindelse med ridning og dør 1. april 2009. Helle bliver dybt ulykkelig, men forelsker sig efterfølgende i sin psykolog, Claus. De bliver gift 1. oktober 2009. I den forbindelse beder hun Zenia og Yrsa om at give skifteafkald. Zenia har intet problem med dette, men Yrsa nægter og kræver skifte.

Claus og Helle lever godt og fint, men da Helle ikke kan arbejde pga. depression, svinder formuen hurtigt ind. De får et barn, Bodil, men Helle bliver dårligere og dør kort efter fødslen. På det tidspunkt er nettoformuen på 1.000.000 kr.

► Har Yrsa ret i sit krav om skifte, og hvor meget har hun i så fald krav på?
► Hvordan er Zenia stillet efter Helles død?

OPGAVE 6

Hanne og Morten møder hinanden i en moden alder. Morten, som er lidt ældre end Hanne, har et barn fra et tidligere ægteskab, Simone. Hanne og Morten bliver gift i 1980 og får efterfølgende to børn, Asger og Britta.

Da de i 1998 bliver indkaldt til et møde i deres bank, beslutter de sig for at sikre hinanden bedst muligt. Efter bankrådgiverens råd laver de en ægtepagt, ifølge hvilken førstafdødes formue er fælleseje og længstlevendes bodel fuldstændigt særje.

Samtidig tegner de en forsørgertabsforsikring. Det bliver endvidere bestemt, at hvis Simone i tilfælde af Mortens død ønsker at skifte med Hanne i levende live, skal Simone kun have sin tvangssarv. Det sker for at sikre, at Hanne ikke skal gå fra hus og hjem for at kunne skifte med Simone.

I 1999 dør Morten efter kort tids sygdom. Efter at have fået samtykke fra Simone bliver Hanne siddende i uskiftet bo. I 2001 dør Simone i et trafikuheld. I den forbindelse opdager man, at hun har et barn, som ingen har kendt til. Dette barn, Ulla, er på daværende tidspunkt 14 år.

I foråret 2008 laver Hanne et testamente, ifølge hvilket Ulla skal arve mindst muligt. Samtidig giver Hanne en gave på 150.000 kr. til Asger og Britta. Pengene stammer fra en kapitalpension, der bliver udbetalt i forbindelse med, at Hanne går på pension i en alder af 65. Hun sælger kort efter en



feriebolig i Frankrig, der oprindeligt var bragt ind i ægteskabet af Morten, til Bo for 600.000 kr.

I efteråret 2008 henvender Ulla sig med krav om at skifte boet, hvilket Hanne accepterer, og processen går i gang. Ulla kræver, at bestemmelsen om at mindske hendes arv ikke skal respekteres. Desuden forlanger hun kompenstation for, at Hanne har misligholdt det uskiftede bo ved at give store gaver til sine børn samt har solgt hendes morfars feriebolig.

Skiftet afsluttes i marts 2009.

I april 2009 dør Hanne uventet i en skiulykke. Boet består da af en konto med 600.000 kr. for salg af ferieboligen i Frankrig, 800.000 kr. efter en forsørgertabsforsikring i forbindelse med Mortens død og indbo til en værdi af 100.000 kr. Derudover er der et ubelånt sommerhus, der oprindeligt havde tilhørt Morten, til en værdi af 600.000 kr., en friværdi i Hannes bolig på 400.000 kr. og et Jorn-maleri til en værdi af 300.000 kr.

► Hvordan skal boet deles, når arvingerne kræver mest muligt?

OPGAVE 7

Allan har altid været et lykkeligt menneske. Lykken bliver ikke mindre, da han møder Bente. I en alder af kun 22 tror han ikke, at han kan blive lykkeligt. Men det bliver han, da de sammen får datteren Clara.

Desværre bliver Bente ramt af en fødselsdepression, og de to ender med at gå fra hinanden. Bente flytter til en ukendt adresse og tager Clara med sig uden at kræve børnepenge af Allan. Allan tager det tungt og har svært ved at komme videre med sit liv. Han finder aldrig ud af, hvor Bente er flyttet hen, men gør heller ikke noget for at opsøge hende.

Hans liv ændrer sig 14 år senere, da han møder Ditte. De forelsker sig voldsomt, og efter kun et år bliver Ditte gravid. Allan og Ditte gifter sig herefter med hinanden, uden at Allan fortæller om Bente og Clara.

Kort tid efter brylluppet nedkommer Ditte med sønnen Eilif. De lever alle tre lykkeligt i yderligere et år, indtil Allan pludselig bliver ramt af en blodprop og dør uden at have lavet et testamente.

I dagene efter dødsfaldet begynder Ditte at gøre økonomien op. Hun har aldrig haft styr på pengesager. Det overlod hun til Allan. De ejede sammen et hus til en værdi af 2,4 mio. kr. og havde i forbindelse med købet heraf optaget et realkreditlån i Totalkredit på 2 mio. Desuden havde de forskelligt indbo til 200.000 kr. Allan havde arvet lidt forskellig fra sin afdøde mor,

herunder en kobber-PH-lampe. Det havde en samlet værdi af 400.000 kr., som var gjort til hans skilsmissesæreje. Han havde også købt en Audi A6, som var betalt kontant, og som nu havde en værdi af 300.000 kr. Endelig havde han et MasterCard, hvorpå han skyldte kr. 300.000 kr.

Dittees situation er lidt værre. Hun har en gammel studiegæld på 600.000 kr. og et forbrugslån på 500.000 kr. Derfor er hun glad, da hun opdager, at Allan har en ratepension, hvorpå der står 400.000 kr. efter skat. Samtidig ved hun, at de har tegnet en krydslivsforsikring på 800.000 kr.

Stor er hendes overraskelse, da hun opdager, at Allan har en datter fra et tidligere forhold. Bente er pludselig dukket op og kræver nu, at Clara får sin arv efter Allan.

- Hvordan skal boet gøres op? Kan Ditte sidde i uskiftet bo?

OPGAVE 8

Minna Mintsen havde som ung levet et spændende liv. Hun havde, meget atypisk for sin generation, fået tre børn uden at have været gift. Faderen til børnene døde kort efter, den sidste blev født.

De tre børn, Bjarne, Bolette og Britt, var vokset op med deres mor og Flemming, som de havde opfattet som deres far. Han var blevet gift med Minna, da det yngste barn, Britt, var fyldt syv.

Minna og Flemming fik aldrig nogen børn, og de levede lykkeligt i mange år, indtil Minna pludselig døde. Flemming levede videre, men savnet af Minna var for stort, og han døde to år efter Minna i en alder af kun 61. Han efterlod sig sin mor, Oline, og to søstre, Simone og Sølvie. Derudover havde han haft en tredje søster, Seline, som var død otte år tidligere. Hun var barnløs og efterlod sig kun sin mand, Sigvald.

Britt var på dette tidspunkt afgået ved døden i et trafikuheld. Hendes mand, Vilhelm, var med i bilen, men overlevede. Det samme gjorde to af hendes tre børn, Per og Poul, hvorimod Palle desværre døde.

Det samlede bo efter Minna og Flemming var på 900.000 kr.

- Hvordan skal boet deles (der skal ikke tages hensyn til boafgift)?

Bolette var gift med Manfred og havde børnene Gunnar og Gunbritth. Nogen tid efter Flemmings død døde Manfred pludseligt af en blodprop i hjeret.

Bolette og Manfred havde en ret simpel økonomi. De ejede i fællesskab et hus, der var 2.400.000 kr. værd, og hvor der var gæld til realkreditinstituttet på 1.000.000 kr. Derudover havde de en bil, der var 100.000 kr. værd og gældfri. Manfred havde arvet 100.000 kr. fra sin onkel. Ifølge testamentet skulle arven være hans særeje, og pengene var ikke blevet rørt siden – de stod endda på samme konto. Bolette havde 290.000 kr. stående på sin lønkonto. Det store beløb skyldtes bl.a. en arbejdsskadeerstatning på 240.000 kr., som hun havde fået udbetalt for tre år siden. Manfred havde kun 10.000 kr. på sin lønkonto. De havde begge oprettet en ratepension i Sparbank. På Manfreds konto stod der 200.000 kr., mens der på Bolettes kun stod 120.000 kr. Gunnar havde en kassekredit, hvorpå der var trukket 80.000 kr.

Efter Manfreds død opdagede Bolette, at Manfred havde tegnet en livsforsikring på 150.000 kr., hvor der var indsat begunstigelseserklæringen ”nærmeste pårørende”.

- Hvordan skal boet skiftes?
- Kan Bolette sidde i uskiftet bo? Hvad er i så fald konsekvensen, og er det en fordel?