

FAMILIE- OG ARVERET



TELLUS

ADVOKATER

Når en ægtefælle dør

Når en ægtefælle dør, skal den længstlevende tage stilling til, hvordan boet skal behandles. Har I børn, og er der en formue, er der 2 muligheder:

Uskiftet bo

Et uskiftet bo betyder

- at ægtefællen overtager hele boet
- at ægtefællen skal betale skat også af den afdødes indtægter og fortjenester
- at ægtefællen ikke kan gifte sig igen uden at skifte med børnene
- at børnene kan kræve ægtefællen til regnskab for, hvordan hun administrerer det uskiftede bo
- at ægtefællen kun kan testamentere over 3/8 af formuen
- at børnene ved et senere skifte skal have arv også af den afdødes forsikringer og pensioner

Skifte

Et skifte betyder

- at ægtefællen modtager 3/4 af den samlede formue
- at ægtefællen frit råder over den del af formuen, som hun overtager
- at ægtefællen beholder alle den afdødes forsikringer og pensioner
- at ægtefællen kun bliver beskattet af sin egen indkomst
- at boet bliver selvstændigt beskattet af den afdødes indtægter og fortjenester efter de fordelagtige regler om beskatning af dødsboer
- at ægtefællen frit kan indgå nyt ægteskab

Privat skifte

De fleste boer, som skiftes, behandles som privat skifte. Betingelserne er:

- alle arvinger skal være enige om privat skifte.
- arvingerne skal udpege én person, som skal stå for skiftet.
- mindst én arving skal være myndig og solvent.
- arvingerne skal indrykke proklama i Statstidende.
- arvingerne skal lave åbningsstatus (opgørelse pr. dødsdagen) og boopgørelse (opgørelse pr. boets slutdag med redegørelse for, hvordan arven fordeles).
- arvingerne skal lave selvangivelse i de skattepligtige boer.
- arvingerne skal selv sørge for eventuelle salg af aktiver og fordele arven mellem sig.
- arvingerne kan få en advokat til at hjælpe med skiftet og kan trække udgifter hertil fra i boets formue.

Hvordan sikrer du din ægtefælle bedst muligt?

Testamente

Hvis du er gift, kan du ved testamente bestemme over 3/8 af jeres samlede formue. I kan ved et gensidigt testamente indsætte hinanden til at arve mest muligt. Så arver den længstlevende af jer 15/16 af formuen, hvis der skiftes. Skattereglerne og regler om pensioner og forsikringer er de samme, som hvis der ikke er oprettet testamente.

Ægtepagt

Ved at oprette ægtepagt f.eks. om kombinationssæreje kan I sikre den længstlevende yderligere. Den længstlevende overtager helt eller delvis den sekstendedel, som børnene ellers skulle arve.

Du/I kan få hjælp hos en advokat til oprettelse af testamente og/eller ægtepagt.

Værd at vide om skatter og afgifter

Uskiftet bo

- Ægtefællen bliver beskattet på samme måde som afdøde.
- Ægtefællen har i dødsåret sit eget personfradrag + afdødes fradrag for den del af året, der er gået.
- Ægtefællen skal ikke betale boafgift (det, der tidligere hed arveafgift).

Skifte

- Et bo er skattefrit, når hverken bruttoformuen eller nettoformuen overstiger 2.641.900 kr. Det betyder, at der ikke skal betales skat af f.eks. gevundne afskrivninger og ejendomsavance ved salg af afdødes aktiver.
- Hvis boet er skattefrit, har afdøde i perioden fra skatteårets begyndelse til dødsfaldet et fradrag i skatten på 2.000 kr. pr. måned. Skatteprocenten er 50. Restskat under 33.300 kr. opkræves ikke.
- Hvis boet er skattepligtigt, opgøres skatten for perioden fra dødsårets begyndelse og til boets slutning samlet. Boet har et fradrag i skatten på 2.000 kr. pr. måned for perioden indtil dødsfaldet og på 5.300 kr. pr. måned i maksimalt 12 måneder efter dødsfaldet.
- Ægtefællen skal ikke betale boafgift.
- Børnene skal betale 15% boafgift af den samlede arv, der overstiger 268.900 kr.
- En samlever betaler afgift efter samme regler som børn, når samlivet har varet mindst 2 år.

Hvem er vi?



Ellen Marie Sørensen
Advokat (L)
ems@tellusadvokater.dk



Jacob Carl
Advokat
jca@tellusadvokater.dk



Marianne Rask
Advokat/HA(jur.)
mra@tellusadvokater.dk



Mette Hansen
Advokat
mth@tellusadvokater.dk



Gjerluf Hansen
Ejendomsrådgiver
gha@tellusadvokater.dk

Alice Wentzel
Advokatsekretær
awe@tellusadvokater.dk

Birte Ladefoged Larsen
Sekretær
bil@tellusadvokater.dk

Connie Nørgaard
Sekretær
cnn@tellusadvokater.dk

Bente Fries Sørensen
Advokatsekretær
bfs@tellusadvokater.dk

Birthe Larsen
Sekretær
bla@tellusadvokater.dk

Gitta V. Hansen
Sekretær
gvh@tellusadvokater.dk

Bente Høj
Sekretær
bhp@tellusadvokater.dk

Christina K. Christiansen
Advokatsekretærelev
ckc@tellusadvokater.dk

Merete Pind
Sekretær
mpi@tellusadvokater.dk



TELLUS
ADVOKATER