

Hvorfor oprette et testamente?



Tag stilling -



før det er for sent!



Hvert år modtager den danske stat store pengebeløb fra afdøde danskere, som ikke har oprettet testamente til fordel for organisationer eller personer, som ikke er omfattet af Arveloven.

Ifølge den danske arvelov er det kun såkaldte legale arvinger, der er arveberettigede, hvorfor arv efter personer uden legale arvinger tilfalder Statskassen - medmindre afdøde har oprettet testamente. Legale arvinger er afdødes ægtefælle og nære slægtning, jf. arveklasserne på næste side.

Uanset om du har familie eller ej, kan det derfor være relevant at oprette et testamente, idet et testamente, blandt andet, er med til at sikre dine ønsker for eftertiden med hensyn til arvefordelingen og boets videre behandling. Samtidig er et testamente et udtryk for ansvarlighed og betænksomhed overfor dine efterladte.

KROMANN advokatfirma er medlem af Danske Familieadvokater, som er en landsdækkende forening af advokater med speciale i familieret. Vi rådgiver ofte klienter om testamente og arveretlige forhold, og har i den forbindelse udarbejdet denne informationsfolder med gode grunde til at oprette et testamente.

Tag stilling nu! – for din egen og dine pårørendes skyld.

Arvelovens 3 arveklasser

1. ARVEKLASSE (tvangsarvinger)

- Livsarvinger - børn, børnebørn eller oldebørn
- Ægtefælle

2. ARVEKLASSE

- Forældre
- Søskende
- Nevøer, niecer samt deres livsarvinger

3. ARVEKLASSE

- Bedsteforældre
- Mostre, morbrødre, fastre, farbrødre (ikke fætre og kusiner)

Hvem arver - hvis du ikke opretter et testamente?

Såfremt du ikke opretter et testamente, vil alt, hvad du efterlader dig blive fordelt i henhold til Arvelovens tre arveklasser.

Efterlader du dig således en ægtefælle og to børn, fordeles arven med en halvdel til din ægtefælle og en halvdel til lighedeling mellem dine børn. Efterlader du dig alene en ægtefælle, arver denne alt, hvad du efterlader dig, ligesom dine børn arver alt efter dig, hvis du ingen ægtefælle har.

Har du hverken livsarvinger eller en ægtefælle, foreskriver Arveloven, at dine forældre skal arve. Er den ene af dine forældre afgået ved døden, træder dine eventuelle søskende i den pågældende forælders sted. Overlever du begge dine forældre, vil din formue blive fordelt mellem dine eventuelle søskende, således med halvdelen til din mors børn og halvdelen til din fars børn, alternativt dine nevøer og/eller niecer.

Er der ingen arvinger i 1. og 2. arveklasse, fordeles din formue mellem dine fire bedsteforældre. Er en eller flere af dine bedsteforældre afgået ved døden, tilfalder arven dine forældres eventuelle søskende. Da fætre og kusiner ikke er legale arvinger, jf. Arveloven, vil arven i sidste ende tilfalde Statskassen, medmindre du har oprettet et testamente.

Gode grunde til at

• DU ER UGIFT SAMLEVENDE

Som ugifte samlevende arver I ikke hinanden, medmindre I har oprettet testamente til fordel for hinanden.

Desværre er mange ugifte samlevende af den opfattelse, at de, efter nogle års samliv, er arveberettigede efter hinanden. Denne misforståelse resulterer hvert år i, at efterlevende samleverer må forlade hus og hjem, således at børn, eller andre legale arvinger, kan modtage deres arv i henhold til Arvelovens bestemmelser. Efterlader den afdøde samlever sig børn, arver disse alt efter afdøde, jf. Arveloven. Er børnene under 18 år, når arven falder, indsættes den på en lukket konto i et pengeinstitut, frem til børnene er myndige, hvorfor den efterlevende samlever ikke kan disponere over arven. Har den afdøde samlever ingen børn, fordeles arven i henhold til Arvelovens to øvrige arveklasser.

Som ugifte samlevende er det derfor vigtigt, at I opretter testamente til fordel for hinanden, også selvom I ikke har børn, hvis I ønsker, at længstlevende skal kunne opretholde den samme levestandard, som da I var to.

Har I som samlevende boet sammen i minimum to år, har, har haft eller venter et fælles barn og ikke er gift/separeret eller har oprettet testamente til fordel for en anden samlever, kan I oprette et såkaldt udvidet samlevertestamente. I et sådant testamente kan I bestemme, at længstlevende skal arve, som var I ægtefæller. Dette betyder, at I som samlevende kan testere 7/8 af arven efter førstafdøde til længstlevende. Opfylder I ikke betingelserne for oprettelse af et udvidet samlevertestamente, kan I, i et almindeligt testamente, testere 3/4 til længstlevende.

oprette et testamente

• DU ER GIFT OG HAR FÆLLES- OG/ELLER SÆRBØRN

Er I gift og har fælles- og/eller særbørn, er det vigtigt, at I gør jer klart, hvilken arvefordeling I ønsker ved længstlevendes død samt overvejer, hvilke muligheder længstlevende ægtefælle har for at hensidde i uskiftet bo. At hensidde i uskiftet bo betyder, at arven efter førstafdøde først udbetales, når længstlevende falder bort, eller selv vælger at skifte boet. Fordelen herved er, at længstlevende undgår at skulle dele førstafdødes aktiver med dennes livsarvinger. Samtidig opnår længstlevende fuld råderet over førstafdødes aktiver – så længe disse ikke misbruges.

Det er ikke muligt at hensidde i uskiftet bo med særbørn, medmindre disse har givet samtykke hertil. Fællesbørn skal ikke give samtykke til, at længstlevende sidder i uskiftet bo.

• DU ØNSKER, AT ARVEN EFTER DIG SKAL VÆRE SÆREJE FOR DEN ELLER DEM DU BETÆNKER

Ønsker du, at sikre at arven efter dig forbliver i den nære familie, kan du i et testamente med fordel beslutte, at arven efter dig skal være særeje for den eller dem, du betænker, enten i form af skilsmisssæreje, kombinationssæreje eller fuldstændigt særeje.

Du kan læse mere om de forskellige særejeformer på www.danskefamilieadvokater.dk eller kontakte KROMANN advokatfirma for rådgivning om de forskellige særejeformer og deres betydning.

- **DU ØNSKER AT BETÆNKE PERSONER, SOM IKKE ER OMFATTET AF ARVELOVEN, ELLER VELGØRENDE ORGANISATIONER**

Hvis du ønsker at betænke personer, som ikke er omfattet af Arve-loven, eller velgørende organisationer, som for eksempel Kræftens Bekæmpelse, er det nødvendigt at oprette et testamente.

Organisationer, der betænkes i et testamente, tilbyder ofte at afholde advokatomkostningerne i forbindelse med oprettelsen af testamentet. Da det i Danmark ikke er lovligt at testere sin formue til terrororganisationer eller lignende, har SKAT udarbejdet en liste med de organisationer, som det er lovligt at betænke i sit testamente. Du kan finde listen med godkendte arvemodtagere på www.skat.dk.

- **DU ØNSKER AT HAVE INDFLYDELSE PÅ, HVORLEDES DIT DØDS-BO SKAL BEHANDLES – HERUNDER OGSÅ ØNSKER VEDRØRENDE GRAVSTEDSVEDLIGEHOJDELSE**

Har du specielle ønsker til, hvorledes dit dødsbo skal behandles, kan du i et testamente give udtryk herfor, ligesom du kan træffe bestemmelse om, at der af midlerne i dit bo skal hensættes det fornødne beløb til gravstedsvedligeholdelse i fredningsperioden. Fredningsperioden er normalvis 30 år for kister og 10 år for urner.

Vil du have indflydelse på, hvorledes din begravelse eller bisættelse skal foregå, anbefaler KROMANN advokatfirma, at der udarbejdes en særskilt erklæring med dine ønsker hertil, da et testamente oftest først kommer til de efterladtes kendskab efter begravelsen. Advokat Monica Kromann er dig gerne behjælpelig med udfærdigelse af en erklæring med dine begravelsesønsker.

HUSK i øvrigt at tage kontakt til pensions- og forsikringselskaber, er arveberettigede. Udbetalingen af forsikrings- og pensionssummer bestemmes i et testamente.

- **DU ØNSKER AT ÆNDRE ET TIDLIGERE OPRETTET TESTAMENTE**

Såfremt du ønsker at ændre et tidligere oprettet testamente, er dette muligt ved oprettelse af et nyt testamente eller ved udarbejdelse af en kodicil, som er et tillæg til det eksisterende testamente. Opretter du et nyt testamente, tilbagekaldes det tidligere testamente samtidig.

For at sikre at dit testamente til enhver tid lever op til dine ønsker, er det vigtigt, at du med jævne mellemrum gennemgår testamentet.

- **DU ØNSKER EN ANDEN FORDELING AF ARVEN TIL DINE NÆRTSTÅENDE, END DEN ARVELOVEN FORESKRIVER**

Hvis du ønsker, at én livsarving skal arve en større andel end dine øvrige livsarvinger, er det nødvendigt at oprette et testamente, hvori arvefordelingen præciseres. Det kan samtidig være en fordel at give udtryk for, hvorfor denne forskelsbehandling ønskes, således at efterfølgende konflikter undgås arvingerne imellem.

Dette var blot nogle få gode grunde til at oprette et testamente, men da der kan være mange andre gode grunde til at oprette et testamente, er du altid velkommen til at kontakte advokat Monica Kromann for en drøftelse af netop din situation.

hvis du ønsker at betænke organisationer eller personer, som ikke sker i henhold til en begunstigelseserklæring og kan derved ikke

Hvordan oprettes



et testamente?



I Danmark findes der tre testamentstyper – notartestamente, vidnetestamente og nødtestamente.

KROMANN advokatfirma anbefaler, at du opretter et notartestamente, da dette er den mest sikre måde at oprette sit testamente på. Et notartestamente oprettes normalt i samråd med en advokat, som, efter et indledende møde med testator, udarbejder et udkast til testamentet. Når testamentet er godkendt af testator, bestiller advokaten tid hos notaren, som er en embedsmand med tilknytning til det lokale dommerkontor, således at testamentet kan underskrives under påsyn af denne.

Notaren sikrer sig, at testator er fornuftsmæssigt i stand til at oprette testamente og dermed bevidst om testamentes indhold og betydning. Efter underskrift af testamentet foran notaren, indføres en kopi af dette i Centralregistret for Testamenter, hvorved sikres, at det kommer til Skifterettens kendskab ved testators død. Det originale testamente udleveres til testators opbevaring.

Da vidne- og nødtestamenter ikke indføres i Centralregistret for Testamenter, er der ingen garanti for, at testamentet kommer til Skifterettens kendskab ved testators død - og dermed efterleves. Ligeledes er vidne- og nødtestamenter langt nemmere at få tilsidesat under en eventuel retssag om testamentets bestemmelser.

*Scan koden for yderligere information om KROMANN advokatfirma
eller kontakt advokat Monica Kromann for juridisk assistance,
mk@advokatkromann.dk*



KROMANN Advokatfirma
Skt. Clemens Stræde 1, 2. sal
8000 Aarhus C
T 8618 1102
mk@advokatkromann.dk
kromannadvokatfirma.dk

ADVOKATFIRMA Møderet for Højesteret
KROMANN