

Holst, nyhedsbrev



Er det nødvendigt med et testamente ?

Følger du også med i DR's programserie "De forsvundne arvinger" og TV2's programserie "Når arven splitter os", og har du (også) overvejet, om du burde få oprettet et testamente, så læs med her...

Arveloven

Hvis man ikke har oprettet et testamente, vil arven blive fordelt i henhold til arvelovens regler. Arveloven tager udgangspunkt i, hvad et "gennemsnitsmenneske" ønsker, der skal ske med arven, og derfor kan der være mange subjektive grunde til at fravige arvelovens regler.

Undersøgelser viser, at ca. 30 % af al arv bliver fordelt anderledes end det var afdødes ønske, fordi afdøde ikke har fået oprettet testamente.

Testamente

Der kan være mange grunde til at oprette et testamente; en af dem er arvens fordeling. Her er yderligere eksempler på gode grunde til at få oprettet et testamente.

1. **Samlevende** (ugifte) bør altid overveje at oprette et testamente til fordel for hinanden. Der er ikke arveret mellem samlevende i henhold til arveloven, uanset hvor længe man har boet sammen. Det kræver derfor **altid** et testamente, hvis man vil begunstige hinanden som samlevende.

Det er særligt vigtigt at få oprettet et testamente som samlevende, hvis man har mindreårige børn. Har man ikke oprettet et testamente, arver børnene alt. Mindreårige kan som udgangspunkt ikke eje fast ejendom, da mindreåriges arv skal indsættes til forvaltning, indtil barnet er fyldt 18 år. Hvis samleveren ikke selv har midler (eller modtager arv via et testamente) til at købe ejen-

dommen ud af boet, kan resultatet blive, at samleveren og børnene må flytte fra boligen, fordi den skal sælges.

2. Er man **gift** og **barnløs**, arver ægtefællen automatisk alt, hvad man efterlader sig. Dette gælder uanset om der er særeje i ægteskabet eller formuefællesskab. Ægtefæller bør overveje at oprette et fælles testamente, hvor der tages stilling til, hvordan arven skal fordeles, når den længstlevende dør.
3. Er man **gift**, og har man **fællesbørn/særbørn**, har ægtefællen mulighed for at sidde i uskiftet bo (med særbørnenes accept). Hvis længstlevende ægtefælle vælger at skifte, kan man ved et testamente sikre hinanden yderligere, end hvad der følger af arveloven. Man kan samtidig tage stilling til, hvordan arven skal fordeles ved længstlevendes død.
4. Er man **enlig** og **barnløs**, kan man ved et testamente frit beslutte, hvem der skal modtage arven. Det kan fx være nære familiemedlemmer, venner eller velgørende foreninger.

Er der i denne situation ikke oprettet et testamente, vil arven i henhold til arveloven tilfalde afdødes forældre. Hvis en af forældrene er død, træder den afdøde forælders børn i denne forælders sted. Afgiften af arv til søskende er betydeligt højere (36,25 %) end afgiften af arv til forældre (15 %), og derfor kan et testamente af afgiftsmæssige grunde være relevant.

Efterlader man sig ikke forældre, søskende eller nevøer og niecer, vil arven tilfalde bedsteforældrene. Hvis de også er døde, falder arven til afdødes mostre, fastre, morbrødre og farbrødre.

Det er ikke ualmindeligt, at afdøde har haft en forventning om, at afdødes kusiner/fætre ville modtage arven, hvis afdøde ikke efterlader sig anden familie. Det er derfor vigtigt at pointere, at kusiner og fætre ikke er arveberettigede i henhold til arveloven. Har man ikke oprettet et testamente, vil arven gå i statskassen og *ikke* til afdødes kusiner/fætre.

5. Er man **enlig** med **børn**, vil børnene automatisk arve alt, hvad man efterlader sig. Har man et ønske om, at et barn skal have særlige fordele frem for et andet - det kan fx være ved at modtage mere i arv eller ved at have førstehøjret til at udtage eksempelvis et fritidshus eller en virksomhed - kan dette ske ved oprettelse af et testamente.
6. Ønsker man, at arven skal være **særeje for arvingerne**, er det muligt at bestemme dette i testamentet. En sær-ejeklausul kan bl.a. medføre, at en arving ikke skal dele arven med sin ægtefælle i tilfælde af separation eller skilsmisse.

Har man oprettet et testamente før den 1. oktober 1990, er det en god ide at få gennemgået testamentet af en advokat, da der pr. 1. oktober 1990 blev gennemført en særereform, som kan have ændret den oprindelige betydning af særerejet væsentligt.

Spørgsmål

Du er velkommen til at kontakte os, hvis du har spørgsmål til ovenstående. Følg derudover med i vores nyhedsbreve på www.holst-law.com under Camilla Kirks profil.



*Specialistadvokat
Camilla Kirk
E, cki@holst-law.com
T, 8934 0082
M, 3010 2182*



*Specialistadvokat
Grethe Opstrup
E, gop@holst-law.com
T, 8934 1143
M, 3010 2185*



*Associeret partner
Merete Simonsen
E, msi@holst-law.com
T, 8934 0080
M, 3010 2180*