

Værd at vide om arv og testamente

Hvilke regler gælder for arv og testamente?
Find nyttig viden og gode råd her.

OVERSIGT

1. Hvem arver dig ifølge arveloven?
2. Hvor meget skal dine arvinger betale i boafgift?
3. Du bør oprette et testamente, hvis ...
4. Hvor meget kan du bestemme i dit testamente?
5. Hvorfor oprette et testamente?
6. Hvad er uskiftet bo?
7. Hvad er særeje?
8. Arver din samlever, når du dør?
9. Gælder reglerne for testamente også for dine livsforsikringer?
10. Hvordan opretter du et juridisk gyldigt testamente?
11. Kan du ændre i testamentet?
12. Hvad koster det at oprette testamente?
13. Skal du fortælle dine arvinger, at du har oprettet testamente?
14. Kan du støtte ét eller flere velgørende formål, samtidig med at du betænker din familie?



Kontakt



Lone Norup
Testamenterådgiver
Mail: lone@dn.dk
Tlf.: 3119 3262



1. Hvem arver dig ifølge arveloven?

Det er din familie, som arver, hvis du ikke har oprettet et testamente. Hvis du ikke har familie, arver staten hele dit bo.

Arveloven har opdelt familien i tre arveklasser. Loven fungerer således, at findes der ikke arvinger i 1. arveklasse, så går hele arven videre til 2. arveklasse. Og findes der ikke arvinger i 2. arveklasse, så går arven videre til 3. arveklasse, for til allersidst at gå til Staten.

Arveklasse	Hvem arver	Sådan fungerer det
1. arveklasse	Ægtefælle og børn	Ægtefælle og børn eller børns efterkommere deler ligeligt arven imellem sig. Efterlader du f.eks. 1 mio. kr., vil din ægtefælle arve 0,5 mio. kr., og dine børn vil dele de resterende 0,5 mio. kr.
2. arveklasse	1. Forældre 2. Hel- og halvsøskende 3. Nevøer og niecer	Først arver forældrene 50 % hver. Er de gået bort, arver hel- og halvsøskende, og til sidst arver deres efterkommere, altså nevøer og niecer.
3. arveklasse	1. Bedsteforældre 2. Farbrødre, fastre, morbrødre og mostre	Først arver bedsteforældre 50 % hver. Er de gået bort, arver bedsteforældrenes børn, altså farbrødre, morbrødre, fastre og mostre, men ikke deres efterkommere.
Ingen familie	Staten	

Bemærk, at papirløse partnere, fætre og kusiner, svogre og svigerinder ikke er arvinger ifølge loven.

2. Hvor meget skal dine arvinger betale i boafgift?

Boafgiftens størrelse kommer an på, hvem der arver.

Boafgift %	Hvem betaler boafgift?
0 %	Ægtefæller, Danmarks Naturfredningsforening og andre humanitære organisationer og fonde
15 %*	• Børn, børnebørn eller disses efterkommere, herunder stedbørn • Plejebørn på visse betingelser • Forældre • Frasepareret og fraskilt ægtefælle • Svigerbørn
36,25 %*	• Andre i familien, f.eks. søskene, fætre, kusiner, svogre og svigerinder • Papirløse partnere • Venner og bekendte

* 0 % af de første 346.000 kr. (2025-sats, reguleres hvert år)



Kontakt



Lone Norup
Testamenterådgiver
Mail: lone@dn.dk
Tlf.: 3119 3262



3. Du bør oprette et testamente, hvis ...

Det kan være svært at overskue, om det kan være relevant for dig at oprette et testamente, men du bør overveje at tale din situation igennem med en advokat, hvis du:

- er gift og skilt og måske gift igen og har dine, mine og fælles børn.
- ikke har ægtefælle og børn.
- ikke er gift, men bor sammen med en, du ønsker skal arve dig.
- har en erhvervsvirksomhed.
- vil give dine børn særeje, i tilfælde af at de senere skulle blive skilt.
- vil tilgodese en velgørende organisation, hvis sag er vigtig for dig.
- vil bestemme over din arv og sikre, at den bliver fordelt, som du ønsker.

4. Hvor meget kan du bestemme i dit testamente?

Hvis du har ægtefælle eller børn, skal de tilsammen arve minimum 25 % af det, du efterlader dig. Ægtefællen er berettiget til 12,5 %, og børn er berettiget til at dele de resterende 12,5 %. Det kaldes tvangsarv. Hvis beløbet af tvangsarven pr. arving overstiger 1 mio. kr. så kan tvangsarven begrænses til 1 mio. kr. pr. arving.

De resterende 75 % kan du ifølge loven frit bestemme over. Du kan give denne del til personer eller velgørende formål, som betyder noget for dig. Hvis du ikke har børn eller ægtefælle, kan du råde 100 % over alt, du ejer. Du kan både fordele beløb, ting/ejendomme og procentdele af din arv mellem personer eller velgørende organisationer. Du kan også indføje bestemmelse om, at dine arvingers arv skal være særeje.

5. Hvorfor oprette et testamente?

Mange tror, at testamenter kun er noget, man skal oprette, hvis man er blevet 85 år, har komplicerede familieforhold og/eller mange penge. Det er ikke rigtigt. Det kan også være relevant for mange 'almindelige' mennesker at oprette testamente.

Du skal oprette et testamente, hvis du gerne selv vil bestemme, hvordan arven efter dig skal fordeles. Hvis du ikke opretter et testamente, fordeles arven efter de regler, som findes i arveloven. Hvis du ønsker, at bestemte personer skal arve en ting eller et pengebeløb – eller hvis du ønsker at støtte et eller flere velgørende formål, som har haft betydning for dig – skal du oprette et testamente.

Det er også en god idé at overveje et testamente, hvis din livssituation ændrer sig – f.eks. hvis du bliver gift eller skilt eller flytter sammen med din kæreste, får børn, eller hvis din ægtefælle dør. Og har du allerede et testamente, så anbefales det, at du tjekker det hvert femte år.



Kontakt



Lone Norup
Testamenterådgiver
Mail: lone@dn.dk
Tlf.: 3119 3262



6. Hvad er uskiftet bo?

Uskiftet bo betyder, at man ikke skifter, når ens ægtefælle dør, dvs. at man ikke udbetaler nogen arv til børnene. Børnene får først deres arv, når den sidste af ægtefællerne dør.

Hvis man har fælles børn og fælleseje i ægteskabet (dvs. man ikke har oprettet ægtepagt), har man krav på at sidde i uskiftet bo. Man behøver altså ikke at spørge sine børn. Ens stedbørn skal derimod give tilladelse til, at man kan sidde i uskiftet bo. Hvis man har særeje, kan man ikke sidde i uskiftet bo.

Man skal overveje meget nøje, om man skal vælge at sidde i uskiftet bo, da der både er fordele og ulemper. Tit er det en fordel at skifte – dvs. at udbetale børnenes arv til dem. Tal med en advokat om det. Når man sidder i uskiftet bo, må man som udgangspunkt handle, som man har lyst til. Dog sætter loven nogle grænser – blandt andet for, hvor meget man må give i gave. Der skal dog meget til, før man overskrider grænserne for, hvad man må.

Hvis ægtefællernes samlede formue er under et vist beløb (2017: 740.000 kr.), kan ægtefællen overtage hele boet uden at skulle betale noget til børnene. Det er ikke et uskiftet bo, men en særlig regel i skifteloven, som sikrer ægtefællen mulighed for altid at få en minumsarv.

7. Hvad er særeje?

Særeje kan bestemmes mellem ægtefæller i en ægtepagt, eller man kan i sit testamente bestemme, at ens arvingers arv skal være deres særeje.

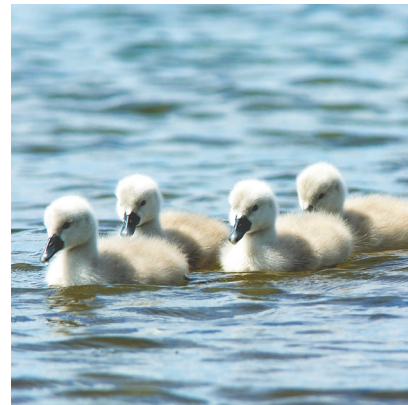
Der findes mange forskellige former for særeje, og konsekvensen af at vælge særeje er forskellig, alt efter hvilken form for særeje man vælger. Tal med din advokat om det.

8. Arver din samlever, når du dør?

Nej! Din samlever arver dig ikke, når du dør, med mindre du har oprettet et testamente. Det er derfor meget vigtigt, at du opretter et testamente, hvis du ønsker, at din samlever skal arve dig. Hvis du ikke har børn, kan din samlever arve alt efter dig, hvis du bestemmer det i et testamente. Hvis du har børn, kan din samlever – under visse omstændigheder – komme til at arve op til 7/8 af det, du efterlader dig, hvis du bestemmer det i et testamente. Tal med en advokat om det.

9. Gælder reglerne for testamente også for dine livsforsikringer?

Nej, reglerne for testamente gælder ikke for livsforsikringer og pensionsordninger. Du skal kontakte dit forsikringsselskab, din bank eller dit pensionsselskab og høre nærmere om reglerne for dine ordninger, og hvad du skal gøre for at sikre, at pengene bliver fordelt efter dine ønsker.



Kontakt



Lone Norup
Testamenterådgiver
Mail: lone@dn.dk
Tlf.: 3119 3262



10. Hvordan opretter du et juridisk gyldigt testamente?

Er det svært og dyrt? Nej, det er hverken svært eller dyrt at oprette et juridisk gyldigt testamente.

1. Testamente oprettet ved hjælp af en advokat:

Vi vil anbefale, at du kontakter en advokat og får hjælp til at skrive testamentet. Så er du sikker på at få en god juridisk rådgivning, at testamentet bliver formuleret rigtigt, og at dets eksistens automatisk bekendtgøres, når du engang går bort. Du skal selv notere testamentet i din lokale byret og underskrive det foran notaren. Husk, at du kan få et tilskud på op til 5.000 kr. til advokatomkostningerne.

2. Testamente oprettet uden hjælp fra en advokat:

Hvis du selv vil oprette testamentet uden hjælp fra en advokat, kan du skrive testamentet og ligeledes gå til din lokale byret og underskrive testamentet foran notaren.

11. Kan du ændre i testamentet?

Som udgangspunkt kan du når som helst ændre hele dit testamente eller enkelte bestemmelser i det. Dog skal du være opmærksom på, at hvis du har oprettet testamente sammen med din ægtefælle, kan der være nogle begrænsninger. Det er altid en god idé at skrive i et fælles testamente, om den længstlevende kan ændre testamentet, når den første dør.

Hvis du ønsker at ændre noget i dit testamente, så skal dit tidligere testamente tilbagekaldes hos notaren. Dette sikrer, at der ikke opstår tvivl om, hvilket testamente der er gældende.

12. Hvad koster det at oprette testamente?

Det behøver ikke at være dyrt at oprette et testamente. Da det ofte er en rigtig god idé at få en advokat til at hjælpe med at oprette et testamente, skal man regne med en udgift til advokaten. Et testamente koster hos de fleste advokater ca. 3.000–8.000 kr. Dertil kommer 300 kr. i afgift til notaren.

Husk, at du kan få et tilskud på op til 5.000 kr. til advokatomkostningerne.

13. Skal du fortælle dine arvinger, at du har oprettet testamente?

Nej, du behøver ikke fortælle dine arvinger, når du opretter testamente. Det er en helt privat sag. Hvis du indsætter Danmarks Naturfredningsforening, vil vi gerne have lov at sige tak til dig og orientere dig om vores arbejde – men det er helt frivilligt, om du vil fortælle det.



Kontakt



Lone Norup
Testamenterådgiver
Mail: lone@dn.dk
Tlf.: 3119 3262



14. Kan du støtte et eller flere velgørende formål, samtidig med at du betænker din familie?

Du kan sagtens støtte et velgørende formål, samtidig med at du betænker din familie. Hvis du først og fremmest vil betænke din familie, men også gerne vil give et beløb til Danmarks Naturfredningsforening, kan du f.eks. bestemme, at organisationen skal have et bestemt beløb, f.eks. 50.000 kr., eller en procentdel af det, du efterlader dig, f.eks. 10 %.

I nogle tilfælde er det via 30-%-løsningen muligt at give et beløb til en velgørende organisation og samtidig efterlade lidt ekstra til sin familie.

Løsningen kan være relevant, hvis du ikke har ægtefælle og børn og i stedet vil betænke en god sag samt søskende, niecer, nevøer, fætre og kusiner eller personer, du ikke er i familie med, som betaler 36,25 % i arveafgift.

Sådan fungerer 30-%-løsningen

- Du indsætter en eller flere arvinger til at dele 70 % af arven fri for boafgift, mens 30 % af arven tildeles Danmarks Naturfredningsforening, mod at foreningen afholder boafgiften for arvingerne.
- Dine arvinger får udbetalt alle 70 % uden fradrag af boafgift.
- Danmarks Naturfredningsforening kan via 30-%-løsningen reducere afgiften og sikres dermed et beløb til arbejdet for naturen, miljøet og klimaet i fremtiden.

Se herunder i regneeksemplet, hvor alle får mere ud af det.

EKSEMPEL 1. Din arv uden 30-%-løsningen

- Din formue er 1 mio.
- Du indsætter din niece til at arve alt efter dig.
- Din niece arver 1 mio. Af dette beløb skal din niece betale 323.575 kr. i afgift.
- ▶ Din niece får derfor udbetalt **676.425 kr.**
- ▶ Danmarks Naturfredningsforening får udbetalt **0 kr.**

EKSEMPEL 2. Din arv med 30 %-løsningen

- Din formue er 1 mio.
- Du indsætter din niece til at arve 70 %.
- Du indsætter Danmarks Naturfredningsforening til at arve 30 % mod at betale boafgifter for din niece.
- ▶ Din niece får derfor udbetalt **700.000 kr.**
- ▶ Danmarks Naturfredningsforening kan reducere afgiften og får således udbetalt **85.175 kr.**



Kontakt



Lone Norup
Testamenterådgiver
Mail: lone@dn.dk
Tlf.: 3119 3262

