



TELLUS

ADVOKATER

Ægtepagt, testamente,
fremtidsfuldmagter, og pension.



TELLUS

ADVOKATER

Hvad vil jeg fortælle om?

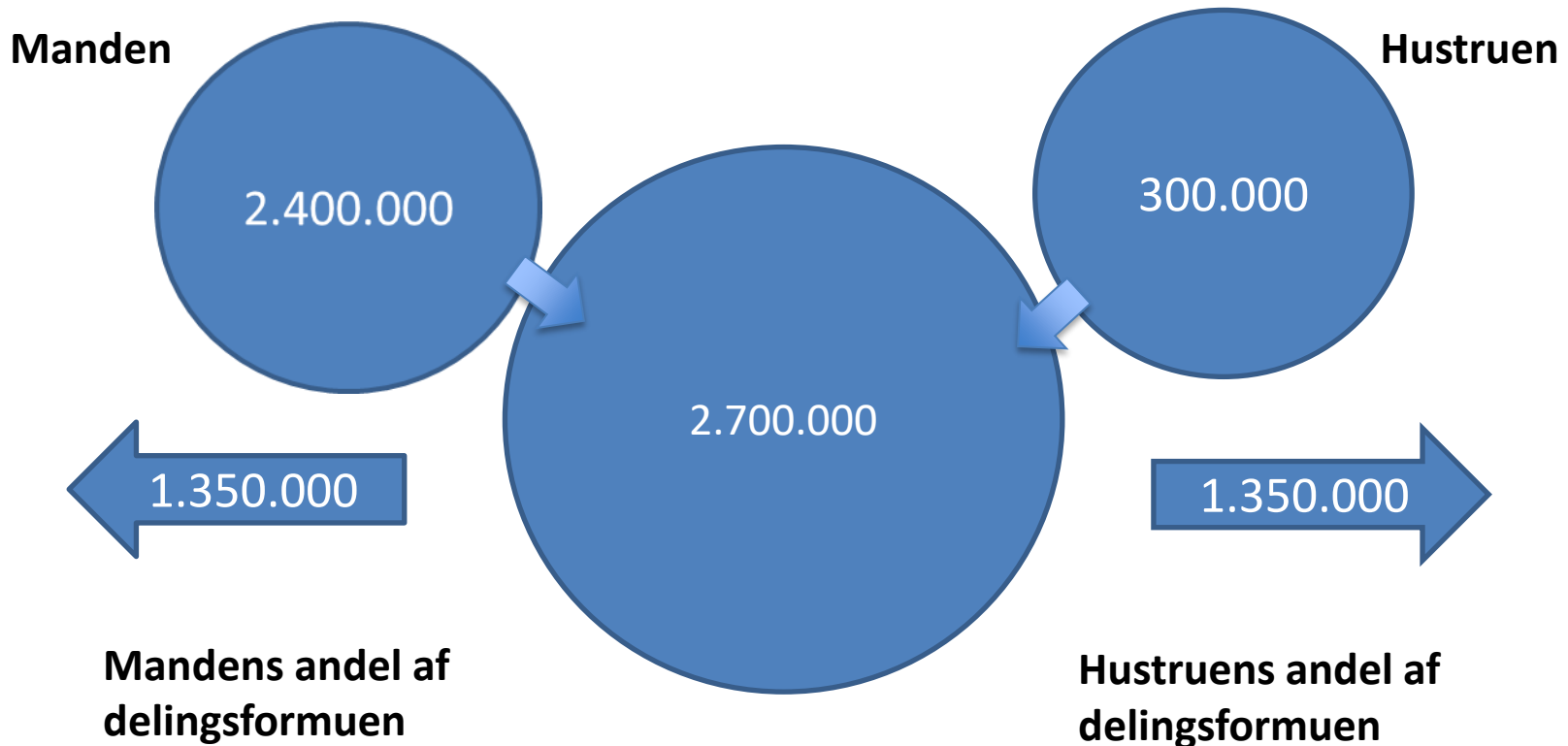
- Formueforhold
- Ægtepagt
- Testamente
- General- eller fremtidsfuldmagt
- Pension

Delingsformue – hvad er det?

- **Bodel:** Den del af delingsformuen, som en ægtefælle har bragt ind i ægteskabet. Kan også være erhvervet før eller under ægteskabet.
- **Boslod:** Den formue, som en ægtefælle modtager fra delingsformuen ved ægteskabets ophør.
- **Lighedeling:** Hver ægtefælles bodel opgøres hver for sig. Hvis en ægtefælles bodel er positiv, skal den anden ægtefælle modtage et beløb svarende til halvdelen af nettoværdien.



Delingsformue



Delingsformue - forsat

- **Særråden:** Hver ægtefælle råder over sin egen bodel. Dispositioner kræver ikke godkendelse fra den anden ægtefælle, bortset fra salg og pantsætning af den fælles bolig, indbo og den anden ægtefælles arbejdsredskaber.
- **Særhæften:** Hver ægtefælle hæfter kun for sig egen gæld – ikke for den anden ægtefælles gæld.

Ægtepagt

- Dokument, der ændrer på ægtefællernes formueforhold – aftale mellem ægtefællerne.
- Forskellige former for særeje:
 - Skilsmisssæreje evt. kombinationssæreje
 - Fuldstændigt særeje
 - Genstandssæreje
 - Sumsæreje
 - Sumdelling
 - Brøkdelsæreje
 - Tredjemandsbestemt særeje

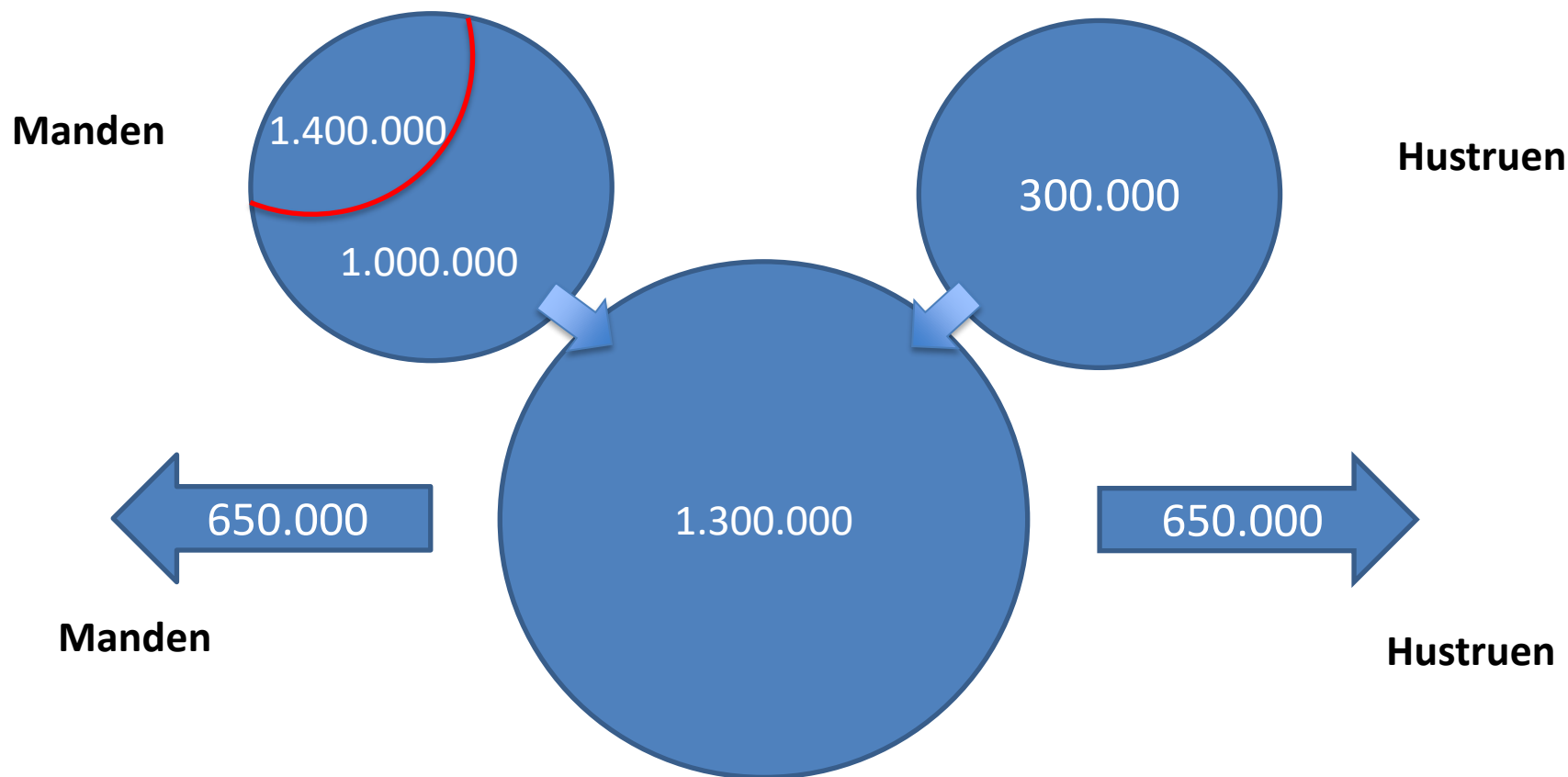


Hvordan virker særeje?

- Udgangspunkt: Delingsformue
 - Relevant ved separation/skilsmissе og dødsfald
 - Hver ægtefælle gør sin formue op
 - Hvis der er overskud, afleveres halvdelen til den anden ægtefælle
- Særeje betyder, at aktivet og den tilhørende gæld ikke skal med i ægtefællens opgørelse over det, som skal deles.
- Større testationskompetance.
- Sikring af formuen, hvis det går galt



Ejendom på 1.400.000 kr. – gjort til særeje:



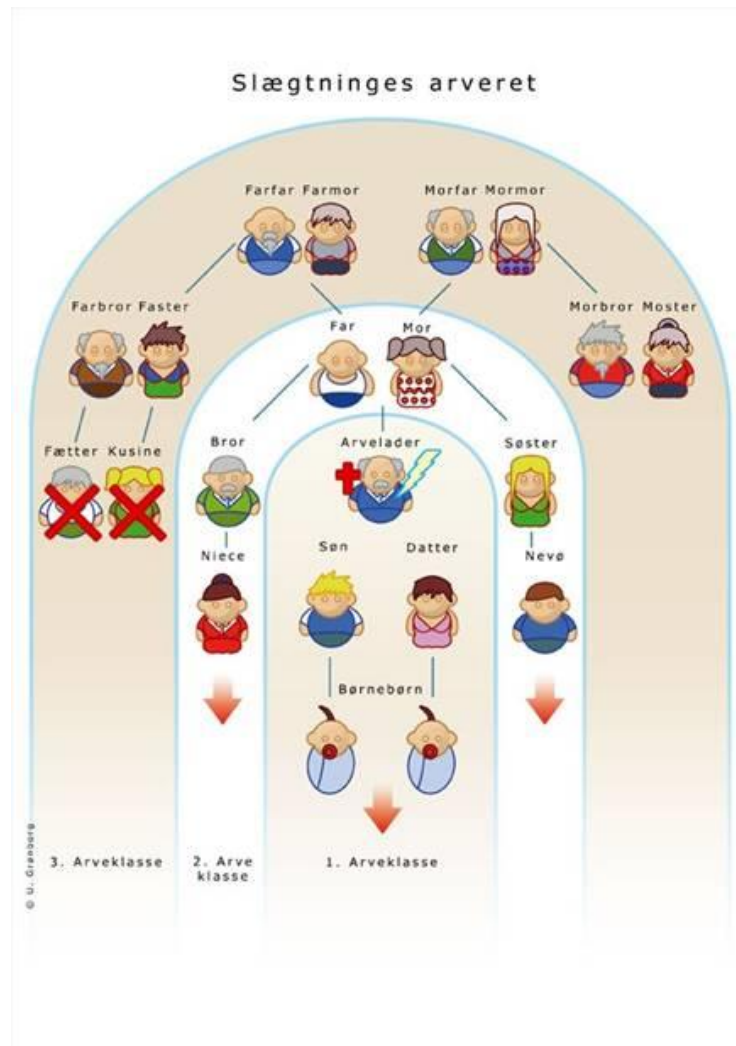
Manden skal netto aflevere 350.000 kr. Beholder selv 2.050.000 kr.

Kreditorsikkerhed

- Tinglysningsloven § 37 og § 38
- Virksomhedspant
- Konkurs/gældssanering
- Omstødelse

Arveret

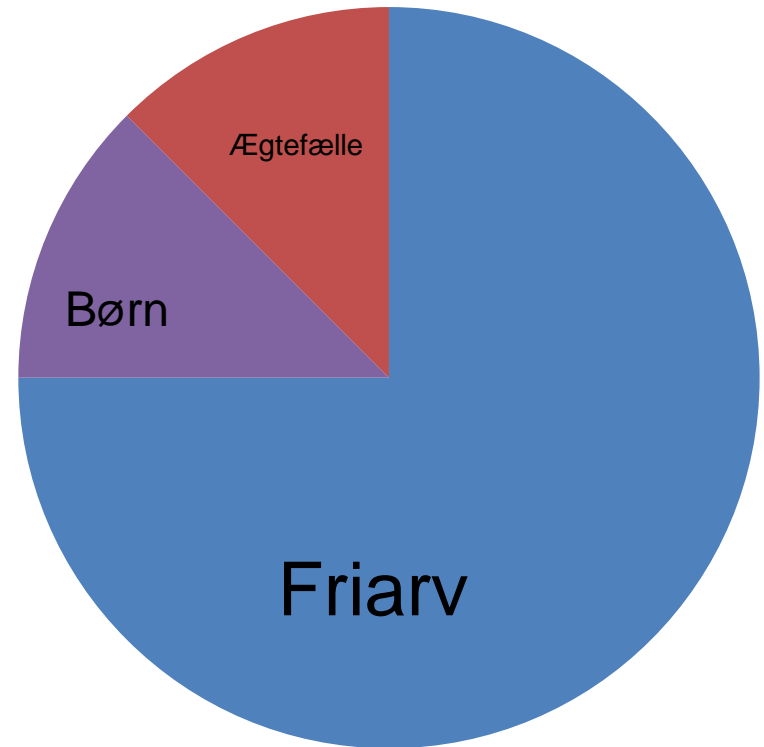
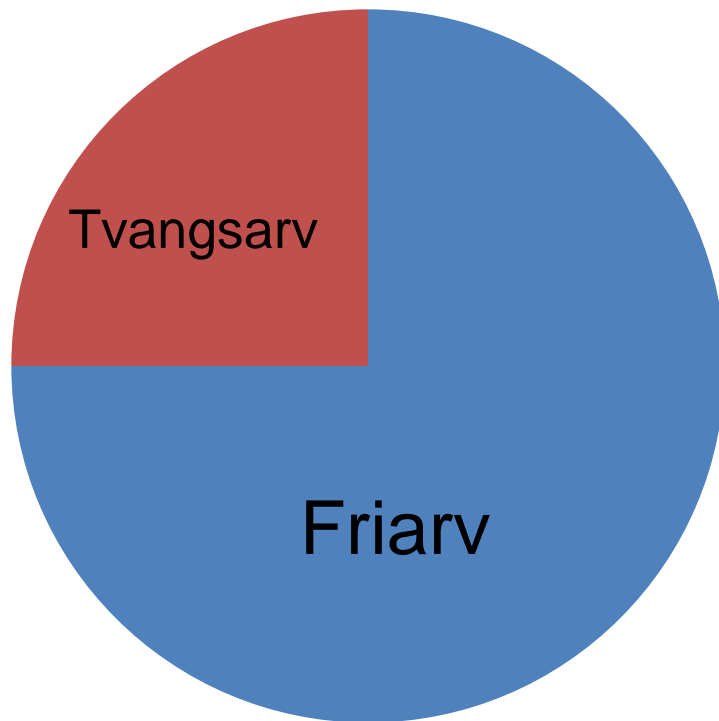
Hvem arver mig?



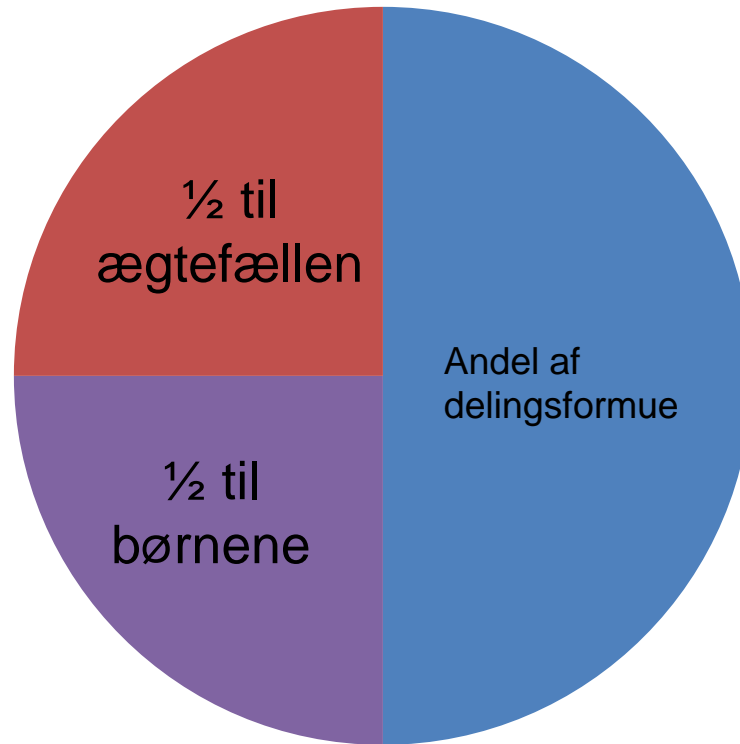
Hvem arver hvem?

- Ægtefæller arver hinanden – ingen boafgift
- Samlevende, som ikke har oprettet testamente, arver **INTET** efter hinanden. Heller ikke selv om man har boet sammen i 2,5 eller 30 år!
- Arven går i stedet til børn eller forældre, søskende eller andre familiemedlemmer

Tvangsarv og friarv



Den legale arveret



$\frac{1}{4}$ af den samlede formue går til børnene

$\frac{3}{4}$ af den samlede formue går til ægtefællen

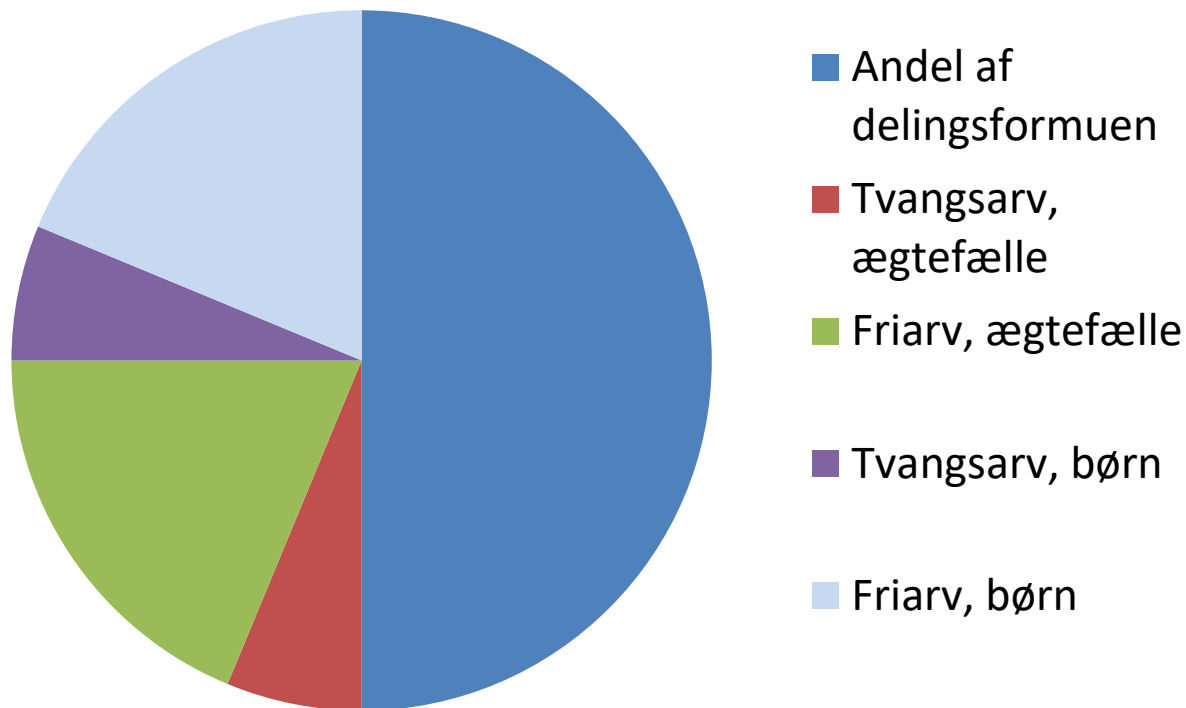
Testamente

Testamente

- Hvorfor oprette testamente?
- For eksempel:
 - Mest muligt eller mindst muligt til ægtefællen/samleveren
 - Arvefordeling i øvrigt – f.eks. særbørn (rød alarm!)
 - Særeje for børnene
 - Båndlæggelse af arv til børn eller børnebørn
 - Undgå "arv til eks'er"
 - Lade forening m.v. "arve boafgiften"

Legal arv og andel af delingsformue til ægtefællen

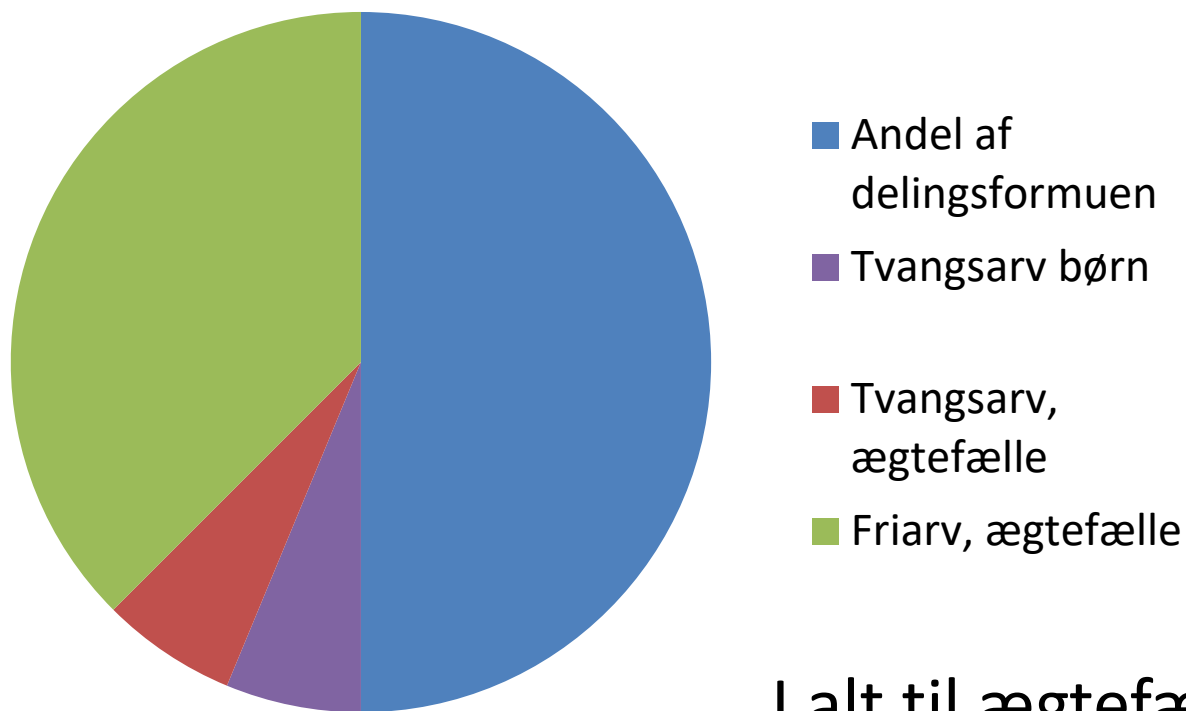
Uden testamente:



I alt til ægtefællen:
3/4 af formuen

Mest muligt til ægtefællen

Med testamente:



I alt til ægtefællen:
15/16 af formuen

Mest muligt til samlever

- Hvis samlever:
 - Legal arv til samlever = ingenting
 - Maksimal arv til samlever : $7/8$ – kræver dog testamente, boafgift 15% (efter 2 år) ellers 36,25%

Arveforhold, - dine og mine børn

M og H er gift.

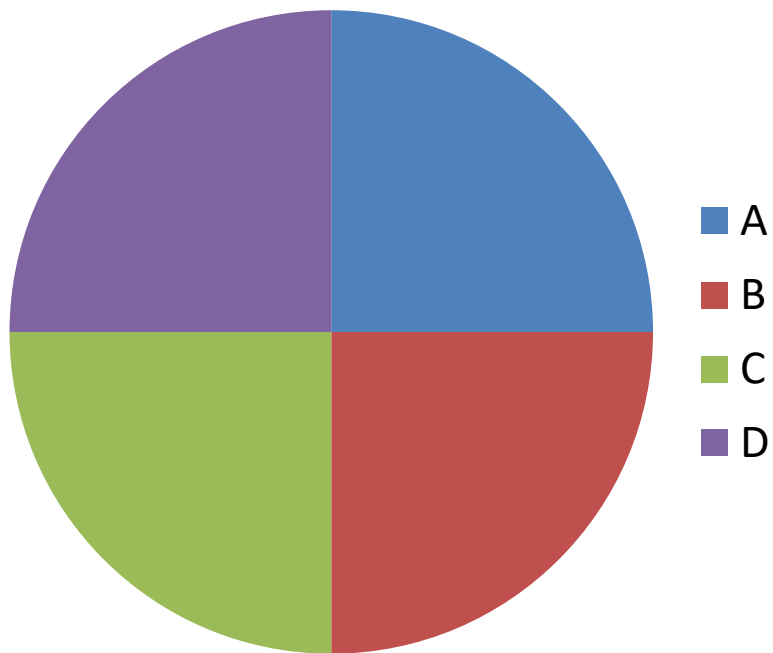
M har 1 barn fra et tidligere parforhold (A).

H har 3 børn fra et tidligere parforhold (B, C og D).

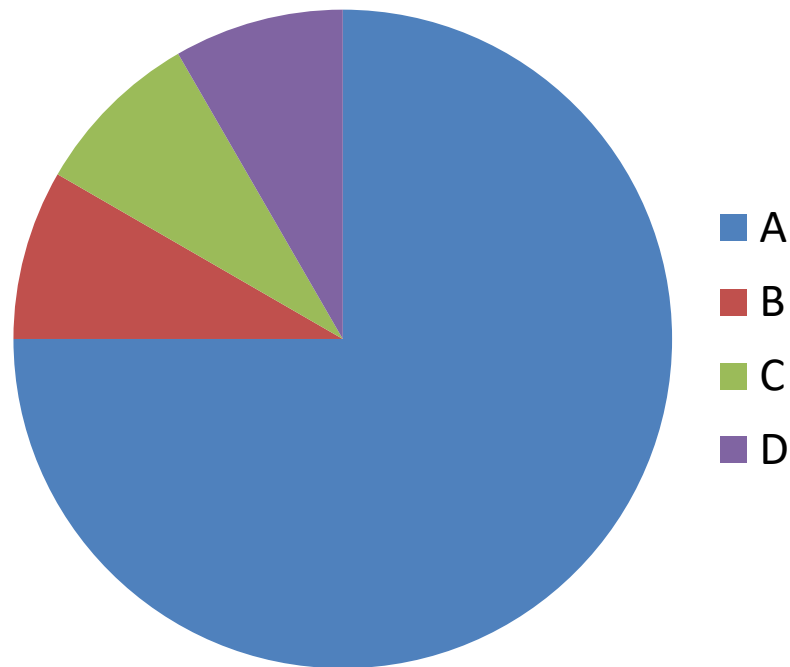
M og H har ikke noget testamente.

M og H dør i en trafikulykke – men med en times mellemrum

Fordeling af den samlede formue, hvis M dør først og H umiddelbart efter:



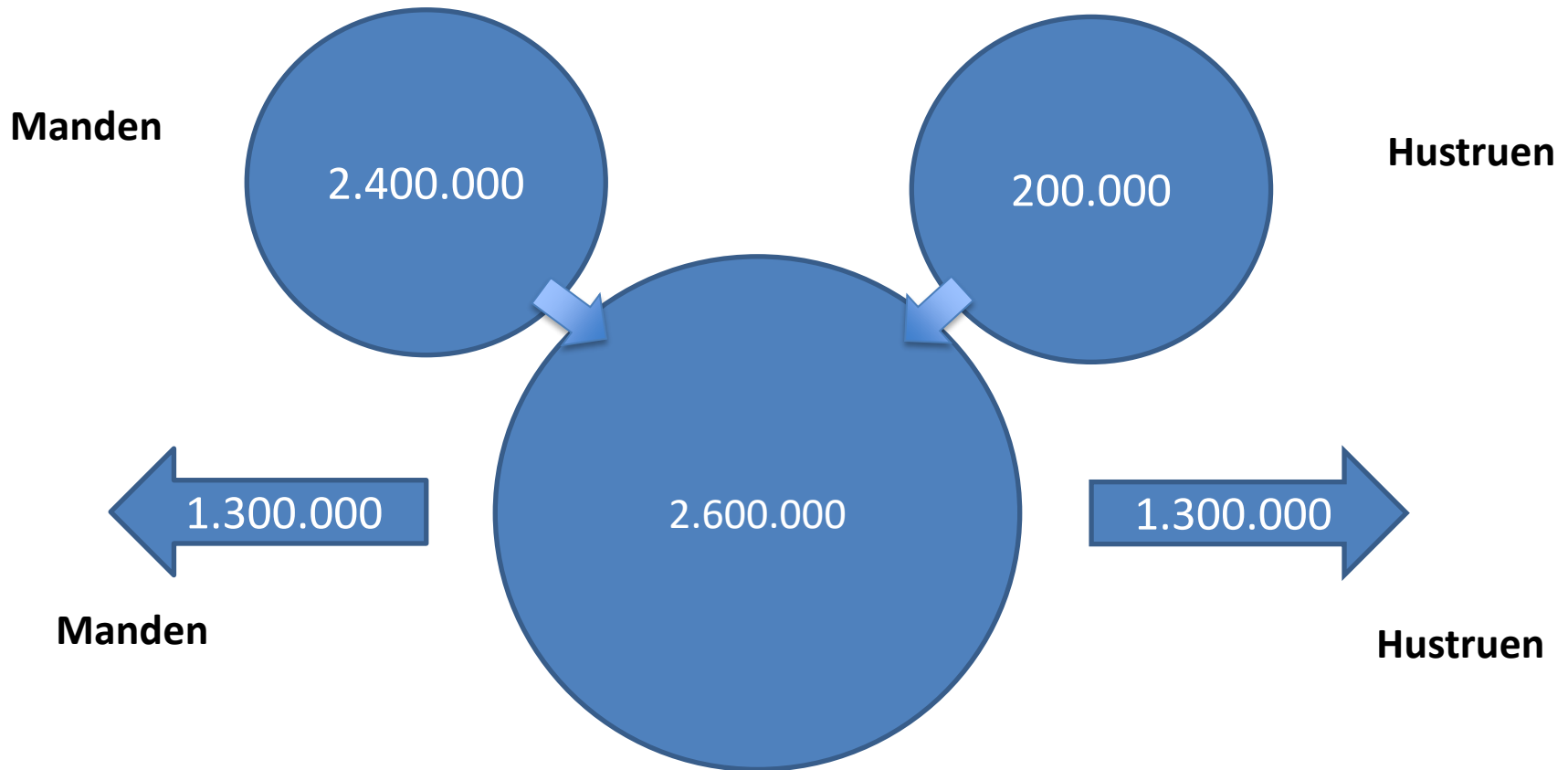
Fordeling af den samlede formue, hvis H dør først og M umiddelbart efter:



Særeje for børnene

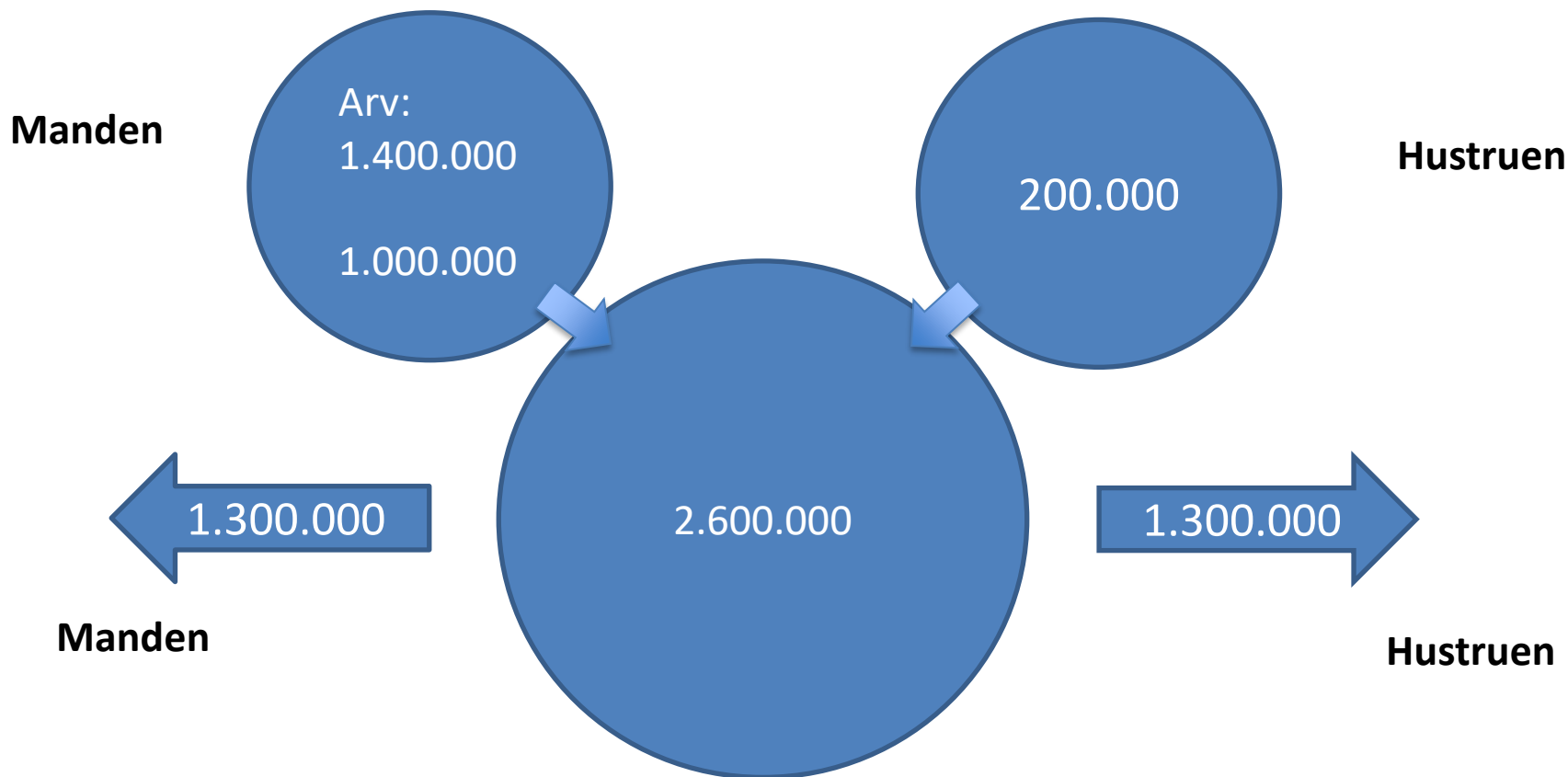
- Særeje sikrer, at svigerbørnene ikke ”render med arven”, hvis din/jeres børn bliver skilt efter at have arvet dig/jer.

Ved skilsmisse



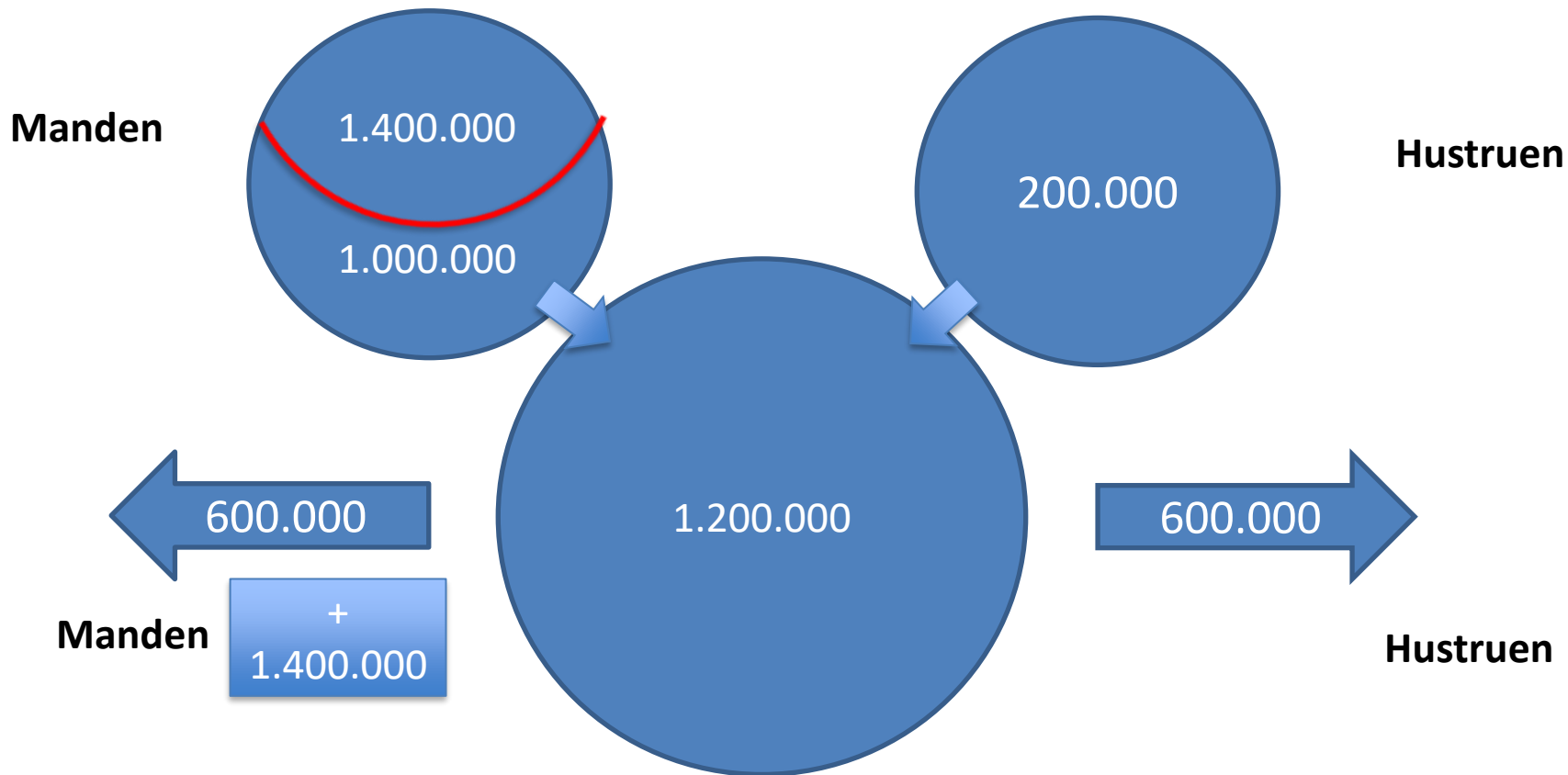
Her skal manden altså netto aflevere 1.100.000 kr. til hustruen

Arv på 1.400.000 kr. – ikke gjort til særeje:



Manden skal aflevere 700.000 kr. af arven samt 500.000 kr. af sin øvrige formue. Får 100.000 kr. fra hustruen.

Arv på 1.400.000 kr. – gjort til særeje:



Manden skal aflevere 500.000 kr. Får 100.000 kr. fra hustruen. Beholder i alt 2.000.000 kr.

Båndlæggelse

- Skal mindreårige børn eller børnebørn, som arver, have deres arv udbetalt, når de fylder 18 år?
Måske først lidt senere og eventuelt ad flere omgange?

Arv til foreninger eller lignende

- I nogle tilfælde kan det være en rigtig god idé at bestemme i sit testamente, at en del af arven skal gå til en velgørende eller almennyttig forening, fond eller lignende.
- Idéen er at udnytte en del af det beløb, der ellers skulle have været betalt til staten som afgift af arven.
- Jo større afgift, jo større effekt. Derfor mest brugbart, hvis man ikke har nogen børn eller børnebørn, eller hvis man har en pæn stor formue.

Hvordan opretter du/I et testamente?

- Man kan i princippet godt skrive sit testamente selv. Men der er stor risiko for, at du/I glemmer at tage højde for alle situationer eller får formuleret sig på en måde, som kan misforstås. Det anbefales derfor at benytte en advokat.
- Møde hos advokaten – læs gerne pjecen først.
 - I tvivl? Så kom endelig!
- Besøg hos notar på dommerkontoret.
- Pris:
 - 5.000 kr. incl. moms
 - Dertil kommer en retsafgift til notaren på 300 kr.

Forsikringer og pensioner

Forsikringer og pensioner

- Husk:
Forsikringssummer og dødsfaldssummer fra pensionsordninger reguleres IKKE af et testamente.
- De reguleres i stedet af en begunstigelsesbestemmelse i den enkelte forsikrings- eller pensionsordning.
Ofte går beløbet til "nærmeste pårørende".

Forsikrings- og pensionssummer

- Går ikke ind i boet.
- Tilfalder den, du har indsat som særligt begunstiget.
- Hvis ingen særligt begunstiget:
Oftest nærmeste pårørende

Nærmeste pårørende:

- Ordninger før 1. januar 2008:
 - Ægtefælle
 - Børn
 - Arvinger
- Ordninger efter 1. januar 2008:
 - Ægtefælle
 - Samlever (efter 2 år, eller hvis fælles børn)
 - Børn
 - Arvinger

Fuldmagter

Generalfuldmagter

- Træder i kraft med det samme
- Ikke lovreguleret
- Rettigheder og pligter
- Manglende anerkendelse – pengeinstitutter?

Generalfuldmagter

- Usikkerhed om anerkendelse f.s.v.a. de personlige forhold
- Hvem kan være fuldmægtig?
- Krav om fysisk dokumentation
- Ingen kontrol

Fremtidsfuldmagter

- Fremtidig ikrafttræden
- Offentlig kontrol med
 - opretters habilitet
 - ikrafttræden
 - udøvelse

Indhold

- Økonomiske forhold
- Gaver (ikke til fuldmægtigen)
- Køb og salg af ejendom
- Repræsentation overfor det offentlige
- Personlige forhold
- Tilsyn



Oprettelse

- Indtastning i tinglysning.dk eller uploade underskrevet dokument
- Underskrift med NEM-ID
- Vedkendes hos notaren inden 6 måneder
- Mulighed for oprettelse hos Familieretshuset, hvis fritaget for digital post
- Kun en fuldmagt pr. person

Hvem kan være fuldmægtig

- Fyldt 18 år ved ikraftsættelse
- Ikke under værgemål
- Ikke selv have udstedt en fremtidsfuldmagt, som er sat i kraft
- Flere fuldmægtige i samme fuldmagt

Ikraftsættelse

- Anmodning fra
 - Fuldmagtsgiver eller
 - Fuldmægtigen
- Anmodning(digitalt) til Familieretshuset, vedlagt
 - Lægeerklæring
 - Tro- og loveerklæring om at anmodningen er drøftet med fuldmagtsgiver og nærmeste pårørende
 - Tiltrædes af alle fuldmægtige



Tilsyn

- Familieretshuset
 - Hvilende tilsyn
 - Træder kun i funktion ved konkret anledning
 - Fuldmægtigen ikke pligt til at aflægge regnskab
- Privat tilsyn
 - Supplement til Familieretshusets tilsyn
 - Aktivt tilsyn
 - Evt. krav om samtykke fra tilsyn til dispositioner
 - Indberette til Familieretshuset
 - Mulighed for tilbagekaldelse af fuldmagten



Ændringer og ophør

- Før ikraftsættelse: på samme måde som oprettelse
- Efter ikraftsættelse
 - ved fuldmagtsgivers død
 - hvis fuldmagtsgiver komme under værgemål
 - hvis fremtidsfuldmægtigen ikke kan eller vil påtage sig hvervet
 - hvis fremtidsfuldmægtigen kommer under værgemål eller opretter en fremtidsfuldmagt, som er sat i kraft.

**Tør du blive udfordret på, om din familie
har orden i papirerne?**

TELLUS Advokater tilbyder et

GRATIS FAMILIETJEK





Nupark 47, 7500 Holstebro
Birk Centerpark 24, 7400 Herning
Majsmarken 1, 7190 Billund
John Tranums Vej 25, 6705 Esbjerg Ø

tellus@tellus.dk
Tlf. 70 60 23 30
www.tellus.dk