

# DIN ARV – DINE VALG



**Mange foretrækker at undgå tanken om, hvad der sker den dag, vi ikke længere er her. Livets skrøbelighed bliver dog pludseligt synlig, når hjerneskade rammer os selv eller en af vores nærmeste. Så kan tanken om, hvad man efterlader sig efter døden, føles som en særdeles nærværende problemstilling. Et testamente giver dig den tryghed, at du har bestemt, hvor din formue havner.**

Det er en klog beslutning at oprette et testamente, hvis du vil have kontrol over, hvordan din arv fordeles. Det gælder, uanset arvets størrelse. Uden et testamente følges Arveloven, som udelukkende tilgodeser lovens definition af, hvad der er dine nærmeste slægtninge. Med andre ord handler det for Arveloven om papir og biologi. Den tager ikke højde for, hvor dit hjerte ligger. Imidlertid har mange mennesker et naturligt ønske om at betænke personer eller steder, som har betydning for dem. Det kan være bonusbørn, søskendebørn, en skattet ven eller en forening. Et testamente sikrer, at din formue glæder og gavner, præcist hvor du ønsker det. Det hjælper også dine pårørende i en svær og sorgfuld tid, da de kender din vilje.

Dine børn og ægtefælle har altid ret til det, man kalder tvangsarv. Den samlede tvangsarv udgør 25 %. Med et testamente kan du altså disponere frit over 75 % af din formue, hvis du har børn og/eller ægtefælle. Har du ingen af delene, bestemmer du 100 %, hvad der skal ske med din arv. Mange overvejelser er gode at gøre sig, inden du går i gang med at udfærdige testamentet. Skal dit indbo tildeles bestemte arvinger? Har du særlige ønsker til din begravelse eller gravsted? Hvem ønsker du skal styre slagets gang, når arv og indbo skal fordeles?

Mange tror, at samlevende arver hinanden, hvis de har boet sammen længe nok, men sådan er det ikke for den del af din arv, som indgår i boet. Så lever du papirløst, bør du overveje et testamente til fordel for din partner uden arveret. Er du gift uden børn, vil et testamente hjælpe jer med at bestemme formuefordelingen efter begges død. Har du børn og ønsker at gøre deres arv til særeje, skal du også have det med i testamentet.

## **HVEM ARVER HVEM? KORT GUIDE TIL ARVELOVEN**

Arveloven kategoriserer slægtninge i tre arveklasser. Det er de arveklasser, som afgør fordelingen af din arv – medmindre du har oprettet et testamente.

### *1. Ægtefælle og børn, dernæst dine børnebørn*

Til den første arveklasse hører ægtefæller og børn. Har du begge dele, arver din ægtefælle 50 %, og dine børn skal dele de resterende 50 %. Har du mistet et barn, som selv har fået børn, vil børnebørnene arve deres forælders andel. Hvis du ikke efterlader arvinger i arveklasse 1, søges efter personer i den næste klasse.

### *2. Forældre, dernæst deres børn,*

*det vil sige dine søskende eller halvsøskende*

Er dine forældre i live, arver de hver 50 %. Er de gået bort, fordeles arven mellem dine hel- og halvsøskende. Hvis du hverken efterlader dig forældre eller søskende, går arven videre til næste klasse.

### *3: Bedsteforældre, dernæst deres børn*

Er dine bedsteforældre i live, arver de hver 25 %. Er de gået bort, går arven videre til dine mostre, fastre, mor- og farbrødre.

Arveklasserne stopper efter klasse 3. Hvis der ingen arvinger findes, og der ikke er oprettet testamente, tilfalder arven staten.

**ANNONCE**



## EKSEMPLER PÅ BOAFGIFTENS BETYDNING

I det følgende kan du se, hvad boafgiften betyder i fire eksempler, hvor afdød efterlod sig 1.000.000 kroner.

### Eksempel 1: Når arven fordeles mellem tre børn

I dette eksempel efterlader afdøde sig tre livsarvinger, som er i kategorien "nærmeste familie".

BEREGNING		BOAFGIFT	BELØB TIL ARVINGER
Bobeholdning	1.000.000,00 kr.		
Bundfradrag (2024)	333.100,00 kr.		
Til rest	666.900,00 kr.		
Boafgift 15% heraf		100.035,00 kr.	
<b>Nettoarv til børnene:</b>			<b>899.965,00 kr.</b>
Hvert barn modtager:			299.988,25 kr.

### Eksempel 2: Når arven betænkes en niece eller en god ven

I dette eksempel efterlader afdøde sig ingen livsarvinger og har testamenteret til en universalarving, som er i kategorien "andre arvinger".

BEREGNING		BOAFGIFT	BELØB TIL ARVINGER
Bobeholdning	1.000.000,00 kr.		
Bundfradrag (2024)	333.100,00 kr.		
Til rest	666.900,00 kr.		
Boafgift 15%		100.035,00 kr.	
Til rest	899.965,00 kr.		
Tillægsboafgift 25%		224.991,25 kr.	
Afgift i alt		325.026,25 kr.	
<b>Nettoarv til niecen/vennen:</b>			<b>674.973,75 kr.</b>

### Eksempel 3: Når arven betænkes til en niece eller god ven og en forening

I dette eksempel efterlader afdøde sig ingen livsarvinger. Personen har testamenteret 30 % af sin formue til en velgørende forening der som universalarving skal betale afgiften for vennen/niecen.

BEREGNING		BOAFGIFT	BELØB TIL ARVINGER
Bobeholdning	1.000.000,00 kr.		
Heraf fri for afgift	300.000,00 kr.		
Nettobeholdning	700.000,00 kr.		
Bundfradrag (2024)	333.100,00 kr.		
Til rest	366.900,00 kr.		
Boafgift 15%		55.035,00 kr.	
Til rest	644.965,00 kr.		
Tillægsboafgift 25%		161.241,25 kr.	
Afgift i alt		216.276,25 kr.	
<b>Nettoarv til niecen/vennen:</b>			<b>700.000,00 kr.</b>
<b>Nettoarv til foreningen:</b>			<b>83.723,75 kr.</b>

Bemærk, at niecen/vennen i eksempel 3 modtager en lidt større arv end børnene i eksempel 1 og niecen/vennen i eksempel 2, på trods af at også Hjerneskadeforeningen er betænkt i testamentet. Det er altså muligt i visse tilfælde at testamentere til fordel for en almennyttig forening, uden at det negativt får indvirkning på de øvrige arvingers andel.

#### HVORFOR BETÆNKE HJERNESKADEFORENINGEN?

At betænke Hjerneskadeforeningen i dit testamente er en meningsfuld handling, fordi du derved støtter og gør en afgørende forskel for familier, der kæmper med følgerne af erhvervet hjerneskade. Din generøsitet bidrager blandt andet til, at foreningen i fremtiden har ressourcer til at forbedre livskvaliteten for familierne, lette byrden, tilbyde fællesskab, yde rådgivning og kæmpe aktivt for at sikre rettigheder og vilkår for både ramte og pårørende. Som en uafhængig interesseorganisation er vi afhængige af bidrag og donationer for at sikre, at liv, der reddes, har de bedste muligheder for at blive levet. Du er altid velkommen til at kontakte os, hvis du har spørgsmål. Vi er til rådighed med hjælp og vejledning. ■

Advokat Dea Dorothea Deleuran fra Dalgas & Deleuran advokatfirma har bidraget med juridisk sparring.

# Overvejelser og beslutning om arv

**Et anonymt medlem har sammen med sin ægtefælle betænkt foreningen i et testamente og fortæller om de overvejelser, som gik forud for beslutningen.**

“Jeg er selv ved godt helbred. Min ægtefælle har derimod været ude for en ulykke, som resulterede i en alvorlig hjerneskade. Han bor nu på et bosted, som vi begge er meget glade for. Han har brug for meget hjælp i hverdagen og er også kognitivt udfordret, men sammen tager vi på museum, i operaen og biografen, på besøg hos venner og familie og ture ud i naturen.

Vores formue er vokset meget over årene. Vi har ingen børn og har talt sammen om, at det ikke er rimeligt, at vores øvrige arvinger skulle arve så meget. Vi vil meget gerne efterlade dem en passende arv, men ikke et urimeligt stort beløb.

Hvis vi havde livsarvinger, ville vores overvejelser nok været anderledes, men det har vi ikke behøvet at tage stilling til. I stedet har vi spurgt os selv, hvad skal der ske med resten af arven efter den længstlevende af os, når vi ikke ønsker, at hele arven skal tilfalde vores søskende og søskendebørn. Hvilke godtgørende organisationer kunne vi tænke os at betænke?

På grund af min ægtefælles situation faldt tanken naturligt på Hjerneskadeforeningen. Vi har fået forståelse for, at det er vigtigt, at der er nogen, som arbejder for mennesker med hjerneskade; både dem der er hårdt ramt som min ægtefælle, og dem som har brug for støtte til revalidering og til at leve et så normalt liv som muligt. Vi har en bekendt, som hører til den sidste kategori. Han er gennem revalidering på et genoptræningscenter og med hjælp fra Hjerneskadeforeningen blevet i stand til at leve et normalt liv. På baggrund af disse erfaringer og overvejelser har vi besluttet at betænke Hjerneskadeforeningen.”