

Arv og testamente



Forord

Arv og testamente er emner, som det kan være vanskeligt at forholde sig til og tale om. Ikke desto mindre er det vigtigt, at vi hver især gør op med os selv, hvem der skal arve efter os, den dag vi ikke er her mere.

Med pjecen ønsker vi først og fremmest at informere vores medlemmer om de arveretlige regler samt om vigtigheden af at få skrevet et testamente.

Hvert år modtager Nyreforeningen arvebeløb. Det er vi meget taknemmelige for. Derfor oplyser vi også om, hvordan reglerne er for testamentering til humanitære foreninger samt hvordan Nyreforeningen håndterer arvemidler i de tilfælde, hvor vi bliver tilgodeset i et testamente.

Tak til advokat Martin Sigsgaard for gen-nemlæsning og godkendelse af indholdet.



Hvorfor testamente? s. 5



Hvordan oprettes det? s. 6



Støt et godt formål s. 10

INDHOLD

- 4 Hvem arver?**
- 4 Bestemmer jeg selv hvem der skal arve?**
- 5 Hvorfor skal jeg skrive testamente?**
- 6 Hvad skal testamentet indeholde og hvordan opretter jeg det?**
 - 6 Advokatbistand
 - 6 Notartestamente
 - 6 Vidnetestamente
 - 7 Uigenkaldeligt testamente
 - 7 Ændring af testamente
- 8 Derfor har jeg skrevet testamente**
- 9 Boafgift**
- 10 Støt et godt formål uden at det går udover dine arvinger**
- 11 Sådan håndterer Nyreforeningen arvesager**

Hvem arver?

Hvis du ikke har skrevet et testamente, så fordeles din arv efter Arvelovens bestemmelser. Arveloven inddeler slægtninge i tre arveklasser:

1. arveklasse: Afdødes børn, børnebørn og ægtefælle.
2. arveklasse: Afdødes forældre og deres efterkommere, hvilket i første omgang vil sige afdødes søskende dernæst afdødes nevøer, niecer (samt deres efterkommere).
3. arveklasse: Afdødes bedsteforældre og deres børn (dvs. afdødes mostre, morbrødre, faste og farbrødre).

Som udgangspunkt er det slægtningene i 1. arveklasse der arver. Hvis der ingen slægtninge er i 1. arveklasse, så er det slægtningene i 2. arveklasse, der arver. Er der heller ingen slægtninge i 2. arveklasse, så er det slægtninge i 3. arveklasse, der arver. Hvis der ikke er slægtninge i nogen af de tre arveklasser, så tilfalder arven staten.

Bestemmer jeg selv, hvem der skal arve?



I princippet gør et testamente, at du selv bestemmer, hvem der skal arve efter dig. Men der findes et begreb, der hedder tvangsarv, som betyder, at hvis du er gift og/eller har børn, kan du ikke gøre din ægtefælle og/eller dine børn arveløse. Du kan dog begrænse din ægtefælles og/eller dine børns arv til en fjerdedel af det, de er berettigede til efter Arveloven. Du kan desuden begrænse dine børns arv til 1 mio. kr.

Hvorfor skal jeg skrive testamente?

Der kan være mange gode grunde til at skrive et testamente, og hvilke argumenter, der vejer tungest for dig, vil ofte afhænge af din civilstand (har du en partner, og er I gift?), hvilke personer der har betydet noget særligt for dig gennem livet, om der er særlige institutioner, foreninger og lignende, der har betydet noget specielt for dig osv.

Hvis du lever i et parforhold, men ikke er gift.

Hvis du ikke har skrevet et testamente, og du ikke er gift med din partner, så er din partner ikke automatisk arveberettiget. Men du har mulighed for at skrive et udvidet samlevestestamente.

Hvis din partner har børn fra et andet forhold.

Mange lever i sammenbragte familier med delebørn. Hvis din partner har børn fra et andet forhold, så arver din partners børn ikke automatisk efter dig – heller ikke selvom du og din partner er gift.



Andre personer, der har betydet meget for dig.

De fleste af os møder personer, som kommer til at betyde meget for os. Det kan typisk være venner, men også fjernere familiemedlemmer såsom en svoger eller en svigerinde, en fætter eller en kusine. Venner er naturligvis ikke automatisk arveberettigede, men det er svogre, svigerinder, fætre og kusiner heller ikke.

Institutioner og foreninger

Hvis der er institutioner, foreninger eller lignende, som betyder meget for dig, så kan du tilgodese dem, hvis du skriver et testamente.

Hvad skal testamentet indeholde og hvordan opretter jeg det?

Dit testamente skal indeholde:

- Dit navn, din adresse og dit CPR-nr.
- Oplysninger om hvilke personer og/eller foreninger du ønsker at tilgodese i dit testamente, og hvilke beløb og/eller effekter, de modtager.
- Hvis du annullerer et tidligere testamente, skal det også fremgå.

Advokatbistand

Nyreforeningen anbefaler, at du søger hjælp hos en advokat, når du opretter et testamente. Det behøver ikke at være dyrt at få advokatbistand. Prisen er den timetakst, advokaten tager i honorar. Du kan finde en oversigt over advokater i Danmark på www.advokatnoeglen.dk.

Hvis du ikke ønsker at bruge en advokat, kan du enten oprette et notartestamente eller et vidnetestamente.

Notartestamente

Du kan i princippet skrive dit testamente selv, men for at undgå eventuelle misforståelser siger loven, at testamentet skal underskrives af en notar, dvs. at du lader dit testamente registrere af notaren i Centralregistret for Testamenter. Så er du sikker på, at dine sidste ønsker bliver ført ud i livet.

Det koster 300 kr. at lade sit testamente registrere. Notarer er tilknyttet de enkelte byretter. Kontaktoplysninger kan findes på www.domstol.dk. Her kan du også finde vejledning i at oprette et testamente.

Vidnetestamente

Hvis du ikke ønsker at lade dit testamente registrere i Centralregistret for Testamenter, kan du oprette et såkaldt vidnetestamente overfor to vidner.

Et vidnetestamente skal bl.a. opfylde følgende krav:

- Du skal være ved din fornufts fulde brug.
- Du skal skrive under eller vedkende dig testamentet, mens begge vidner samtidig er til stede.
- Vidnerne skal herefter straks skrive deres navn på testamentet.
- Vidnerne skal være klar over, at det er et testamente, de bevidner (men de behøver ikke kende til indholdet i testamentet), og de skal være til stede som vidner efter dit ønske.
- Vidnerne må ikke selv være betænkt i testamentet. Det samme gælder vidnernes pårørende mv.

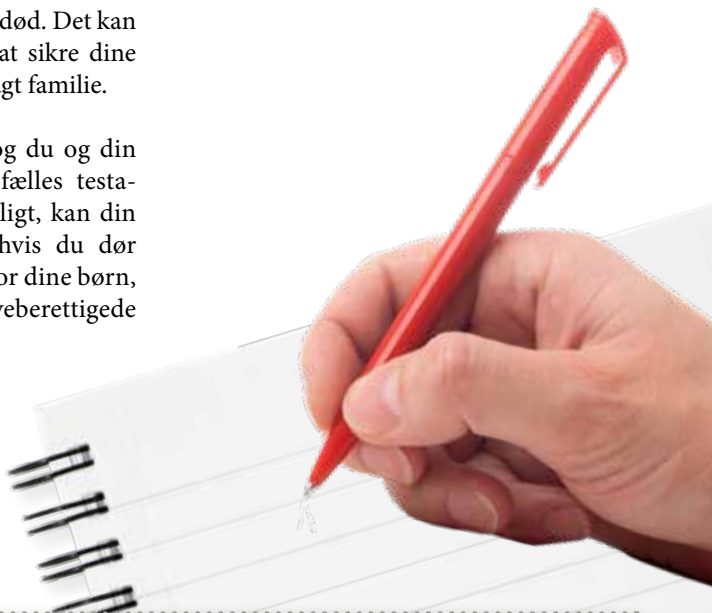
Uigenkaldeligt testamente

Sammen med din samlever eller ægtefælle kan du oprette et såkaldt uigenkaldeligt testamente. Det betyder, at hvis du dør før din samlever/ægtefælle, kan han eller hun ikke ændre jeres testamente efter din død. Det kan være en hensigtsmæssig måde at sikre dine børn på, hvis I er en sammenbragt familie.

Er I en sammenbragt familie og du og din samlever/ægtefælle skriver et fælles testamente, som ikke er uigenkaldeligt, kan din samlever ændre testamentet, hvis du dør først. Det kan få konsekvenser for dine børn, da de efter arveloven ikke er arveberettigede efter din samlever/ægtefælle.

Ændring af testamente

Du kan altid ændre dit testamente, hvis du fortryder eller skifter mening. Ændringer af testamenter sker på samme måde som oprettelse af et testamente.



Tilbud til Nyreforeningens medlemmer

Advokatfirmaet Kroer Fink giver medlemmer af Nyreforeningen rabat på oprettelse af et testamente. Prisen for medlemmer er 3.000 kr. inkl. moms, og du sparer dermed 2.000 kr. Kontakt advokaterne på tlf. 71 99 29 29 eller se mere på www.kroerfink.dk.

Derfor har jeg skrevet testamente

Af Ingrid Rosenbæk

For min mand og jeg skete der noget, da jeg fyldte 50 år. Ungdommens tro på udødelighed blev erstattet af en erkendelse af, at vi skal herfra en dag. Min nyresygdom gjorde også sit til, at dét at skrive et testamente blev nærværende. Jeg har set mange af mine medpatienter falde fra gennem årene.

Det siges, at er der penge til overs, når man dør – så er det fordi, man har regnet forkert. Vi har ingen børn, og vores familier kender ikke hinanden så godt. Hvis det nu viser sig, at vi har regnet forkert, og der er noget tilbage efter os, så fandt min mand og

jeg det mest naturligt at hjælpe vores pårørende. Derfor skrev vi et testamente som en hjælp og som en måde at undgå risikoen for konflikt om, hvem der skal arve hvad. Der er også mennesker, som har betydet noget særligt for os gennem livet. Dem vil vi gerne tilgodese.

Det giver en god ro at have skrevet sit testamente. Så ved vi, at der er styr på tingene, også selvom vi ikke selv er her længere. Og hvorfor egentlig ikke tage ansvaret for, hvad der skal ske efter én selv? Man har jo trods alt taget ansvaret for sit eget liv i mange år.



Boafgift

Afhængig af hvem der arver efter dig, skal der betales boafgift. Man kan inddele mulige arvinger i tre klasser.

1) Ingen boafgift

Ægtefælle, humanitære organisationer og almennyttige fonde.

2) Boafgift 15 %

(ingen boafgift af de første 264.100 kr.)

Nedenstående betaler kun boafgift

- Børn, børnebørn eller disses afkom, herunder stedbørn.
- Plejebørn på visse betingelser.
- Forældre.
- Frasepareret, fraskilt ægtefælle.
- Svigerbørn.
- Personer med fælles bopæl med afdøde i min. 2 år, på visse betingelser (her er der både tale om ugifte samboende og f.eks. søskende, som har haft samme folkeregisteradresse i mindst 2 år)

3) Tillægsboafgift 25 %

(beregnes efter boafgiften er fratrukket)

Betaler også boafgift

- Andre

Hvordan beregnes boafgiften?

Hvis dit barn arver efter dig:

I dette eksempel er arven på 1 mio. kr.

1) Boafgiften beregnes

$$(1.000.000 - 264.100) \times 15 \% \\ = 110.385 \text{ kr.}$$

2) Arven bliver således på

$$1.000.000 - 110.385 \\ = 889.615 \text{ kr.}$$

Hvis en ven arver efter dig:

I dette eksempel er arven på 1 mio. kr.

1) Boafgiften beregnes

$$(1.000.000 - 264.100) \times 15 \% \\ = 110.385 \text{ kr.}$$

2) Tillægsboafgiften beregnes

$$(1.000.000 - 110.385) \times 25 \% \\ = 222.404 \text{ kr.}$$

3) Samlet afgift

$$110.385 + 222.404 \\ = 332.789 \text{ kr.}$$

4) Arven bliver således på

$$1.000.000 - 332.789 \\ = 667.211 \text{ kr.}$$

Støt et godt formål, uden at det går ud over dine arvinger

Du kan tilgodese en velgørende forening, uden at arven til din familie bliver mindre. Tværtimod. Arvingerne modtager en større arv, end de ellers ville. Det virker selvmodsigende, for formuen bliver jo ikke større. Det er rigtigt, men til gengæld bliver afgiften meget mindre. Velgørende foreninger er nemlig fritaget fra at betale arveafgift til staten.

Betinget du dig, at den velgørende forening betaler arveafgift og tillægsafgift, er det muligt at lade en velgørende forening arve en ret stor andel af din formue samtidig med, at dine arvinger modtager en større arv, end de ellers ville have fået. For en arving, der skal betale tillægsafgift – søskende, fætre, nevøer eller fjernere slægtninge – er fordelene ca. 2,5 %. Altså ca. 25.000 kr. ud af hver million, der testes.



Sådan håndterer Nyreforeningen arvesager

Hvert år bliver Nyreforeningen tilgodeset i et antal arvesager, og det er vi meget taknemmelige for. Det varierer kraftigt, hvor meget vi modtager via arv. Nogle år er det store beløb, andre år mindre beløb.

Som regel modtager vi kontante arvebeløb, men det sker også, at vi modtager arv i form af værdipapirer eller indbo. I disse tilfælde forsøger vi altid at omsætte arven til rede penge. Det gør vi, fordi det er den måde, vi bedst kan sikre, at arvemidler kanaliseres over i aktiviteter til gavn for patienter og pårørende.

Hvordan anvender Nyreforeningen arvemidler?

De arvemidler, der tilfalder Nyreforeningen, bruger vi altid til aktiviteter, der gavner mennesker med en nyre- eller urinvejssygdom, deres pårørende og nyredonorer. Det kan være meget forskellige aktiviteter. For eksempel vil vi gerne udbygge vores rådgivning og vores indsats for de unge nyresyge. Derudover vil vi gerne løfte udbuddet af medlemstilbud, som f.eks. kurser og rejser, så vi når ud til alle vores medlemmer med relevante tilbud og rådgivning.



Nogle gange har testator særlige ønsker til, hvilke aktiviteter der skal fremmes gennem arven. Sådanne ønsker respekterer vi naturligvis. Men vi foretrækker, at arven ikke bindes til bestemte aktiviteter, da vi så kan kanalisere pengene hen til de aktiviteter, der har størst behov.

Har du spørgsmål?

Overvej du at betænke Nyreforeningen i dit testamente, og har du i den forbindelse spørgsmål til os, så kontakt os på tlf. 43 52 42 52 eller mail@nyre.dk.

Nyreforeningen
Blekinge Boulevard 2
2630 Taastrup
Telefon: 43 52 42 52
E-mail: mail@nyre.dk
www.nyre.dk

Bliv medlem af Nyreforeningen og få en masse fordele.
Læs mere og meld dig ind på vores hjemmeside eller
ved at ringe til os.