

13 ting du bør overveje i forhold til oprettelse af et testamente

1. Har du tidligere oprettet testamente og skal og kan dette tilbagekaldes eller skal der oprettes et tillæg?

Find dit tidligere testamente frem. Nogle gange er det nok med et tillæg andre gange vil det være nødvendigt at lave et nyt. Det vil afhænge af hvor store ændringer du / I ønsker

2. Har du/I fælles børn, særbørn, herunder adoptivbørn eller sådannes afkom? Skal eventuelle børn arve ligeligt?

En lille del er fastlagt som tvangsarv, men loven giver mulighed for at fordele forskelligt.

3. Har du/I børnebørn, som evt. skal begunstiges?

Dine børnebørn arver ikke automatisk, kun hvis deres forældre, dvs. dine børn, er døde.

4. Har du en samlever og hvor længe har I boet sammen?

Hvis I har boet sammen i mere end 2 år, har I mulighed for at oprettet et udvidet samlevertestamente, som giver jer mulighed for at arve hinanden som ægtefæller med fuldstændig særeje.

5. Er du gift?

Er du gift, arver din ægtefælle alt efter dig, såfremt du ikke efterlader dig livsarvinger. Hvis du efterlader dig livsarvinger, arver ægtefællen 50 % og livsarvingerne 50 % til deling. Med et testamente kan du sikre din ægtefælle bedre.

6. Sidder du i uskiftet bo er testationskompetencen begrænset?

Hvis du sidder i uskiftet bo, kan du alene råde over halvdelen af boet, da den anden halvdel falder i arv efter din afdøde ægtefælle, og denne del kan du ikke testere over.

7. Hvad skal gælde, hvis legatar eller arving ikke overlever dig?

Det er vigtigt at man indsætter subsidiære arvinger, således at man tager højde for at de nævnte legatarer eller arvinger ikke måtte overleve testator. Hvis der ikke indsættes subsidiære arvinger eller legatarer kan man i yderste konsekvens risikere, at staten i sidste ende måtte arve det hele.

8. Skal arv og legater tilhøre modtagerne som særeje?

Såfremt man som testator har bestemt, at arven skal være særeje, skal det som arvingerne måtte have arvet, ikke deles med en eventuel ægtefælle i tilfælde af separation/skilsmiss. På den måde er man med til at beskytte familiens formue.

9. Skal særejeklausulen også omfatte livs- og ulykkesforsikringssummer og kapital- og ratepensionskonti?

Ligesom ved almindelig arv bør man overveje om forsikringssummer og pensioner som bliver udbetalt ved død skal tilhøre modtageren som særeje.

10. Skal særejeklausulen kunne ophæves senere og på hvilke betingelser?

Man har som testator mulighed for, at indsætte bestemmelse om, at arvingen eller legatøren kan ophæve særejet under nærmere bestemte betingelser, f.eks. når vedkommende har været gift i 25 år, eller når han/hun er fyldt 55 år.

11. Skal arv eller legat båndlægges?

Man kan som testator bestemme at den arv som ens livsarvinger måtte arve, skal båndlægges til de er fyldt 23 år. På den måde får de først udbetalt deres arv, når de er fyldt 23 år og ikke når de er 18 år. De fleste unge mennesker på 18 år kan have svært ved at administrere en formue, og derfor har man mulighed for at båndlægge arven til de f.eks. er fyldt 23 år og dermed (forhåbentligt) er blevet mere modne og fornuftige.

12. Skal der indsættes bobestyrerklausul?

Hvis arvingerne ikke kan blive enige om et privat skifte, eller hvis betingelserne for et privat skifte ikke er til stede, skal skifteretten udpege en bobestyrer, som skal behandle boet. Hvis man har et bestemt ønske til hvem bobestyreren skal være, kan man anføre dette ønske i testamentet, og skifteretten vil som udgangspunkt i så fald rette sig efter dette ønske.

13. Ønsker du at betænke en eller flere foreninger

Hvis du ingen arvinger har ifølge loven, arver staten alt, hvis du ikke skriver testamente.

Du kan altid betænke en forening med et legat. Det kan enten være et sumlegat på en fast sum eller en fast procentdel af formuen.

Har du kun fjerne slægtninge, kan du spare boafgift ved at give et beløb til en forening ved hjælp af den såkaldte 30/70 ordning. Liste over godkendte foreninger findes på www.skat.dk
