

1 + 1 = 3

Kombiner testamente og ægtepagt

Hvad har en ægtepagt at gøre med et testamente?

Mange tænker ikke "ægtepagt", når de vil oprette testamente.

Det er i grunden en skam. Ægtefæller kan opnå fordele ved at kombinere testamentet med ægtepagten.

Testamente og ægtepagt

Hvis I etablerer to lige store kombinationssærejer, opnår I en formueordning, som efter vores mening er bedre end det traditionelle delingsformue. Har den ene eller I begge særbørn, bliver den længstlevende stillet langt bedre i forhold til særbørnene, og opretter I også et gensidigt testamente til fordel for længstlevende, bliver resultatet, at førstafdødes livsarvinger, herunder særbørn, til deling kun skal arve i alt 1/32 af jeres samlede formue, medens længstlevende sidder tilbage med 31/32.

Sådan ønsker mange det

Testamentet oprettes med længstlevende som den, der arver mest - børnene mindst. Der tages stilling til, hvad der skal gælde efter længstlevendes død, om længstlevende kan ændre testamentet og i det hele de ting, der skal tænkes over i forbindelse med oprettelse af et testamente.

Samtidig oprettes en ægtepagt. Og her er kommet nogle meget fleksible regler. De giver mulighed for at vælge den løsning, der passer netop for jer. Men prisen for valgmulighederne er, at der er risiko for at vælge forkert. Og det kan blive ret katastrofalt, hvis I vælger forkert. Det vil vi fortælle om her.

Hvis I på den ene side ønsker skilsmissesæreje ikke ønsker ligestilling ved eventuel separation og skilsmisse, og hvis I samtidigt ønsker at stille hinanden bedst muligt i det tilfælde, at en af jer - som det jo er normalt - dør før den anden vil det være nærliggende, at I vælger den nye moderne særejetype, skilsmissesæreje. Det bliver delingsformue ved død. Men pas på her! Husk at det kan gå anderledes end I tror. Selv om din ægtefælle f.eks. er meget yngre end dig, kan det ske, at din ægtefælle dør først, og du bør spørge dig selv, om du ønsker, at dit særeje også i denne situation skal blive delingsformue. Det vil jo betyde, at du skal aflevere halvdelen af dit skilsmissesæreje til din afdøde ægtefælles dødsbo. Herefter kan du - hvis din afdøde ægtefælle vel at mærke ejede mere end ægtefællen

skyldte væk - arve 1/2 af det beløb, du har afleveret til dødsboet, hvis din afdøde ægtefælle har børn eller andre livsarvinger. Er dette ikke tilfældet, kan du arve hele den halvdel af dit eget særeje, som du har afleveret til dødsboet.

Du kan måske i første omgang komme uden om disse problemer ved at sidde i uskiftet bo med førstafdødes livsarvinger. Men af mange grunde er uskiftet bo ikke altid den bedste løsning og er der tale om særbørn, skal de samtykke til uskiftet bo, og det kan være du ikke vil bede om det eller at børnene ikke vil give det. Er der kun fællesbørn, har du ret til at sidde i uskiftet bo, men hvis du så vil gifte dig kommer problemet igen. Så kræves nemlig samtykke på det tidspunkt.

Er din afdøde ægtefælle insolvent, skal du ved skilsmissesæreje aflevere halvdelen af dit sær-eje til din afdøde ægtefælles kreditorer - eventuelt uden at få noget som helst igen - bortset måske fra en venlig tanke fra disse kreditorer. Det er kommet som et chok for mange.

Den gode form for særeje

Vi anbefaler i de fleste tilfælde den særejetype som hedder ægtefællebegunstigende kombinationssæreje.

Det betyder, at dit skilsmissesæreje kun bliver delingsformue, hvis du dør før eller samtidig med din ægtefælle. Bliver du den længstlevende, skal dit skilsmissesæreje være dit fuldstændige særeje, og derfor på ingen måde indgå i din ægtefælles dødsbo.

Har I begge kombinationssæreje, kan den af jer, som bliver længstlevende, sidde i uskiftet bo med førstafdødes formue, som nu er blevet delingsformue. Den længstlevendes formue indgår ikke i det uskiftede bo, da den jo er fuldstændigt særeje. Skal boet efter førstafdøde skiftes, får du forlods halvdelen af førstafdødes nettoformue som boslodskrav - uden selv at skulle aflevere halvdelen af din nettoformue til dødsboet. Du bliver som længstlevende i værste fald stillet på samme måde som ved delingsformue eller almindeligt skilsmissesæreje. Dette gælder, hvis du som længstlevende ikke har nogen formue. I alle andre tilfælde stilles du som længstlevende bedre ved at vælge kombinationssæreje frem for delingsformue eller almindeligt skilsmissesæreje.

Overvej ved oprettelse af testamente og ægtepagt

Om testamentet:

Formålet med testamentet ? Fordelingen af arven ? Vil du råde over bestemte ting, give legater, gaver eller støtte velgørende formål ? Kan længstlevende ændre testamentet ? Kan det kaldes tilbage ? Døds-gaver og dødslejegaver – pas på. Organ donation – er det overvejet og hvordan har du meddelt det til andre ? Begravelse eller ligbrænding og gravstedets vedligeholdelse ? Gaver og løsørelegater. Pengegaver. Fri for boafgift eller ? Renteindtægter (der indsættes et beløb på en konto og "personen" kan hæve renter indtil dennes død, hvorefter den indsatte sum tilfalder testators (= dine) livsarvinger. Udtagelsesret ? Spare arveafgift ? Hvilken forening og hvorfor ? Særeje – og da hvilken særejeform ? Båndlæggelse? Hvem opgør boet ? Arveforskuud og arveafkald. Undgå splid.

Om ægtepagten:

Husk altid på, at den gælder både ved opløsning af ægteskabet i levende live (separation og skilsmisse) og ved opløsning i tilfælde af død. Vi tilråder forsigtighed omkring dette. Pas på, hvis I laver blandede formueordninger – det kan efterfølgende give problemer at holde styr på "hvad der er hvad". Vær opmærksom på, at tinglysning af ægtepagten er et gyldighedskrav – er ægtepagten ikke tinglyst, så gælder den ikke.

Yderligere læsestof om dette emne:

- Giv din næste et godt råd – om ægtepagter
- Gaver mellem ægtefæller kræver ægtepagt
- Ægtepagt – beskyt din virksomhed
- Testamente – sådan gør du
- Hvem arver?
- 13 gode grunde til ikke at oprette testamente
- Ægtepagt og testamente – 1 + 1 = 3

Vil du vide mere?

Læs mere på vores hjemmeside

www.forumadvokater.dk