

Papirer til papirløse

(gode grunde til at I gifter jer)

Samlivskontrakt

Papirløse – der absolut ikke vil gifte sig – bør ikke forblive papirløse. De bør lave et testamente og en samlivskontrakt, hvor der i hvert fald skal tages stilling til om I vil:

- Forpligte hinanden til at betale til fællesskabet efter evne.
- Give hinanden fuldmagt til på begges vegne at foretage visse handlinger og indkøb.
- Forpligte hinanden til at oprette en konto til betaling af jeres fælles udgifter.
- Forhindre hinanden i at rejse særlige krav i tilfælde af uenighed på et senere tidspunkt.
- Aftale nogle regler for en eventuel lejebolig eller ejerbolig.
- Fastsætte regler for opsigelsen af samlivskontrakten.
- Fastsætte regler for fordelingen af jeres fælles løsøre i tilfælde af, at jeres forhold bliver opløst.

Hos Forum Advokater anbefaler vi jer at lave en kontrakt – og overveje indholdet grundigt. Det kan forebygge konflikter og lette situationen ved dødsfald (når den er kombineret med testamente og begunstigelsesindsættelser).

I daglig tale bruger mange udtrykket papirløse om ugifte samlevende.

Testamente

Ugifte samlevende kan oprette testamente til fordel for hinanden, da der ellers slet ikke er arveret mellem jer indbyrdes. Dette gælder, uanset om I har børn eller ej, og uanset hvor længe I har boet sammen. Efter 2 års samliv skal der ikke betales tillægsboafgift, men alene boafgift af arven mellem ugifte samlevende.

Der er ikke automatisk arveret mellem ugifte samlevende (papirløse). Vil I sikre hinanden, skal I oprette testamente.

Begunstigelser og ATP

Nu har samlevende i lighed med ægtefæller ret til at få udbetalt et engangsbeløb ved dødsfald. Beløbet kaldes en dødsfaldssum. Desværre er kun relativt få opmærksomme på, at de for at få mulighed for denne ret skal anmelde til ATP.

I bør også overveje om I skal indsætte hinanden som begunstiget i forsikringer og pensioner.

Fra 2008 er ugifte samlevende, som har haft fælles folkeregisteradresse i 2 år på dødsdagen eller har barn sammen, nærmeste

begunstigede i en livsforsikring eller pensionsordning. Selv om det fremgår af loven, anbefaler vi alligevel at sende en besked om begunstigelse til det selskab, som styrer din pensionsordning eller livsforsikring. Begrundelsen for den anbefaling er nogle lidt udviklede overgangsregler.

Økonomiske forhold omkring samliv

Inden du vælger at leve sammen med en anden, bør du gøre dig klart, om det får negative økonomiske konsekvenser for dig.

At leve sammen uden at være gift, kan have konsekvenser i større eller mindre omfang for to grupper. Nemlig pensionister, herunder førtidspensionister og enlige, der modtager børnetilskud, boligydelse, boligsikring eller ægtefællebidrag. Hvis du som pensionist indleder et nyt samlivsforhold, skal samleverens indkomst regnes med ved beregningen af pensionstillæg og personlige tillæg. Du bliver fra samlivets påbegyndelse sidestillet med en gift pensionist.

Hvis du tilhører den anden gruppe af enlige, er der flere situationer, hvor du mister ydelser ved at involvere dig i et samlivsforhold.

Det gælder hvis du modtager ordinært og ekstra børnetilskud, for samlivet medfører, at disse udbetalinger stopper fra det næste kvartal. Får du tilskud til betaling af dine børns pladser i en daginstitution, kommer din samlevers indtægter til at tælle med ved beregningen af disse ydelser. Modtager du boligsikring eller boligydelse som tilskud til din husleje, tæller samleverens indtægt med ved beregningen af disse ydelser.

Modtager du bidrag fra din tidligere ægtefælle, og dette bidrag skal fastsættes af statsforvaltningen, kan samlivet medføre, at en tidligere ægtefælle vil kunne få nedsat bidraget til nul.

Ti ulemper ved ikke at være gift

1. Hovedparten af alle samlevende i Danmark burde for længst have giftet sig eller indgået et registreret partnerskab, hvis samlivsformen skulle vælges ud fra en rent juridisk vurdering. Udgangspunktet er nemlig, at parterne må aftale sig til rette, hvis de vil sikre sig selv og hinanden - under samlivet, i tilfælde af opløsning af det og ved død. Man kan ikke aftale formuefællesskab efter det regelsæt, der gælder for gifte.
2. Du og din samlever har ikke pligt til at forsørge hinanden. Man kan på en måde endda sige, at I ikke har ret til det, hvorfor det vil kunne få skattemæssige problemer, hvis eksempelvis den ene slet ikke har noget arbejde men er hjemmegående.

3. Du og din samlever får ingen automatisk arveret efter hinanden, og det gælder uanset, hvor mange år, I bor sammen.
4. Du og din samlever skal mindst bo sammen i to år på en fælles adresse, før en eventuel boafgift kun bliver på 15% af nettoet ud over 289.000 kr. (2018). Ægtefæller skal slet ikke betale boafgift ("arveafgift").
5. Du og din samlever får ikke ret til ægtefællepension fra den andens eventuelle pensionsordninger.
6. Du og din samlever er først 'nærmeste pårørende' i den andens livs- og ulykkesforsikringer samt kapital- og ratepensionsordninger efter to års samliv på samme folkeregisteradresse.
7. Du og din samlever kan ikke benytte de særlige overførselsregler i skattelovgivningen, fx hvad angår et uudnyttet underskud, personfradrag eller uudnyttet fradrag i mellemskatten.
8. Du og din samlever kan ikke forære hinanden afgiftsfri gaver. Hvis I har boet sammen i 2 år, kan I dog give hinanden afgiftsfri gaver op til 64.300 kr. (2018), mens der skal betales gaveafgift på 15% af et overskydende beløb.
9. Du og din samlever får ingen mulighed for at sidde i uskiftet bo.
10. Du og din samlever får ingen særlige skiftefordele, fx retten til altid at udtage indbo, penge og andet for i alt 760.000 kr. (2018).

En del af disse ulemper ved det papirløse forhold kan I selv ændre på, men det forudsætter, at det, som I troede, var et papirløst samliv, bliver ændret til et papirfyldt samliv. I bliver nemlig nødt til at indgå skriftlige aftaler med hinanden i form af forskellige dokumenter. Der er dog enkelte områder, hvor du kan få økonomisk fordel ved at vælge det papirløse samliv i stedet for ægteskab. Her vil vi nævne nogle eksempler:

- Sidder du som enke eller enkemand i uskiftet bo, kan du ikke indgå nyt ægteskab, før du har fået boet skiftet, dvs. børnene har fået deres arv efter din tidligere ægtefælle.
- Modtager du – nu eller siden hen – kontanthjælp, førtidspension eller folkepension, er det normalt en fordel at leve papirløst sammen. Hvor en ægtefælles indtægter og eventuelle formue tæller med ved beregningen af disse ydelser, får din samlevers indtægt og formue ingen negativ indflydelse på din kontanthjælp eller pension. Din samlevers indtægt skal tælles med ved beregningen af pensionstillæg og personlige tillæg.
- Skylder din papirløse samlever skat, kan skattevæsenet ikke røre din løn eller dine værdier. Er du gift, kan skattevæsenet foretage udlæg i din samlevende ægtefælles værdier og herunder i din ægtefælles særeje.
- Som papirløs er du ikke forsørgelsespligtig over for din samlever, og derfor kan du ikke blive pålagt at betale bidrag hvis jeres forhold stopper. Det kan du som ægtefælle.

Yderligere læsestof om dette emne

* Testamente – sådan gør du. Børnetestamente. Juraen ved vores bryllup. Giv din næste et godt råd – om ægtepagter. Tal og takster. Forum Advokater – hvem er vi og hvad kan vi.

Vil du vide mere?

Læs mere på vores hjemmeside
www.forumadvokater.dk