

# Skifte af dødsboer - Orientering for arvinger

## Det er ikke så enkelt

Denne vejledning er udarbejdet for at forklare lidt om advokatens rolle, som din hjælper ved dødsbobehandling. Mange tror, at behandlingen af et dødsbo er ukompliceret og hurtigt overstået – men det er lidt mere kompliceret end som så.

## Generelt om advokatens arbejde

Den advokat, der enten er bobestyrer eller advokat for privat skiftende arvinger, har til opgave at behandle og afvikle et dødsbo i overensstemmelse med arveloven, dødsboskifteloven, øvrige gældende regler samt afdødes eventuelle testamente. Dette søger vi at gennemføre så effektivt som muligt. Som arving vil du løbende blive orienteret om alle væsentlige forhold og beslutninger. Almindelige og sædvanlige ekspeditioner vil du normalt ikke løbende blive orienteret om, så selv om du i en periode ikke modtager tilbagemeldinger, er det ikke udtryk for, at bobehandlingen ligger stille. Husk, at du altid er velkommen til at kontakte advokaten.

## Bobestyrerboer

I et bobestyrerbo kan afslutningsdagen for boet normalt senest være 2-årsdagen for dødsfaldet, og boopgørelsen skal senest 2 måneder efter afslutningsdagen (også kaldet skæringsdagen) fremlægges til godkendelse på et afsluttende bomøde. Inden 2 uger efter godkendelse på det afsluttende bomøde skal boopgørelsen sendes til SKAT og skifteretten.

## Bomøder

Bobestyreren indkalder til bomøde, når der er behov for det. Indkaldelse vil normalt ske, hvis en arving beder om det og skal ske, hvis skifteretten anmoder om det, eller hvis der er uenighed mellem arvingerne om væsentlige spørgsmål.

I tilfælde hvor der skal ske afstemning, stemmer arvingerne efter deres ret til at tage arv og eventuel boslod af afdødes ejendele (ægtefællens boslodsret af førstafdødes fællesejendele). Ved tvivl afgør bobestyreren stemmeretten, og afgørelsen kan påklages til skifteretten. Står stemmerne lige, afgør bobestyreren.

Bobestyreren træffer afgørelse i boets anliggender, men væsentlige spørgsmål skal i solvente boer forelægges for arvingerne og i insolvente boer for kreditorerne. Forelæggelse af sædvanlige dispositioner er ikke nødvendig.

## Privatskiftende boer

Et bo, der er under privat skifte, skal afsluttes senest 1 år efter dødsdagen, og boopgørelse skal inden 3 måneder efter skæringsdagen sendes til SKAT og skifteretten.

## Boperiodens varighed – det tager længere tid end du tror

Udgangspunktet for bobehandlingen er, at skiftebehandlingen bør afsluttes så hurtigt som muligt, uden at det dog må ske på bekostning af arvingers, legatarers eller kreditorers interesser. Advokaten skal fremme bobehandlingen mest muligt.

De fleste boer kan afsluttes i løbet af 1 år og for bobestyrerboer i løbet af 1-1½ år. Så snart advokaten har dannet sig et overblik over boets forhold, vil det mere præcist kunne siges, hvornår boet kan forventes afsluttet. Imidlertid må du være forberedt på, at der er en række procedurer i forbindelse med bobehandling, der tager tid, bl.a. fordi flere forhold ofte skal koordineres, ligesom SKAT og skifteret har krav på en vis sagsbehandlingstid. Således har SKAT op til 3 måneder til at tage stilling til det materiale, som skal indleveres om boet. Det er derfor et godt råd at væbne sig med tålmodighed. Vi gør, hvad vi kan, for at få boet behandlet så hurtigt, som det lader sig gøre.

## Påklage af afgørelse truffet af bobestyrer

Alle afgørelser, som en bobestyrer træffer vedrørende boets anliggender, kan af dig som arving påklages til skifteretten med en frist på 4 uger efter, at du har fået kendskab til afgørelsen, hvis du er uenig i denne. Skifteretten vil herefter tage stilling til klagen.

Inden en eventuel klage indgives, foreslår vi dog, at du kontakter os til sikring af, at der ikke er tale om misforståelser. Reglen herom finder du i dødsboskiftelovens §§ 96-97:

”Klage over en bobestyrer, herunder klage over, at en bobestyrer ikke fremmer behandlingen af boet uden unødigt ophold, samt klage over afgørelser truffet af en bobestyrer indgives skriftligt til skifteretten.

Stk. 2. Fristen for klage over afgørelser er 2 uger og regnes fra det tidspunkt, hvor klageren fik kendskab til afgørelsen. Skifteretten kan undtagelsesvis tillade, at klagen tages under behandling indtil 6 måneder efter afgørelsen.

Stk. 3. Klage over bobestyrerens afgørelser har ikke opsættende virkning. Bobestyreren eller skifteretten kan dog tillægge en klage opsættende virkning.

§ 97. Skifteretten forelægger snarest muligt klagen for bobestyreren. Snarest muligt og senest 2 uger efter klagens modtagelse skal bobestyreren besvare klagen. Vedrører klagen en afgørelse,

skal bobestyreren meddele skifteretten og klageren, om den påklagede afgørelse ophæves, omgøres eller fastholdes.

Stk. 2. Skifteretten kan pålægge bobestyreren at fremkomme med en supplerende redegørelse inden for en fastsat frist. Samtidig med at den supplerende redegørelse indleveres til skifteretten, sender bobestyreren en genpart af redegørelsen til klageren.

Stk. 3. Skifteretten kan forlænge fristerne i stk. 1 og 2. Klageren underrettes herom.

Stk. 4. Skifteretten kan, hvor forholdene taler derfor, give klageren eller bo-bestyrelsen lejlighed til inden for en fastsat frist at indgive yderligere skriftlige indlæg. Skifteretten kan endvidere indkalde klageren og bobestyreren til et retsmøde i skifteretten. Efterkommer klageren eller bobestyreren ikke rettidigt skifterettens opfordring eller indkaldelse, kan klagen afgøres på det foreliggende grundlag.

Stk. 5. Skifteretten træffer afgørelse i klagesagen, jf. dog § 89, stk. 1, nr. 1-5, og § 106, stk. 1. Afgørelser vedrørende en bobestyrers salær træffes ved kendelse".

### Bobehandlingsforløbet

Bobehandlingen kan typisk deles op i 3 faser:

1. Den sikrende, opbyggende og afklarende fase
2. Den operationelle fase
3. Den afsluttende fase

I det følgende vil bobehandlingen i de tre faser blive beskrevet. Herefter følger en kort omtale af

4. Boer, hvor der er en længstlevende ægtefælle
5. Skatteforhold
6. Retsafgift, boafgift og forsikringsordninger
7. Oprettelse af testamenter
8. Praktiske oplysninger

### Eventuelt arveafkald

Hvis du som arving overvejer at give arveafkald, skal du straks gøre opmærksom på det. Hvis du er enearving, skal afkald gives, før boet udleveres til privat skifte. I andre tilfælde skal arveafkald gives, inden boet indleveres til skifteretten, dog senest inden udbetaling af arv påbegyndes.

### Kort om insolvente boer

Hvis dødsboets passiver overstiger aktiverne, er boet insolvent, og arvingerne vil således ikke arve afdøde. Det er forskelligt, hvornår det kan afgøres, om et dødsbo er insolvent. I nogle tilfælde vil det straks være klart, mens det i andre tilfælde først efterfølgende konstateres af bobestyreren efter gennemgang af dødsboets formueforhold, herunder afklaring af kreditorernes anmeldelser. Et insolvent dødsbo behandles delvis efter reglerne i konkursloven. Det betyder bl.a., at det er kreditorerne og ikke arvingerne, der har indflydelse på bobehandlingen. Arvingerne

hæfter ikke for afdødes gæld, selv om boet er insolvent. Eventuelle begunstigelser i henhold til pensions- og livsforsikringsordninger tilfalder som udgangspunkt, også i denne situation, den begunstigede.

Denne vejledning vedrører primært skifte af solvente boer.

### 1. Den sikrende, opbyggende og afklarende fase

Registrering og vurdering

I den første fase efter et bo er udleveret til behandling, danner vi os et overblik over boets formueforhold, dvs. at alle aktiver (værdier, herunder løsøre og bil, eventuelle ejendomme, værdipapirer, bankindeståender, forsikringer m.v.) registreres. Herudover registreres alle passiver, dvs. afdødes gæld, således at der skabes et overblik over boets nettoformue. Alle værdier registreres til handelsværdien. Medmindre løsøre er af ringe værdi, rettes der henvendelse til vurderingsmand, der registrerer og vurderer indboet. Rydning af bolig og fordeling af almindeligt indbo og lignende kan arvingerne i flere tilfælde med fordel selv foretage, men altid først efter aftale med den bobehandlende advokat.

### Indbo og løsøre

Arvingerne er generelt berettiget til at udtage boets aktiver, herunder indbo og løsøre, til vurderingsbeløbet. Ønsker flere arvinger at udtage samme aktiv, trækkes der lod, medmindre anden ordning aftales. En arving, fra hvis slægt et aktiv stammer, har dog fortrinsret til dette aktiv. Ægtefæller har i forhold til andre arvinger altid fortrinsret til at udtage aktiver, der er fællesje.

### Oplysninger om afdødes formue- og gældsforhold

Det er vigtigt, at arvingerne giver oplysning om afdødes forsikringer, herunder livs- eller ulykkesforsikringer og kapital- eller ratepensionskonti i pengeinstitutter. Hvis der er indsat såkaldt begunstigede til sådanne forsikringsordninger, kan forsikringssummen udbetales ved henvendelse fra den begunstigedes side til forsikringsselskabet. I disse tilfælde går forsikringssummen som regel uden om boet direkte til de begunstigede (typisk ægtefælle eller børn). Hvis de begunstigede ikke er ægtefælle eller børn, skal forsikringsselskabet have besked, hvis udbetalingen anfægtes af arvinger med henvisning til tvangsarvereglerne, idet forsikringssummen i så fald delvis kan tilbageholdes af forsikringsselskabet. Efter arveloven forholder det sig nemlig således, at du kun kan disponere over halvdelen af din formue, hvis man efterlader sig tvangsarvinger (ægtefælle og børn).

Selv om forsikringssummen går uden om boet, skal der normalt betales bo- eller tillægsboafgift af beløbet uden bundfradrag. I disse tilfælde skal der ved dødsfaldet betales en afgift på 40 %, ifølge pensionsbeskatningsloven. Boafgiften skal i så fald beregnes af nettobeløbet, dvs. efter fradrag af denne afgift.

### Proklama - indkaldelse af kreditorer

Der skal indrykkes et såkaldt præklusivt proklama i Statstidende med en frist på 8 uger. Det betyder, at alle kreditorer opfordres

til at anmelde deres krav inden 8-ugers frist. Herefter bortfalder - med visse undtagelser - kreditorernes krav. Undertiden ønsker arvinger at indfri kreditorer, selv om 8-ugers fristen overskrides. I de tilfælde, hvor der kan være tvivl om arvingernes indstilling, retter vi typisk henvendelse til dem.

### Gældshæftelse

Arvingerne hæfter ikke for afdødes gæld, hvis boet behandles som bobestyrerbo, idet gældsansvaret i bobestyrerboer vil blive fragået. Hvis det således måtte vise sig, at gælden overstiger de registrerede værdier, skal arvingerne ikke indbetale noget til boet - arvingerne får blot ikke nogen arv udbetalt i denne situation.

Hvis boet er under privat skifte og viser det sig at være insolvent, hæfter arvingerne heller ikke, hvis boet overgår til behandling som bobestyrerbo, og arvingerne fralægger sig de aktiver, som eventuelt måtte være udlagt forinden. Vær opmærksom på, at du skal reagere straks, du måtte opdage, at der er et problem her. Drøft det med os, hvis du er i tvivl.

### Arveforholdene

I denne første fase undersøges også arveforholdene, herunder afdødes testamente, hvis et sådant er oprettet. Hvis arvingerne har kendskab til formløse optegnelser, herunder løsørefortegnelser, hvor afdøde har givet udtryk for hvordan og til hvilke personer, løsørengstande ønskes fordelt, bør dette oplyses.

Det er ligeledes vigtigt, at den bobehandlende advokat får oplysning om eventuelle adoptionsforhold.

### Gaver ydet af afdøde

Hvis du har modtaget gaver eller har kendskab til, at afdøde har ydet gaver inden sin død, skal dette også oplyses, idet der - bl.a. afhængig af gavens størrelse - skal indbetales gaveafgift.

### Postspærring m.v.

I denne fase vil der som hovedregel blive foretaget postspærring, herunder også for så vidt angår eventuel sommerhusadresse, således at al post tilgår den bobehandlende advokat. Abonnementer vil blive opsagt, og der vil blive rettet henvendelse til afdødes banker og forsikringselskaber m.v.

### Faste ejendomme

Såfremt der er fast ejendom, herunder sommerhus, vil der efter aftale med arvingerne blive foretaget en vurdering af en kyndig ejendomsmægler for at skabe grundlag for beslutning om husalg eller arveudlæg. Hvis salg besluttes, vil ejendommen blive solgt uden ansvar for boet og arvingerne. Hvis arvingerne har kendskab til særlige forhold omkring ejendommen, som en køber bør vide, skal dette oplyses til den bobehandlende advokat. Vi vil normalt anbefale, at der antages ejendomsmægler, og at der sælges med tilstandsrapport og ejerskifteforsikringstilbud, således at ansvarsfraskrivelse tillige sker i henhold til lov om forbrugerbeskyttelse ved erhvervelse af fast ejendom.

### Eftersøgning af arvinger

Hvis der er tvivl om, hvorvidt alle arvinger er lokaliseret, bliver der iværksat en eftersøgning. Arvingernes bistand hertil er naturligvis af stor betydning, og alle relevante oplysninger bør videregives til den bobehandlende advokat.

### Revisorbistand m.v.

Hvis der er behov for at antage en revisor, vil arvingerne blive kontaktet herom forinden. På samme måde kan i visse boer antages forretningskyndig medhjælp.

### Åbningsstatus

Når alle oplysninger om afdødes formueforhold er tilvejebragt, hvilket typisk falder sammen med proklamafristens udløb, udarbejdes en såkaldt åbningsstatus, som er en opgørelse over afdødes samlede værdier og gæld ved dødsfaldet. Ved opgørelsen anslås samtidig de forventede indtægter og udgifter, og åbningsstatus kan derfor også betragtes som en meget foreløbig boopgørelse, der kan give et fingerpeg om, hvad de endelige tal vil vise.

Åbningsstatus indsendes til SKAT og skifteretten, og arvingerne modtager også en kopi heraf. Opgørelsen bruges i skattefrie boer bl.a. til afklaring af, om der skal udarbejdes en selvangivelse for perioden 1. januar frem til datoen for dødsfaldet. Desuden kontrollerer SKAT, om der findes værdier eller gæld, som afdøde ikke tidligere har opgivet, og som derfor kan give anledning til efterbetaling af skat for tidligere år.

### Dødsboet og skat

Der gælder en række komplicerede regler for beskatning af dødsboer, og disse regler vil ikke blive gennemgået her.

Vi vil blot nævne, at reglerne om beskatning af dødsboer generelt er fordelagtige for arvingerne, og at dette forhold altid bør tages i betragtning i forbindelse med valget af skifteform. De fordelagtige regler om beskatning gælder fx. ikke, hvis boet udleveres til den længstlevende ægtefælle til hensidende i uskiftet bo, og de gælder heller ikke, hvis boet udleveres til ægtefællen som ægtefælleudlæg. De gælder heller ikke, hvis længstlevende ægtefælleudlæg. De gælder heller ikke, hvis længstlevende ægtefælle er afdødes eneste legale arving, selvom boet skiftes.

Et dødsbo, som skiftes, er et selvstændigt skattesubjekt. Eksempelvis skal dødsboets renteindtægter ikke beskattes hos arvingerne, men i dødsboet, og omvendt kan renteudgifter vedrørende dødsboet ikke fratrækkes af arvingerne.

En lang række dødsboer er som følge af boets størrelse imidlertid slet ikke skattepligtige, og skal derfor ikke betale skat af boets indtægter, herunder renteindtægter. Et skattefrit bo skal ikke betale skat af f. eks aktieavance eller ejendomsavance.

Satserne for, hvornår et bo er skattefrit reguleres hvert år. Hvis skæringsdagen i dødsboet ligger i 2015, er boet skattefrit, hvis

boets brutto- og nettoformue pr. skæringsdagen ikke overstiger kr. 2.680.800,00. Ved beregning af bruttoformuen kan visse ejendommen holdes uden for beregningen.

Hvis boet er skattepligtigt, skal boets indkomst beskattes med 50 %, men ved skatteberegningen fradrages i 2015 et beløb på kr. 5.400,00 i skatten pr. påbegyndt måned. Det betyder, at fx. renteindtægter op til kr. 10.800,00 pr. måned slet ikke bliver beskattet, selv om boet er skattepligtigt. Der gives højest bofradrag i 12 måneder, selv om boet behandling tager længere tid.

Beskatningsreglerne medfører, at det ofte er fordelagtigt for arvingerne først at afslutte et privat skifte med skæringsdag 12 måneder efter dødsfaldet. Renteindtægter på f.eks. 60.000 kr. i denne periode bliver slet ikke beskattet, mens arvingerne selv skulle have betalt en højere skat af de samme renteindtægter, hvis de havde sluttet dødsboet pr. selve dødsdagen. Arvingerne kommer dog til at betale boafgift og eventuelt tillægsboafgift af de indvundne renter, men denne afgift kan maksimalt være på 15 %, hvis arven tilfalder f. eks. livsarvinger, og maksimalt 36,25 %, hvis arven tilfalder søskende eller ubeslægtede. Afgiften er derfor i de fleste tilfælde lavere end den sparede skat.

Hvis arvingerne godt kan se det fornuftige i at lade det private skifte vare 12 måneder, men arvingerne samtidig har behov for en del af arven under det private skifte, kan der blot ske a conto udlæg til arvingerne. Forinden arvingene modtager aconto udlæg, skal evt. arveafkaldserklæringer dog være fremsendt til skifteretten.

Udover skattefordelen ved at lade boets behandling vare 12 måneder, får arvingerne den yderligere fordel, at de får rentefri kredit på boafgiften. Denne afgift skal først betales, når boet er afsluttet - og det gælder også selv om der hen ad vejen er sket a contoudbetalinger til arvingerne.

## 2. Den operationelle fase

### Salg af aktiver

I denne fase vil der typisk ske salg af de effekter og aktiver, som arvingerne ikke ønsker arveudlagt, herunder eventuelle ejendomme, værdipapirer etc.

### Inddrivelse af tilgodehavender

Hvis afdøde har udestående tilgodehavender, vil disse blive søgt inddrevet.

### Afklaring af juridiske spørgsmål

Hvis der f.eks. rejser sig fortolkningsspørgsmål for så vidt angår afdødes eventuelle testamente, vil dette søges afklaret, og der vil typisk blive indkaldt til et bomøde med arvingerne.

### Betaling af anmeldte krav

De krav, der er blevet anmeldt over for boet af afdødes kreditorer (typisk husleje, el, telefon o.l.), gennemgås og vurderes, inden der foretages betaling.

### Udbetaling af legater

Afdøde kan have indsat legatarer i sit testamente. Legatarer er personer, som skal modtage et bestemt beløb eller en/flere bestemte løsøregenstande. Legatarer har i modsætning til arvinger ikke bestemmelsesret i boet, medmindre dette er bestemt i testamentet eller af skifteretten.

Legatarer skal have deres legat udbetalt, når 8-ugers fristen er udløbet, hvis boet utvivlsomt er solvent og har tilstrækkelige midler.

## 3. Den afsluttende fase

### Boopgørelse og arvefordeling

Herefter udarbejdes udkast til boopgørelse med arvefordeling (repartition) og eventuel selvangivelse, såfremt boet er skattepligtigt. Nedenfor kan ses øvrige oplysninger af betydning for bobehandlingen, herunder retsafgift, oplysninger om bundfradrag m.v.

### Honorarfastsættelse

Honoraret for bobehandlingen fastsættes på grundlag af medgået tidsforbrug, boets størrelse og kompleksitet, herunder arveforholdenes, aktivernes og gældsforholdenes karakter. Åbningsstatus vil indeholde et foreløbigt overslag, men da der ofte går lang tid fra udarbejdelsen af åbningsstatus til boets slutning, vil der ofte være forskel på det anslåede honorar og det faktiske honorar. Skifteretten skal påse, at honoraret fastsættes på en rimelig måde.

### Afsluttende bomøde

Når boopgørelse og repartitionen (arvefordelingen) er udarbejdet, vil arvingerne i bobestyrerboet modtage et udkast heraf sammen med en indkaldelse til afsluttende bomøde. Hvis arvingerne efter gennemgang af opgørelsen kan godkende den, er det ikke nødvendigt, at arvingerne giver møde.

### Indsendelse af boopgørelse og selvangivelse til SKAT og skifteret

Når boopgørelsen er godkendt af arvingerne, indsendes den til SKAT og skifterettens godkendelse. SKAT skal godkende værdiansættelserne, og - hvis boet er skattepligtigt - den selvangivelse, der i givet fald medindleveres til SKAT. SKAT har 3 måneder til at godkende det indleverede. Når SKAT har godkendt opgørelsen, foretager skifteretten kontrol af boopgørelsen og giver herefter meddelelse til bobestyrer om, hvorvidt boopgørelsen kan godkendes. Boets arvinger og legatarer kan klage over afgiftsberegningen til skifteretten. Klagefristen er 4 uger fra modtagelsen af meddelelse om afgiftsberegningen.

### Udbetaling af arv

I bobestyrerboer skal udbetaling (udlodning) af arven finde sted senest 14 dage efter afgiftsberegningen er endelig. Skifteretten er ikke underkastet nogen frist for godkendelse af boopgørelsen, men typisk går der mellem 1-2 måneder.

I privatskiftede boer vil der typisk blive udbetalt et større acontobeløb, når boopgørelsen er godkendt af arvingerne, og restbeholdningen efterudloddet, når myndighedsgodkendelse foreligger.

#### 4. Boer hvor der er en ægtefælle

##### Ægtefælleudlæg

Længstlevende ægtefæller har ret til forlods at udtage genstande, der udelukkende tjener til personlig brug og har desuden ret til at udtage indbo, arbejdsredskaber m.v. samt suppleringsarv, forudsat at summen af den efterlevendes boslod, arvelod og fuldstændige særeje ikke overstiger kr. 720.000,00 (2015-tal).

Ved opgørelsen af formuen medregnes hele fællesformuen og både afdødes og længstlevendes fuldstændige særeje.

Får længstlevende udbetalt en forsørgertabserstatning, livsforsikring, pensionsydelse og lign efter førstafdøde, skal dette beløb medregnes i beløbet på kr. 720.000,00, mens efterlevendes egne almindelige pensionsrettigheder ikke skal medregnes.

##### Uskiftet bo

Ægtefæller har endvidere altid ret til at sidde i uskiftet bo med fællesbørn, hvorved deling af formuen undgås. Afdødes særbørn kan give tilladelse til uskiftet bo. Ægtefællen indtræder i givet fald i afdødes skattemæssige stilling og beskattes af afdødes indkomst i indkomståret. Ægtefællen har to fulde personfradrag i denne periode. Et uskiftet bo skal som udgangspunkt skiftes, hvis den efterlevende ægtefælle indgår nyt ægteskab. Hvis arvingerne giver tilladelse til at unklade skifte, skal der under alle omstændigheder betales boafgift uden indrømmelse af bofradrag ved indgåelse af nyt ægteskab. Vær opmærksom på, at der kan være fordele ved at skifte frem for at vælge uskiftet bo.

##### Ægtefælles ret til at kræve skifte - afgiftsfrihed

Ægtefællen kan altid selv forlange skifte. Dette kan bl.a. være begrundet i ønsket om udlæg af 720.000 kr.'s reglen eller skyldes ægtefællens ønske om at holde arv eller forsikringsbeløb og lignende ude fra det uskiftede bo. Begæringen om skifte skal i givet fald indgives senest 3 måneder regnet fra den efterlevende ægtefælles modtagelse af de pågældende beløb.

Hvis formuen overstiger grænsen på kr. 720.000,00, og der indledes skifte, skal den længstlevende ægtefælle beskattes af egne indtægter og udgifter, uafhængig af beskatning af dødsboet.

Ægtefæller betaler ikke boafgift. Det gør ugifte samlevende derimod.

#### 5. Retsafgift, boafgift og forsikringsordninger Retsafgift

Som udgangspunkt skal der betales en retsafgift til skifteretten på kr. 2.500,00. Hvis arvebeholdningen overstiger kr. 1 mio., skal der betales en yderligere afgift på kr. 6.500,00. I visse tilfælde

(såkaldt forenklet privat skifte) udgør retsafgiften dog kun kr. 1.000,00.

##### Boafgift

Arveafgiften er afløst af boafgift på 15 % af den del af boet, der overstiger et bundfradrag, der for 2015 udgør kr. 272.900,00. Bundfradraget pristalsreguleres hvert år. Hvis afdøde sad i uskiftet bo, er der normalt to bundfradrag, før boafgiften beregnes.

Af den del af boets formue, der tilfalder andre end afdødes nærmeste familie, skal der desuden betales en tillægsboafgift på 25 % uden bundfradrag. Boafgiften kan fratrækkes ved beregning af tillægsboafgiften, og den samlede afgift kan derfor ikke blive højere end 36,25 %.

Du skal være opmærksom på, at afdødes søskende, nevøer og niecer ikke hører til den nærmeste familie i boafgiftslovens forstand. Denne personkreds skal derfor betale tillægsboafgift. Derimod skal afdødes stedbørn og adoptivbørn kun betale boafgift, og det samme gælder, hvis afdøde har oprettet testamente til fordel for sin samlever, såfremt samlivet på dødstidspunktet har bestået de sidste to år. Dokumentation herfor er som udgangspunkt en folkeregisterattest.

Der skal ikke betales afgift af arv, som tilfalder afdødes ægtefælle, medmindre parterne var separerede på dødstidspunktet. På samme måde er der afgiftsfritagelse for arv og legater til en række almen velgørende eller almennyttige foreninger og organisationer.

##### Forsikringer og pensionskonti

Der skal ikke betales boafgift af følgende:

- Forsikringssummer, der tilfalder afdødes ægtefælle, medmindre parterne var separerede.
- Børnepensioner, herunder løbende ydelser til stedbørn under 25 år.
- Forsikringer, der udbetales fra ATP.
- Lovpligtige ulykkesforsikringer og arbejdsgiverbetalte ulykkesforsikringer, hvis der er tale om en arbejdsulykke.
- Forsikringsbeløb eller den del deraf, som en begunstiget selv har betalt præmie for (såkaldte krydslivsforsikringer).

##### Oprettelse af testamente/ægtepagt

Ofte er det tilrådeligt at oprette testamente, og har man modtaget arv af en vis størrelse, kan dette i sig selv begrunde oprettelse af testamente. Du er velkommen til at kontakte os herom.

##### Hvem behandler boet?

Vi tilrettelægger bobehandlingen med en arbejdsdeling, hvor advokaten har ansvaret for den juridiske del og bosekretæren for den praktiske del, herunder især indsamling af oplysninger og opstilling af udkast til åbningsstatus, boopgørelse og beregning af boafgift m.v.

Ofte er advokaten vanskeligere at træffe end sekretæren – du er altid velkommen til at kontakte begge.

**Vil du vide mere?**

Læs mere på vores hjemmeside

[www.forumadvokater.dk](http://www.forumadvokater.dk)