

# TESTAMENTER

**Hvad skal du tænke over, når du skal lave testamente?**

**Du kan forberede dit møde med din advokat ved at gennemgå spørgsmålene i denne pjece**

- Samarbejde med

## **Er I to, der opretter testamente sammen?**

Så tænk over:

- Hvad er jeres hovedformål med at lave et testamente?
- Skal den længstlevende af jer sikres bedst muligt?
- Hvad skal der ske med formuen, når den sidste af jer dør?
- Skal jeres arvinger have arven til fri disposition, så snart de fylder 18 år?
- Vil I bestemme, om jeres arvingers arv skal være særeje i deres ægteskaber?
- Hvem skal tage sig af jeres børn, hvis I begge dør, inden de er voksne?
- Skal den længstlevende af jer have lov til helt eller delvis at lave om på testamentet, efter at den første af jer er død?
- Hvem skal have jeres livsforsikringer/pensionsordninger, når den første af jer dør? Og når den sidste dør?
- Har I taget stilling til, hvordan og hvor I vil begraves?  
Skal der afsættes penge til vedligeholdelse af jeres gravsted?

## **Skal du oprette testamente alene?**

Så tænk over:

- Hvad er for dig hovedformålet med at lave et testamente?
- Hvem er dine arvinger, hvis du ikke laver testamente?
- Vil du lave testamente over hele din formue, eller skal en del af den gå til dine arvinger efter loven?
- Skal dine arvinger have arven til fri disposition, så snart de fylder 18 år?
- Vil du bestemme, om dine arvingers arv skal være særeje i deres ægteskaber?
- Hvem skal tage sig af dine børn, hvis du dør, inden de er voksne?
- Hvem skal have dine livsforsikringer/pensionsordninger?
- Har du taget stilling til, hvordan og hvor du vil begraves?  
Skal der afsættes penge til vedligeholdelse af dit gravsted?

## Hvis du ikke laver testamente...

1. Arven bliver fordelt til dine forældre, hvis de er i live, ellers til dine søskende og deres efterkommere. På den måde kan din arv blive spredt til rigtig mange. Måske skulle du lade penge gå til nogen, der bliver glad for det, eller et godt formål. Hvis du slet ikke har familie, går arven måske i statskassen...
2. Samme som 1, dog skal arven deles mellem begge jeres familier, når den sidste af jer dør.
3. Ved et testamente kan I sikre mest mulig arv til hinanden. Hvis du mister din ægtefælle og senere skal giftes igen, skal du skifte (dele arven) med børnene. Mange bliver gift igen på et tidspunkt, hvis de er blevet alene i en ung alder. Børnenes arv skal betales kontant og stå i et pengeinstitut, til de bliver voksne. Det kan derfor være en fordel for alle, hvis børnene i første omgang arver mindst muligt.
4. Hvis du dør før din kæreste, arver dine forældre din formue. Din kæreste arver ingenting. Hvis du ejer jeres bolig, kan det betyde, at din kæreste står uden tag over hovedet.
5. Problemet er det samme som under 4, - her er det bare børnene, der arver, og hvis børnene er mindreårige, vil arven blive indsat i et pengeinstitut, til de bliver voksne.
6. Når den første af jer dør, skal boet deles, og der skal udbetales arv til den førstafdødes arvinger. Den arv kan I reducere ved at lave testamente til gavn for hinanden.
7. Hvis din ægtefælle dør før dig, kan din ægtefælles kreditorer kræve halvdel af din formue. Hvis du dør først, går 3/4 af din formue til din ægtefælle, hvor kreditorerne nok står klar til at tage imod...
8. Den arv, som børnene får, indgår i deres almindelige formue, som de frit kan bruge af. Skal børnene en dag skilles, skal de dele arven efter jer med deres ægtefæller. I kan i stedet vælge at gøre arven til særeje for børnene.
9. Dine arvinger overtager din position som leder i virksomheden. Måske var det bedre, at dine medejere overtog den? Dine medejere kan ved køb af din del af virksomheden ikke overtage din udskudte skat, medmindre du indsætter dem i dit testamente.
10. Hvis du dør midt i et generationsskifte, kan det "løbe af sporet". Du kan i dit testamente bestemme, hvordan det skal gøres færdigt.

## **Skal jeg/vi lave testamente?**

Hvis en eller flere af situationerne på denne side passer på dig, bør du overveje et testamente. På bagsiden kan du for hver situation se konsekvensen af ikke at lave testamente.

- 1. Jeg er alene og har ingen børn**
- 2. Jeg er gift/enke, og vi har ingen børn**
- 3. Jeg er gift, og vi har små børn**
- 4. Jeg bor sammen med min kæreste, og vi har ingen børn**
- 5. Jeg bor sammen med min kæreste, og vi har børn sammen**
- 6. Jeg og/eller min partner har børn fra et tidligere forhold**
- 7. Jeg har lidt formue, men min ægtefælle har en del gæld fra tidligere**
- 8. Mine børn skal arve en større formue efter mig**
- 9. Jeg driver en selvstændig virksomhed sammen med flere andre**
- 10. Jeg er i gang med et generationsskifte på min virksomhed**

## Hvem er vi?



Advokat (L)  
Ellen Marie  
Sørensen  
ems@jlbr.dk



Advokat  
Mette Thybæk  
-Hansen  
mth@jlbr.dk



Advokat  
Brian Jacobsen  
bj@jlbr.dk



Advokat  
Jacob Carl  
jca@jlbr.dk



Advokat-  
fuldmægtig  
Marianne Rask  
mra@jlbr.dk



Advokat-  
sekretær  
Alice Wentzel  
awe@jlbr.dk



Advokat-  
sekretær  
Bente Sørensen  
bfs@jlbr.dk



Sekretær  
Birte L.  
Larsen  
bil@jlbr.dk



Sekretær  
Connie Nør-  
sgaard  
cnn@jlbr.dk



**JL Advokater ApS**  
Tlf. 76 60 23 30  
Fax 76 60 23 01

**Majsmarken 1, 7190 Billund**  
**John Tranums Vej 25, 6705 Esbjerg Ø**  
**www.jladvokater.dk**