

FAMILIE- OG ARVERET

Ved du hvordan

- ... dit dødsbo bliver behandlet ?
- ... arven efter dig fordeles ?
- ... du sikrer din ægtefælle/samlever bedst muligt ?

Hvad koster et dødsfald i skatter og afgifter ?

Hvad kan vi hjælpe med, når nogen dør?

- rådgivning om skat og skifte
- skatteberegninger
- kontakt til myndigheder
- blanketter og skemaer til skifteretten
- salg af aktiver
- betaling af gæld, skatter og afgifter
- åbningsstatus, boopgørelse og selvangivelse
- fordeling af arven

- Samarbejde med

Når en ægtefælle dør

skal den længstlevende tage stilling til, hvordan boet skal behandles. Har I børn, og er der en formue, er der 2 muligheder:

Uskiftet bo

Et uskiftet bo betyder

- at ægtefællen overtager hele boet
- at ægtefællen skal betale skat også af den afdødes indtægter og fortjenester
- at ægtefællen ikke kan gifte sig igen uden at skifte med børnene
- at børnene kan kræve ægtefællen til regnskab for, hvordan hun administrerer det uskiftede bo
- at ægtefællen kun kan testamentere over 3/8 af formuen
- at børnene ved et senere skifte skal have arv også af den afdødes forsikringer og pensioner

Skifte

Et skifte betyder

- at ægtefællen modtager 3/4 af den samlede formue
- at ægtefællen frit råder over den del af formuen, som hun overtager
- at ægtefællen beholder alle den afdødes forsikringer og pensioner
- at ægtefællen kun bliver beskattet af sin egen indkomst
- at boet bliver selvstændigt beskattet af den afdødes indtægter og fortjenester efter de fordelagtige regler om beskatning af dødsboer
- at ægtefællen frit kan indgå nyt ægteskab

Privat skifte

De fleste boer, som skiftes, behandles som privat skifte. Betingelserne er:

- alle arvinger skal være enige om privat skifte
- arvingerne skal udpege én person, som skal stå for skiftet
- mindst én arving skal være myndig og solvent
- arvingerne skal indrykke proklama i Statstidende
- arvingerne skal lave åbningsstatus (opgørelse pr. dødsdagen) og boopgørelse (opgørelse pr. boets slutdag med redegørelse for, hvordan arven fordeles)
- arvingerne skal lave selvangivelse i de skattepligtige boer
- arvingerne skal selv sørge for eventuelle salg af aktiver og fordele arven mellem sig
- arvingerne kan få en advokat til at hjælpe med skiftet og kan trække udgifterne hertil fra i boets formue

Hvordan sikrer du din ægtefælle bedst muligt?

Testamente

Hvis du er gift, kan du ved testamente bestemme over 3/8 af jeres samlede formue. I kan ved et gensidigt testamente indsætte hinanden til at arve mest muligt. Så arver den længstlevende af jer 15/16 af formuen, hvis der skiftes.

Skattereglerne og regler om pensioner og forsikringer er de samme, som hvis der ikke er oprettet testamente.

Ægtepagt

Ved at oprette ægtepagt f.eks. om kombinationssæreje kan I sikre den længstlevende yderligere. Den længstlevende overtager helt eller delvis den sekstendedel, som børnene ellers skulle arve.

Du / I kan få hjælp hos en advokat til oprettelse af testamente og / eller ægtepagt.

Værd at vide om skatter og afgifter

Uskiftet bo

- Ægtefællen bliver beskattet på samme måde som afdøde.
- Ægtefællen har i dødsåret sit eget personfradrag + afdødes fradrag for den del af året, der er gået.
- Ægtefællen skal ikke betale boafgift (det, der tidligere hed arveafgift).

Skifte

- Et bo er skattefrit, når hverken bruttoformuen eller nettoformuen overstiger 2.595.100 kr. Det betyder, at der ikke skal betales skat af f.eks. genvundne afskrivninger og ejendomsavance ved salg af afdødes aktiver.
- Hvis boet er **skattefrit**, har afdøde i perioden fra skatteårets begyndelse til dødsfaldet et fradrag i skatten på 1.900 kr. pr. måned. Skatteprocenten er 50. Restskat under 32.700 kr. opkræves ikke.
- Hvis boet er skattepligtigt, opgøres skatten for perioden fra dødsårets begyndelse og til boets slutning samlet. Boet har et fradrag i skatten på 1.900 kr. pr. måned for perioden indtil dødsfaldet og på 5.200 kr. pr. måned i maksimalt 12 måneder efter dødsfaldet.
- Ægtefællen skal ikke betale boafgift.
- Børnene skal betale 15% boafgift af den samlede arv, der overstiger 264.100 kr.
- En samlever betaler afgift efter samme regler som børn, når samlivet har varet mindst 2 år.

Hvem er vi?



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



Advokat
Mette Thybæk-
Hansen
mth@jlbr.d



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
Nørgaard
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