

A person in a white lab coat is writing on a document with a pen. The scene is set on a desk with a small potted plant. The image is overlaid with a dark teal gradient.

# Familieretten – hjemme fra klinikken

Om Roesgaard

## Hvem er Roesgaard?

Vores rådgivningshus er centralt placeret i Østjylland, hvor vi har samlet de nødvendige kompetencer under ét tag.

Vi er over 150 ansatte – heraf 12 partnere.

Hos os får du professionel og nærværende rådgivning og sparring, der sikrer, at din forretning udvikler sig og vokser.

Vi ser dit potentiale og viser dig vejen til vækst. Det er det, der gør os til vores kunders foretrukne sparringspartner.

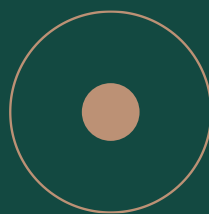
Vi går altid direkte til sagen og gør tingene så enkle og overskuelige som muligt, når vi forener jura, revision og rådgivning.

### Vision

*Vi vil være det mest nærværende rådgivningshus og den absolut foretrukne sparringspartner.*



153 medarbejdere



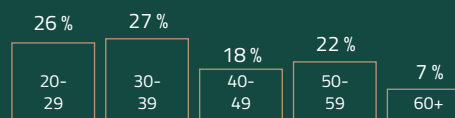
Centralt placeret  
i Østjylland



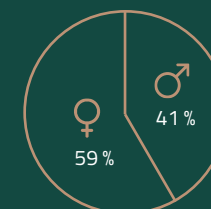
Vi forener revision,  
rådgivning og jura



12 partnere



Aldersfordeling af medarbejdere



Fordelingen mellem kvinder  
og mænd er 59/41



# Anne Koch



## Kontakt

### Anne Koch

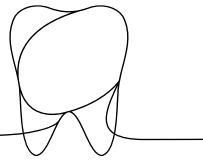
Specialist i familie- og arveret

+45 51 29 28 50  
ank@roesgaard.dk

## Specialist i familie- og arveret

- Uddannet Cand. Jur. ved Københavns Universitet i 1993.
- Uddannet Advokatfuldmægtig og siden 1996 arbejdet som advokat med speciale inden for familieret og arveret samt dødsbobehandling.
- Erfaring med rådgivning om arveretlige aspekter ved større familie-formuer og generationsskifte - og mindst lige så vigtigt: erfaring i at rådgive om de til tider svære overvejelser og familiemæssige hensyn, som fordeling af arv kan medføre.
- Erfaring med ægtepagter, testamente, fremtidsfuldmagter og dødsbobehandling.

# Agenda



- Planlægning af livets ulykkessagligheder
- HELLERE FOREBYGGE END FORSØGE AT HELBREDE  
– det udtryk kender I
- Dagens fokus:
  - At skabe et overblik over de dokumenter man bør have styr på for at imødegå livets ulykkessagligheder
  - At berøre de vigtigste juridiske muligheder og faldgruber



# Livets ulykkessagligheder

**Skilsmisse** – Har vi den rette og forventede formuedeling.

**Dødsfald** – Det hedder ikke hvis jeg dør... men når jeg dør

- Hvem arver hvor meget og har I styr på skat og afgifter.

**Sygdom** – Kroppen lever, men hovedet er stået af

- Hvem kan /skal træffe beslutninger og om hvad.





## Kort om skilsmisse: Rammer ca 40% af danske ægtepar

Delingsformue ( ingen ægtepagt ) :formue deles ved skilsmisse og død  
– pas på pensionsordninger.

Hvordan undgår man at dele klinikken ?

Ægtepagt er løsningen på ingen deling

3 typer særeje: **skilsmisse-, kombinations- og fuldstændig særeje.**

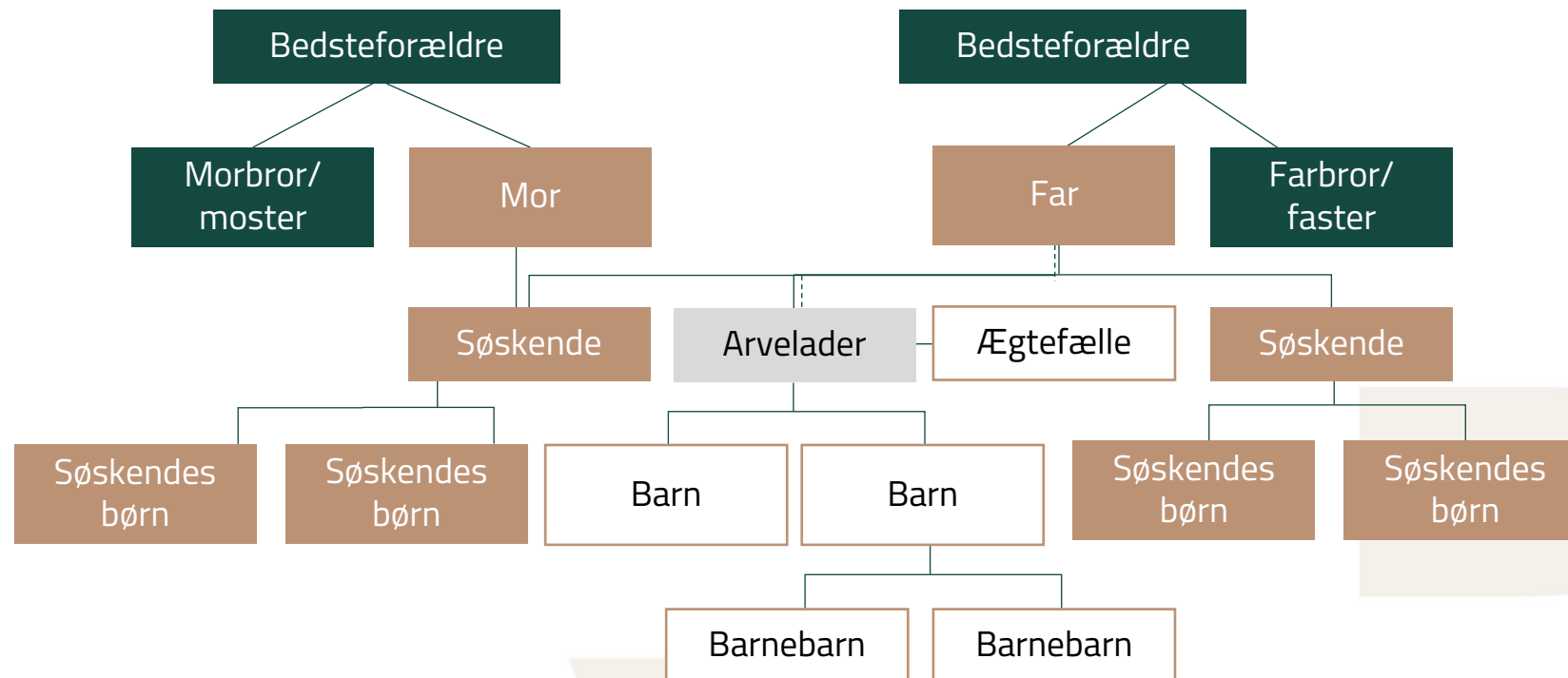
NB! Man kan ikke sidde i uskiftet bo med fuldstændigt særeje.

Særejetype kan bruges til skatteoptimering – det kommer vi tilbage til.





# Dødsfald: Arveloven

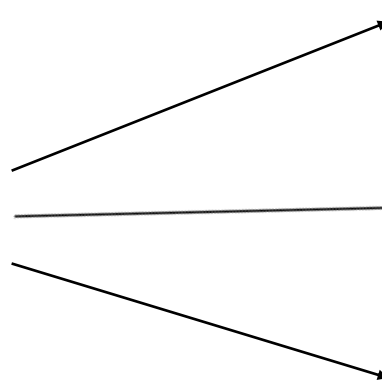


- 1. Arveklasse
- 2. Arveklasse
- 3. Arveklasse



# De papirløse

Hvem arver?



Forældre



Samlevende



Barn





## Papirløse samlevende

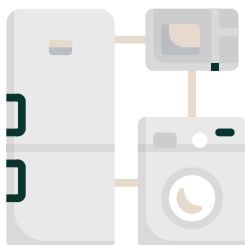
1. Uden testamente → arver aldrig hinanden
2. Med almindeligt testamente → kan arve op til  $\frac{3}{4}$  (hvis børn)
3. Med udvidet samlevertestamente → kan arve op til  $\frac{7}{8}$  (hvis børn)
4. Betingelser:
  - har, har haft eller venter barn sammen eller
  - boet sammen i minimum 2 år
  - MÅ IKKE VÆRE GIFT!!!



## Ægtefæller – ejer jo alting sammen og hæfter for al gælden sammen?

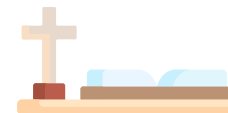


Gældsbreve





## Eksempel 1



### Hustruens bodel

Bil	100.000
Smykker	120.000
Hus	1.400.000
Opsparing	990.000
Kassekredit	<u>-10.000</u>
Nettobodel	2.600.000
Boslod	1.500.000
Arv	<u>2.050.000</u>
I alt	6.150.000

### Mandens bodel

Hus	1.400.000
Bil	500.000
Klinik	4.000.000
Gæld	<u>-300.000</u>
Nettobodel	5.600.000
Boslod til hustru	-1.500.000
Arv til hustruen	<u>-2.050.000</u>
Til udbetaling til børn	2.050.000



# Kunne vi ik' gøre det lidt bedre? Testamente + ægtepagt

## Formål: at sikre ægtefællen bedre



### Hustruens bodel

Nettobodel	2.600.000
Hustruens særeje	2.600.000
Boslodskrav	2.800.000
Friarv 3/4	2.100.000
Tvangsarv	<u>350.000</u>
I alt	7.850.000

### Mandens bodel – dør

Nettobodel	5.600.000
Dødsbo formue	2.800.000
Friarv til ægtefælle $\frac{3}{4}$	= 2.100.000
Tvangsarv $\frac{1}{4}$	= 700.000
Ægtefælle	350.000
Børn	350.000

**Altså formue på 8.2 mio.  
Ægtefælle får 1.700.000 kr. mere ved  
ægtepagt og testamente.**

**Hvis Hustruen var død først: Mandens fordel  
endnu større.**

**Oftestilles formue før dokumenter  
oprettes**



# Dødsfald: Boafgiftsloven

– bundfradrag for afgift i 2025 346.000,- pr. person



Ægtefæller

0%



Samboende I over 2 år

15% (forudsætter testamente)



Samboende I under 2 år

+15% + 25% (forudsætter testamente)



Børn og svigerbørn

15%



Forældre

15%



Søskende

15% + 25% – fra 1/1-2027: 15%



Andre

15% + 25%



Velgørende foreninger

0%



## Dødsfald og skat:

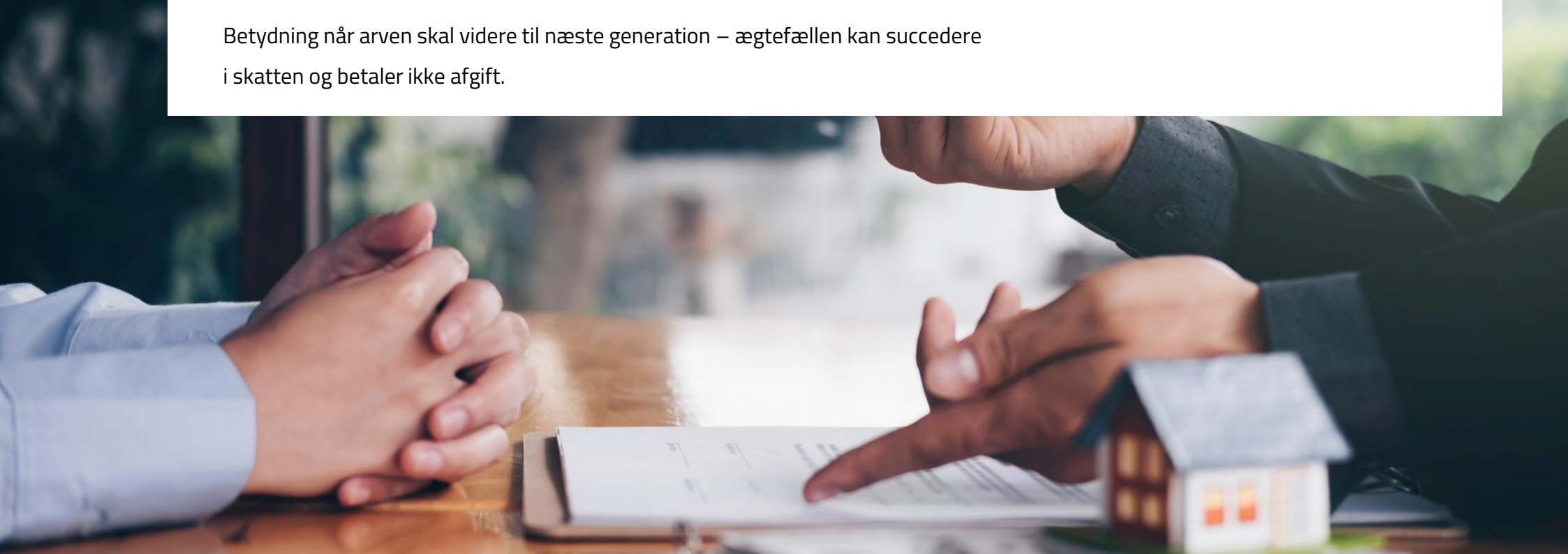
- bundgrænse for hvornår et dødsbo er skattefrit: 3.399.600 kr. pr. person i 2025

Et dødsbo er skattefrit, hvis dets nettoformue og aktiver samlet set ikke overstiger et årligt fastsat beløb, som er 3.399.600 kr. i 2025.

### **Betydning hvis en formue indeholder skattepligtige aktiver:**

Holdingselskab/selskab, værdipapirer, udlejningsejendom, landbrugsejendom mv.

Betydning når arven skal videre til næste generation – ægtefællen kan succedere i skatten og betaler ikke afgift.





## Dødsfald og skat: Eksempel 1

Mand og hustru, 2 fællesbørn, delingsformue i ægteskab, samlet formue på 12 millioner, hvoraf selskab har 7 millioner i Egenkapital (pengetank). Friværdi i ejendom 3 millioner, privat formue i øvrigt 2 millioner.

Ved førstafdødes død – hustru går i uskiftet bo og overtager alle aktiver = ingen skat og afgift.

Ved længstlevendes død uden arve/skatteplanlægning: formue arves af børn, der betaler 15% i afgift udover bundfradrag OG ca. 42% i Skat af selskabets formue på 7 millioner – i alt fratrukket anskaffelsessummen = anslået 2.9 millioner.





## Dødsfald og skat: Eksempel 2

Vi kan spare skatten på 42% - eller skatten KAN faktisk dø med jer:  
Kræver rettidig planlægning.

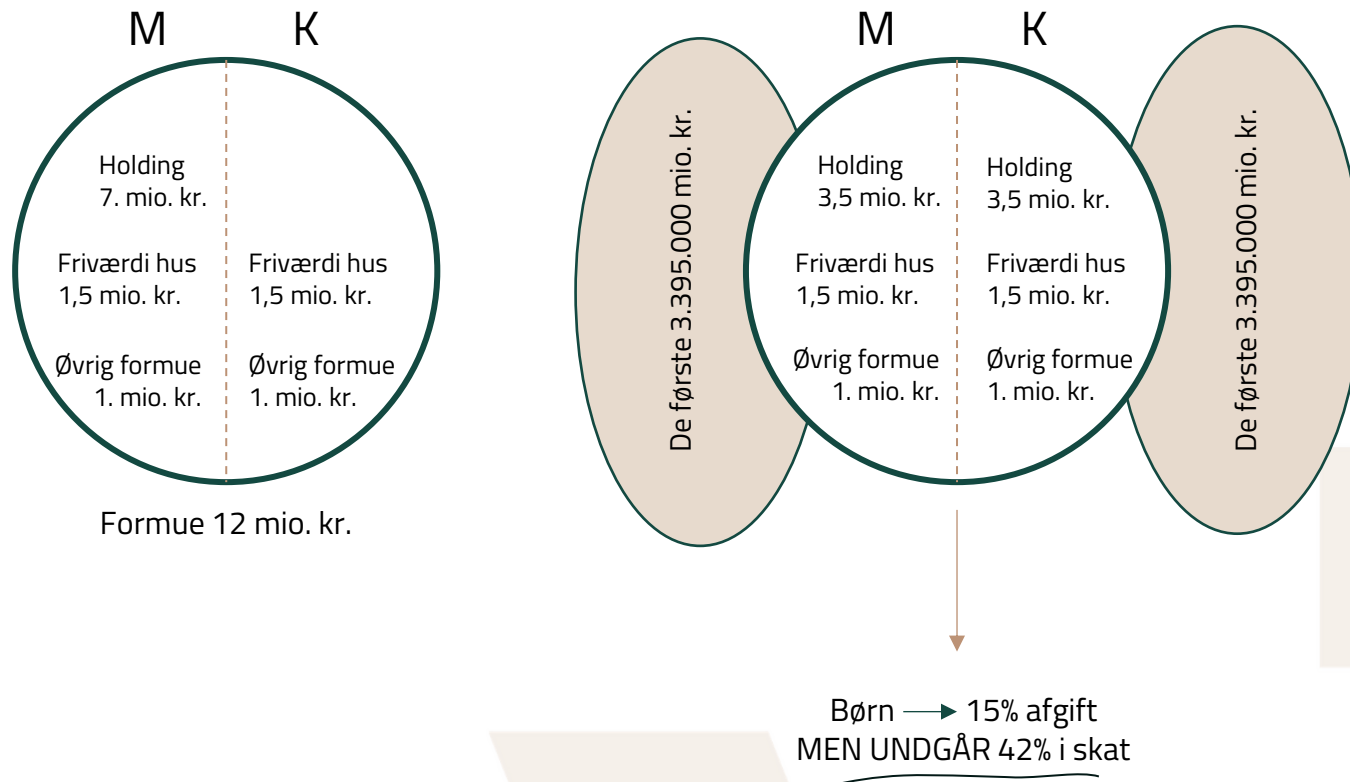
**Eksempel 2: Mand og hustru, 2 fællesbørn, nu sumsæreje og delingsformue  
– formue fortsat 12 millioner som før.**

**Konsekvens:** Vi sparer 42% af 3.399.000 kr. allerede når første dør.

- Vi kan undgå de sidste 42% når længstlevende dør.
- Børnene betaler kun boafgift på 15%, men ikke 42% - Skat begravet med jer.
- Børnenes arv øges med 2,9 mio. kr. – måske mere (bundfradraget øges hvert år).



## Dødsfald og skat: Eksempel 2





## Dødsfald og skat: Eksempel 3

**1.** Mand/kvinde - alene : formue 8 millioner, egenkapital i selskab 3,2 mio. kr.  
– rest privatformue.

- Skat venter på den udskudte skat.



Formue:  
8 mio. kr.

Egenkapital:  
3,2 mio. kr.

**2.** Mand overdrager private formue som gave til sine børn. Betaler 15% i gaveafgift.  
Beholder holdingselskabet med den udskudte skat. Ved død falder skat væk fordi formuen nedbragt under den skattepligtige grænse.

- Fordi dødsbo skattefrit – kun 15% i afgift.
- Dobbelt op hvis ægtefæller.



Gaveafgift:  
15%



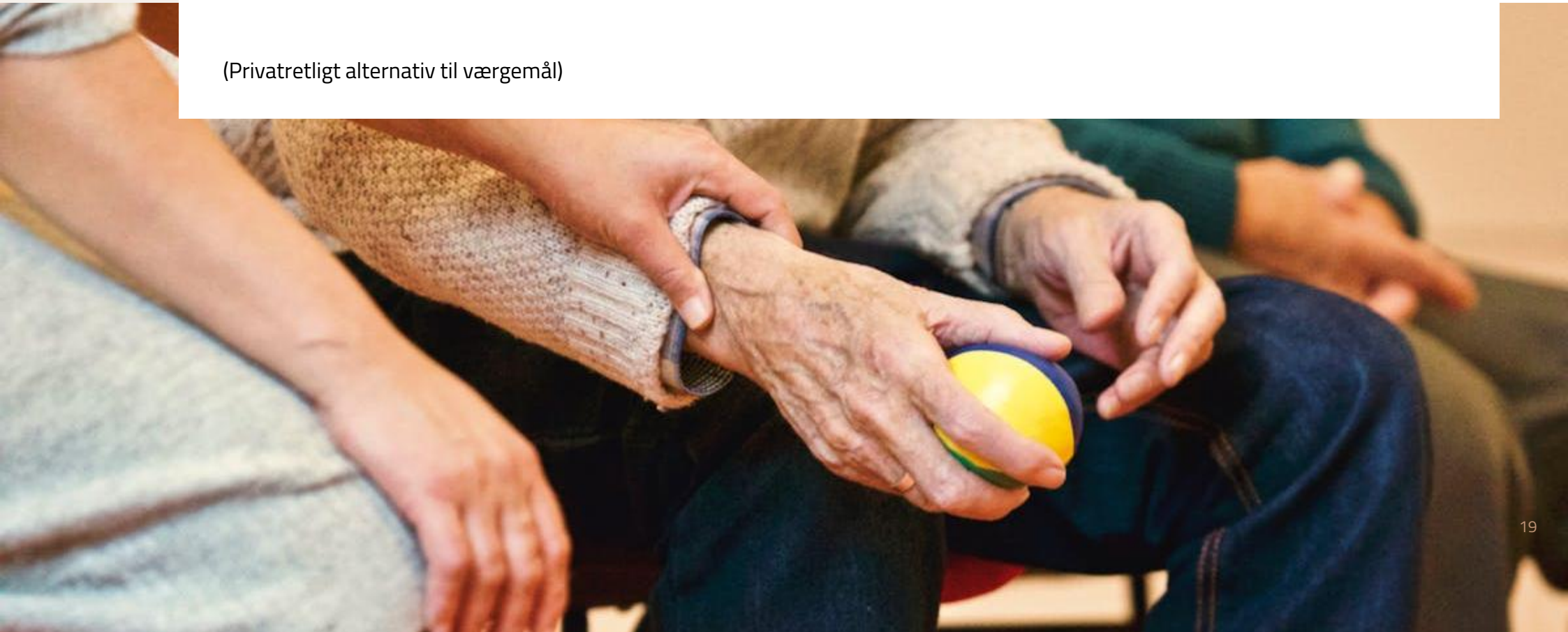
# Fremtidsfuldmagter

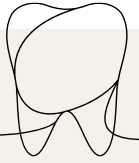
Vedtaget 1/9-2017

**Loven** betyder:

*at man som borger kan udpege en person til engang i fremtiden at tage over,  
hvis man på et tidspunkt mister evnen til selv at tage sig af sine personlige økonomiske forhold*

(Privatretligt alternativ til værgemål)





## Fremtidsfuldmagter: hjælp til pårørende

- Hvem skal træffe beslutninger.
- Ønsker om særlige begrænsninger.
- Et eller flere børn på 2. pladsen.
- Generalfuldmagt ctr. fremtidsfuldmagt.



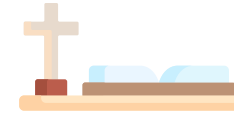


## Hvem arver enlige?

- Enlig = ingen ægtefælle, samlever, livsarvinger eller forældre

Hvem arver så: Søskende, søskendebørn

- Eller Bedsteforældre/ onkler og fastre
  - **I alle tilfælde høj afgift**
- 
- Hvad kan vi gøre?





Indtil 1/1-2027

Mogens efterlader sig 3 mio. kr.

Universalarving iht. testamente er en nevø.

Der skal betales både boafgift (15 %) og Tillægsboafgift (25%):

Afgift udgør i alt 1.050.026,25 kr. (bundfradrag er 333.100)

Nevøen får udbetalt 1.949.973,75 kr.

Nu bestemmes at nevøen skal arve 70 %, mens Kræftens Bekæmpelse skal arve 30 % og betale afgiften for nevøen.

Afgift udgør nu i alt 723.776,25 kr.

Nevøen får udbetalt 2.100.000 kr. (Stigning på 150.026,25 kr.)

Kræftens Bekæmpelse modtager 900.000 kr. og betaler afgiften.

Netto til Kræftens Bekæmpelse 176.223,75 kr.

Årsag: Kræftens Bekæmpelse er afgiftsfri.



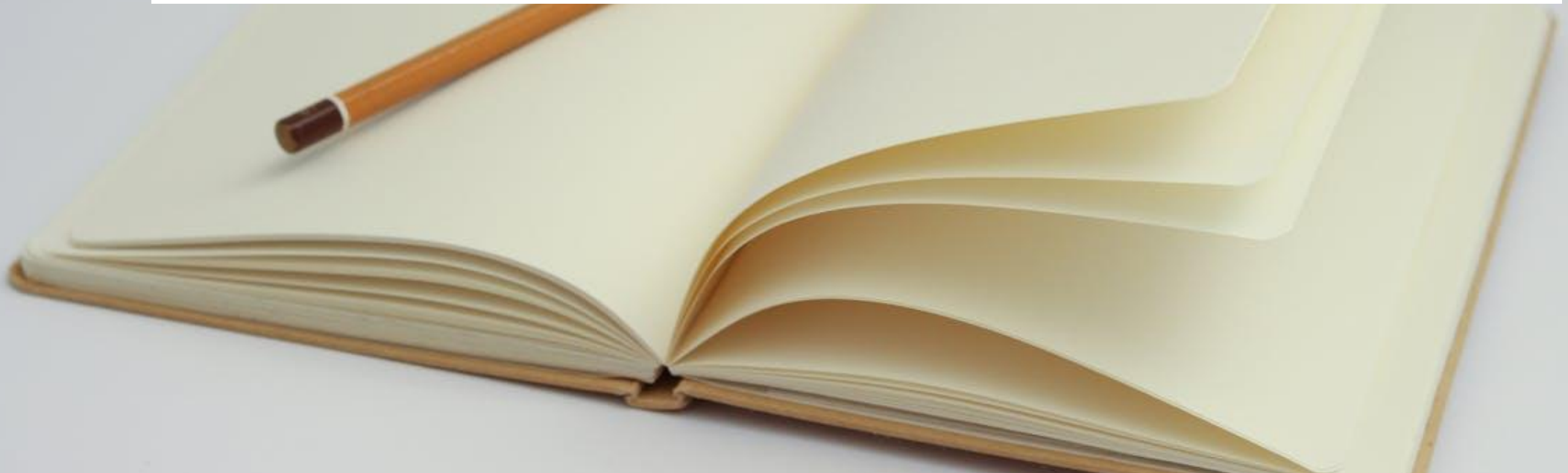
## Pensioner/livsforsikringer

- Går uden om boet
- Hvem får pengene:
  - nærmeste pårørende = ægtefælle
  - Børn
  - papirløs samlever, hvis de opfylder betingelsen for udvidet samlever testamente
- PAS PÅ: Gælder kun nye ordninger
- Indsat begunstiget → pas på tvangsarv



## Mange fordele ved testamente

- Investere i fremtiden
- Tilgodese ægtefællen
- Sikre samleveren – som ellers er arveløs!!
- Sikre arven ved særeje eller ved båndlæggelse
- Omfordele arven
- Spare boafgift
- Forebygge uenighed mellem arvinger om fordelingen
- Det er slet ikke så dyrt



## Hvordan kommer vi i gang?

- book et uforpligtende møde, så vi kan afdække mulighederne

- Samtidig kan vi få styr på om I generelt har styr på livets ulykkessagligheder og få tjekket jeres nuværende dokumenter.
- Kontaktseddel.

**Kontaktkort ROESGAARD**

Udfyld kortet, hvis du ønsker, at vi kontakter dig.

Navn: \_\_\_\_\_  
E-mail: \_\_\_\_\_  
Telefon: \_\_\_\_\_

**Jeg er interesseret i, at Roesgaard kontakter mig vedrørende:**  
(sæt gerne flere krydser)

Skattemæssig optimering ved død  
 Fremtidsfuldmagt  
 Testamente  
 Ægtepagt  
 Tjek af allerede oprettet testamente/ægtepagt  
 Andet

 Vi kontakter dig snarest muligt efter aftenens seminar

Ved at udfylde kortet giver du samtykke til, at Roesgaard må kontakte dig pr. telefon eller e-mail.

 **ANNE KOCH**  
Specialist i familie- og arveret  
51 29 28 50  
ank@roesgaard.dk  
roesgaard.dk



# Spørgsmål



Roesgaard  
Sønderbrogade 16, 8700 Horsens  
+45 51 29 28 50  
ank@roesgaardadvokater.dk

Vi snakker ikke kun tal.  
Vi snakker forretning.

Følg med her:

