

Når din ægtefælle dør



TELLUS

ADVOKATER

Når din ægtefælle dør

Når en ægtefælle dør, skal den længstlevende tage stilling til, hvordan boet skal behandles. Har I børn, og er der en formue, som ikke er særeje, 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/han 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 længstlevende ægtefælle 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 særlige regler om beskatning af dødsboer
- at ægtefællen frit kan indgå nyt ægteskab

Særeje

Hvis din ægtefælle havde særeje, gælder reglerne om uskiftet bo ikke for den del af formuen, som er særeje ved dødsfald. Særeje skal deles med børnene, som arver halvdelen, og du arver den anden halvdel.

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 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 delingsformuen, og 7/8 af særejet, 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 delvist 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 3.272.500 kr. (2024). 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 2.400 kr. pr. måned. Skatteprocenten er 50. Restskat under 41.300 kr. (2024) 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 2.400 kr. pr. måned for perioden indtil dødsfaldet og på 6.600 kr. (2024) pr. måned i maksimalt 12 måneder efter dødsfaldet.
- Ægtefællen skal ikke betale boafgift.
- Børnene skal betale 15% boafgift af den samlede arv, der overstiger 333.100 kr. (2024).
- En samlever betaler afgift efter samme regler som børn, når samlivet har varet mindst 2 år, og der er oprettet testamente.



Advokat
Lis Daugaard
LDA@tellus.dk



Advokat
Jacob Carl
JCA@tellus.dk



Advokat (L)
Bjarne Henriksen
BJH@tellus.dk



Advokat
Stephanie Krogh Høgh
SKH@tellus.dk



Advokat
Vibe Hjort
VVN@tellus.dk



Ejendomsrådgiver
Erik Jensen
EJ@tellus.dk



Advokatfuldmægtig
Mia Vest
MIR@tellus.dk



TELLUS
ADVOKATER

Tlf. 76 60 23 30 | sikkermail-tellus@tellus.dk | www.tellus.dk

Majsmarken 1
7190 Billund

John Tranums Vej 25
6705 Esbjerg Ø

Birk Centerpark 24
7400 Herning

Nupark 47
7500 Holstebro