

TEMA | TESTAMENTE

SÅDAN FORDELES ARVEN

1



ÆGTEFÆLLE, BØRN, FORÆLDRE, BØRNEBØRN
ARVESATS: 15 %

2



SØSKENDE, SØSKENDES BØRN
ARVESATS: 15 % + 25 %

3



BEDSTEFORÆLDRE OG DERES BØRN
ARVESATS: 15 % + 25 %

4



STATEN

Man kigger først efter arvinger i gruppe 1, dernæst 2 og så 3, før arven går til staten. Boafgift beregnes af arven fratrukket 295.300 kroner. Alle andre end gruppe 1 betaler 15 % + 25 %.

LENE MANNICHE ►► Jeg ville gerne give penge til LM, men jeg ville også gerne give nogle til mine søskendebørn, som jeg er tæt på

Arv til både LM og søskendebørn

Lene Manniche tegnede testamente, fordi hun gerne ville have indflydelse på, hvad hendes penge skulle gå til

AF KAJA LAUTERBACH

"De penge, der er tilbage, når jeg ikke er der mere, er jo mine penge. Derfor vil jeg også gerne have indflydelse på, hvad de skal gå til."

Det siger Lene Manniche fra Maribo, der tegnede testamente til LM i 2012.

"Det gjorde jeg, fordi jeg ikke har nogen børn og dermed ikke nogen livsarvinger," siger den 72-årige pensionerede ergoterapeut.

Bedste løsning

Lene Manniche blev gift i 2009. Hendes mand var enkemand med tre døtre, og den letteste og økonomisk bedste løsning var, at de gav hinanden arveafkald.

Det betød, at hendes søskende – uden testamente – stadig ville arve hende. Men de har penge nok, mener hun, og hun ville også gerne selv bestemme, hvordan pengene blev fordelt.

"Det blev årsag til, at jeg fik taget mig sammen og lavet et testamente," siger hun.

"Det var noget, jeg havde tænkt på i mange år, men som med så meget andet havde jeg bare udskudt det."

En af hendes mands venner fortalte om, hvordan han havde fået hjælp hos LM til at få lavet et testamente, og det inspirerede Lene til at kontakte dem.



I 2009 blev Lene Manniche gift med en enkemand med tre døtre. Den økonomisk bedste løsning for dem var at give hinanden arveafkald, og det blev årsag til, at hun fik lavet testamente.

"Jeg ville gerne give penge til LM, men jeg ville også gerne give nogle til mine søskendebørn, som jeg er tæt på," siger hun.

Hun talte med resursechef Johnny Lindgreen, der gratis udarbejdede testamentet sammen med LM's daværende og nu afdøde advokat Thorkild Meiner, sådan at LM fik 60 procent og hendes søskendebørn 40 procent. Det gjorde de ud fra en regel

i lovgivningen, der i sådanne tilfælde nedsætter boafgiften for begge parter.

Fokus på testamente

Lene Manniche oplever, at der er fokus på at få lavet testamente i Danmark.

I årene før hun fik det gjort, spurgte hendes bankrådgiver mange gange: "Har du fået det i orden?"

"Jeg fik også flere invitationer fra for eksempel

scleroseforeningen og gigtforeningen, hvor de tilbød at lave et testamente gratis, og jeg havde da overvejet at gå til et af deres møder for at høre, hvordan man kan gøre rent proceduremæssigt," siger hun.

"Men jeg føler mig glad for og tryk ved, at jeg fik det lavet på denne måde," siger hun og tilføjer, at hun synes, det er rigtig godt, at den mulighed er der i Danmark.

Giv til velgørenhed, så får dine arvinger mere

LM og andre velgørende foreninger betaler ikke arveafgift. Hvis man ikke har børn og vil lade sin arv gå til eksempelvis en niece, kan man give hende mere, hvis man testamenterer en vis del til LM under forudsætning af, at LM betaler

nieces boafgift.

Ægtefælle, forældre, børn og børnebørn betaler en boafgift på 15 procent. Alle andre betaler også en tillægsboafgift på 25 procent. Det giver sammenlagt 36,25 procent for arvinger, som man ikke er beslægtet

i lige linje med. Testamenterer man 1.000.000 kroner til sin niece, ender hun således med 637.500 kroner efter boafgift.

Testamenterer man derimod 30 procent til LM under den forudsætning, at LM betaler boafgiften for niesen,

får hun 700.000 kroner, mens LM efter betaling af boafgift får 79.471,25 kroner. (2019-tal).

Løsningen giver kun mening for både arving og LM, hvis man efterlader sig mere end cirka 550.000 kroner.

nlm

TEMA

JOHNNY LINDGREEN ►► Jeg kommer meget gerne på besøg hos folk og hører, hvad deres tanker er om et eventuelt testamente til LM

Vi hjælper gerne med at lave testamentet

Ved et besøg vil det også være naturligt at tale om ønsker for særlige ejendele, siger LM's resursechef Johnny Lindgreen

AF NICKLAS LAUTRUP-MEINER

Det er ikke svært at tegne et testamente. Man kan i princippet gøre det selv, men mange får hjælp af en advokat. Det gælder dog ikke de personer, som LM's resursechef, Johnny Lindgreen, har hjulpet i årenes løb, fordi de gerne vil testamentere en del eller hele deres arv til LM.

"Vi har skabeloner, der kan rettes til. Jeg har skrevet flere af testamenterne, og jeg kommer meget gerne på besøg hos folk og hører, hvad deres tanker er."

Skifteretten opbevarer en kopi

Når testamentet er skrevet, skal det enten bevidnes af to vidner eller af en notar i skifteretten. Notaren skal sikre sig, at man ved, hvad man har lavet, da man oprettede testamentet. Testamentet underskrives ved notaren, og skifteretten beholder en kopi og sikrer, at testamentet huskes af de offentlige myndigheder. Det koster 300 kroner.

"Fordelen ved en notar er, at testamentet med sikkerhed bliver opdaget, når den, der har lavet testamentet, dør. Man behøver ikke at



Johnny Lindgreen siger, at fordelene ved at få sit testamente underskrevet hos en notar er, at testamentet med sikkerhed bliver opdaget, når den, der har lavet det, dør.

bekymre sig, om ens pårørende nu ved det. Tilfaldet en del af testamentet LM, vil vi gerne have en kopi, men i halvdelen af alle LM's arvesager ved vi ingenting, før skifteretten eller en arving orienterer os."

LM er arving på linje med et barn
Johnny Lindgreen har flere

gange besøgt folk, der ønskede at tegne et testamente til LM. Han oplever, at mange synes, det næsten er alt for enkelt.

"Nogle vil også gerne gøre opmærksom på særlige ønsker omkring bestemte ejendele," siger han. Det kan eksempelvis være, at en nevø skal arve spisebordet.

Det er i mange tilfælde enlige uden børn, der testamentere hele eller en del af arven til LM, men Johnny Lindgreen har også eksempler på ægtepar med børn, der har ønsket at give en del af arven til LM.

"Vi er i gang med at udarbejde skabeloner, hvor LM figurerer på linje med for eksempel børn."

Uden arv ville LM se anderledes ud

Det tværkulturelle arbejde ville være en hel del mindre, visse missionærer var aldrig blevet udsendt, og LM's famillearbejde ville kun være en ide på tegnebrættet, hvis det ikke var for gavmilde folk, der donerer en del eller hele arven til LM.

I 2018 fik LM over ti millioner kroner i arv. Tallet var ekstraordinært højt, men siden 2012 har tallet ligget over 1.000.000. En fast

portion af pengene ryger i den såkaldte Projektpulje, der bruges til at igangsætte projekter.

Projekter bliver faste
Flere af projekterne har det dog med at bide sig fast, fortæller Johnny Lindgreen.

"På et tidspunkt blev et missionærpar sendt af sted for projektpuljemidler i en periode. Men da perioden var færdig, var Landssty-

relsen enige om, at det ville være tåbeligt at trække dem hjem, når de ønskede at fortsætte, og når LM havde investeret i at lære dem kultur og sprog."

I øjeblikket er der adskillige projekter, der er blevet igangsat af arvemidlerne i Projektpuljen. Det gælder for eksempel arbejdet med Asylkoret, arbejdet blandt grønlandere i Danmark, famillearbejdet og ansættelse

af en forkynder til at formidle et kald til mission.

Sidste år fik LM gaver for lidt over 14.000.000 ved siden af arvebeløb og øvrige indtægter. Det var en million mindre end i 2017 og to millioner mindre end i 2016. Det har derfor også været nødvendigt at bruge arvemidlerne i den almindelige drift, fortæller Johnny Lindgreen.

nlm



Hvem arver mig, og hvor meget får de?

Hvem, der arver din formue, når du dør, kommer i høj grad an på, om du er gift, om du har børn, og om du har lavet et testamente.

For personer, der er gift, men ikke har børn, arver ægtefællen det hele. Har man børn, skal de dele med ægtefællen, sådan at børnene får halvdelen og den overlevende ægtefælle halvdelen.

Ønsker man at testamentere en del af sin formue til en anden part end sin ægtefælle og børn, kan man tegne et testamente. Ægtefælle og børn skal dog have en vis del. Enlige eller enker og enkemænd uden børn kan selv disponere over hele deres formue i et testamente. Laver man ikke testamente, deles arven oftest mellem søskendes børn, der skal betale en arveudgift på sammenlagt 36,25 procent.

nlm

UDVIKLING I INDTÆGTER 2013-2018



Arveindtægterne i 2018 var rekordhøje, og det fik store konsekvenser for den samlede indtægt, selvom andelen af gaver til landskassen blev lavere