AIDS FONDET



Giv en gave for livet

- din arv gør en forskel

AIDS-Fondets Testamenteguide

Indholdsfortegnelse

Side 3 ..... Din arv gør en stor forskel for de næste generationer

Side 4 ..... Hvorfor bør du oprette et testamente?

Side 5 ..... Hvordan fordeles din arv med og uden et testamente?

Side 7 ..... Støt velgørenhed og giv mere til dine arvinger

Side 8 ..... Hvordan får du oprettet et testamente?

Side 9 ..... Hvem skal betale afgift?

Side 10 ..... Ordforklaringer

Side 13 ..... Vidste du, at AIDS-Fondet blev startet af en arv?

Side 14 ..... Hvis du vil vide mere





Din arv gør en stor forskel for de næste generationer

Tak, fordi du giver dig tid til at læse vores testamenteguide.

Hvis du ikke allerede har skrevet testamente, så er dette måske dit første skridt på vejen. Det kan være svært at forholde sig til at skulle skrive sit testamente, men når først du har taget stilling, så giver det ro i maven for både dig og dine nærmeste. Når du skriver testamente, skaber du tryghed og overblik for dine efterladte, og du bestemmer selv, hvordan din arv skal fordeles. At skrive testamente er ikke afhængig af din formues størrelse, og det er hverken besværligt eller dyrt, som mange umiddelbart tænker.

Vi har lavet denne guide til dig, så du kan læse, hvorfor det er vigtigt at oprette et testamente, og du får gode råd til hvordan du gør. Hvis du betænker AIDS-Fondet i dit testamente, så giver vi samtidig et tilskud til oprettelse af testamentet.

Det Gode Testamente

AIDS-Fondet er en del af partnerskabet Det Gode Testamente, som samarbejder med over 200 advokater med speciale i familie- og arveret fordelt over hele landet. De tilbyder alle en gratis indledende rådgivning - og vi henviser gerne til en advokat i dit nærområde.

Hvorfor bør du oprette et testamente?

Du har ikke kun brug for at oprette et testamente, hvis du er velhavende. De fleste kan med fordel oprette et testamente, der sikrer, at de selv bestemmer over den formue, de efterlader sig. Det kan både være i forhold til pengebeløb, malerier, et specielt armbåndsur, smykker, møbler eller lignende, som har en særlig affektionsværdi for et familiemedlem eller en nær ven. Det kan også være, du ønsker at støtte en bestemt forening eller sag med en del af din arv.

Når du opretter et testamente, kan du i vid udstrækning selv bestemme, hvordan arven fordeles. Dog er ægtefælle, børn og børns efterkommere såkaldte "tvangsarvinger", så de har krav på at arve en del af din formue. Du bestemmer selv over resten.

Hvis du ikke er gift og ikke har børn, så bestemmer du over hele din formue.

Se gerne dit testamente igennem med jævne mellemrum, og overvej om det stadig lever op til dine ønsker.

Det er specielt en god idé at oprette et testamente, hvis du f.eks.:

- Er enebarn, ugift og barnløs – og ikke ønsker din arv skal tilfalde staten
- Ikke er gift, men ønsker at sikre din samlever (samlever er ikke arving ifølge arveloven)
- Har børn fra tidligere forhold
- Har et ønske om, din arv skal være særeje
- Ønsker at bestemte organisationer eller personer skal arve efter dig
- Ønsker en anden fordeling end arveloven foreskriver



Hvordan fordeles din arv?

Uden testamente

Hvis du ikke har oprettet testamente, bliver arven fordelt efter arvelovens regler. Arveloven opdeler arvinger i tre grupper. Har du ikke arvinger efter arvegruppe 1, går man automatisk videre til arvegruppe 2, etc.

Arvegruppe 1:
Ægtefæller, børn og børns efterkommere (dvs. børnebørn, oldebørn osv.)

Arvegruppe 2:
Forældre, søskende og søskendes efterkommere (dvs. nevøer, niecer og deres børn og børnebørn osv.)

Arvegruppe 3:
Bedsteforældre og bedsteforældres børn (dvs. mostre, fastre, morbrødre og farbrødre)

Nogle har særlige ønsker til fordelingen af arven, og derfor er det en god idé at tale med en advokat om de specifikke ønsker. Det kan både være at betænke en ven, en organisation eller andet i ens testamente - eller være i forhold til pengebeløb, malerier, smykker, møbler eller lignende, med særlig affektionsværdi.

Med testamente

Med et testamente bestemmer du selv i vid udstrækning, hvordan arven skal fordeles - men ægtefæller, børn og børns efterkommere er tvangsarvinger, så de arver automatisk en del af din formue. Resten kan du selv bestemme over.
Hvis du hverken er gift eller har børn, bestemmer du over hele din formue.

Hvis du er enlig eller samlevende
Som enlig eller samlevende uden børn, kan du råde over hele din formue med et testamente.

Hvis du er samlevende og ønsker at efterlade noget til din samlever, er det nødvendigt, at du opretter et testamente, for uden et testamente, har din samlevende ikke lovmæssigt ret til noget af arven.

Hvis du er gift
Er du gift og har formuefællesskab*, vil din ægtefælle beholde sin del af jeres fælles formue (50%). Den egentlige arv er således alene dine 50% af formuefællesskabet. Hvis du ikke har børn, arver din ægtefælle det hele.

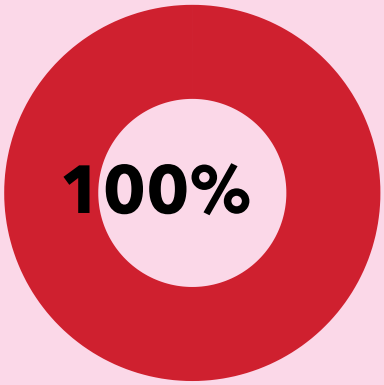
Hvis du har børn, arver din ægtefælle halvdelen, og dine børn deler den anden halvdel.

Af din arv er 25 pct. tvangsarv – enten til din ægtefælle alene eller, hvis I har børn, til din ægtefælle og dine børn til deling. Det betyder, at 12,5 pct. af jeres fælles formue er tvangsarv.
Så du kan i dit testamente råde over 75 pct. af din halvdel, svarende til 37,5 pct. af jeres fælles formue.

**Formuefællesskab kaldes også for delingsformue (tidligere fælleseje)*

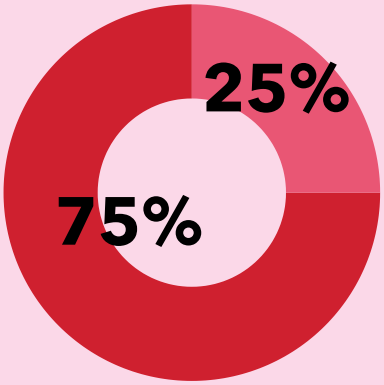
Hvis du har testamente og er enlig eller samlevende

Uden børn



Du råder over hele din formue

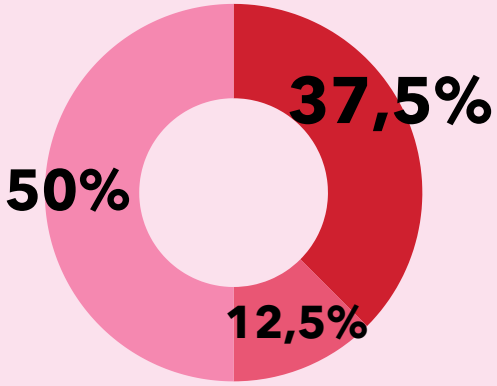
Med børn



Du råder over 75% af din formue
Dine børns tvangsarv er 25% af formuen

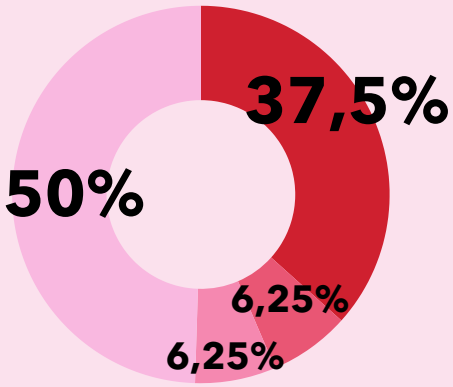
Hvis du har testamente, er gift og har delingsformue

Uden børn



Du råder over 37,5% af din formue
Din ægtefælles tvangsarv er 12,5%
Din ægtefælles del af formuen er 50%

Med børn



Du råder over 37,5% af din formue
Dine børns tvangsarv er 6,25%
Din ægtefælles tvangsarv er 6,25%
Din ægtefælles del af formuen er 50%

Støt velgørenhed og giv mere til dine arvinger

At betænke velgørenhed i dit testamente kan sikre, at dine efterladte får mere ud af din arv. Du har nemlig mulighed for at betænke dine arvinger og samtidig støtte AIDS-Fondet gennem den særlige 30%-løsning, hvor AIDS-Fondet arver 30 % af din formue på betingelse af, at vi betaler bo- og tillægsboafgifter for de øvrige arvinger, som så modtager 70% af formuen uden at skulle betale afgift.

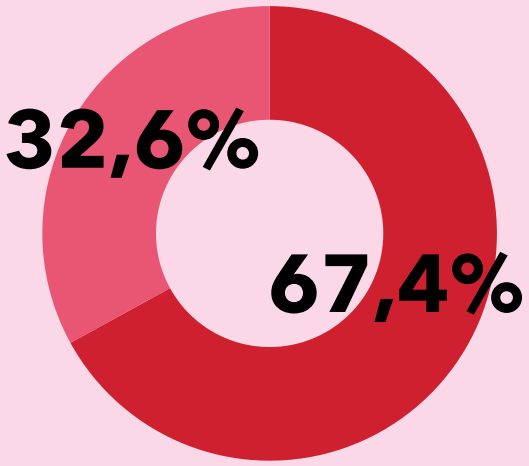
Det betyder, at dine andre arvinger får lidt mere i arv samtidig med, at du også betænker AIDS-Fondet i din arv.

Denne løsning er relevant at overveje, hvis du ønsker at betænke arvinger, der betaler både bo- og tillægsboafgift på i alt 36,25%; f.eks. nevøer, niecer, søskende eller en god ven.

Eksempel

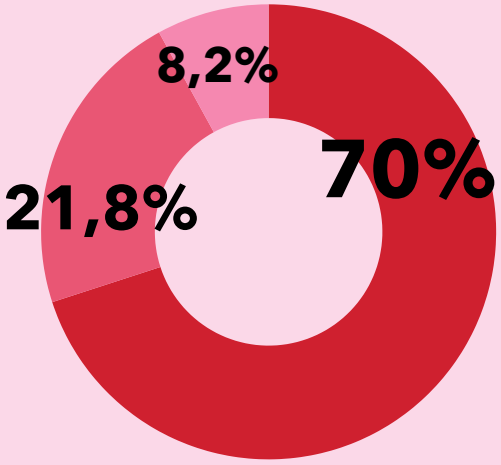
Henrik og Peter er gift, men efterlader sig ingen børn. De ønsker, at arven på 1.000.000 kr. efter dem skal gå til Henriks niece, Louise. I den forbindelse overvejer de 30%-løsningen med AIDS-Fondet som velgørende forening. Beregningerne er baseret på 2024-tal efter fradrag af bundfradrag på 333.100 kr.*

Uden 30%-løsningen



Louise får 67,4% i arv (674.973,75)
Afgift til staten: 32,6% (352.026,25)

Med 30%-løsningen



Louise får 70% i arv (700.000)
Afgift til staten: 21,8% (216.276)
AIDS-Fondet får 8,2% (83.724)

** I ethvert dødsbo er der et bundfradrag. Beløbet, som reguleres årligt, er i 2024 på 333.100 kr. Det betyder, at boafgiften på 15 pct. alene beregnes af arv, der overstiger bundfradraget. Er boet mindre end bundfradraget, skal der kun betales tillægsboafgiften på 25 pct., hvis der er arvinger i boet omfattet af denne personkreds.*

Hvordan får du oprettet et testamente?

Hvis dine ønsker om din arvs fordeling er meget enkle, kan du selv skrive dit testamente. Det gælder f.eks., hvis du vil efterlade alt til én bestemt person eller velgørenhedsorganisation.
Det er dog vores anbefaling, at du får hjælp af en advokat, så du er sikker på, at dine ønsker i testamentet er juridisk holdbare, og at testamentet ikke kan misforstås.
Uanset hvad du vælger, skal testamentet være skriftligt og underskrives af en notar eller af to vidner.

Du kan selv vælge en advokat, men ellers henviser vi gerne til én af de mere end 200 advokater, der er en del af vores partnerskab med Det Gode Testamente.
Vælger du at tilgodese AIDS-Fondet i dit testamente, kan du få et tilskud på op til 5.000 kr. til advokatregningen. Tilskuddet er skattepligtigt.
Du skal dog være opmærksom på, at AIDS-Fondet ikke giver tilskud til testamentet, hvis organisationen er indsat på
bestemte betingelser.

Tilskuddet fra AIDS-Fondet gives på følgende vilkår:

- Faktura skal udstedes direkte til AIDS-Fondet
- AIDS-Fondet modtager kopi af det notarpåtegnede testamente
- Der skal være tale om en reel indsættelse af AIDS-Fondet. Hvis indsættelsen af AIDS-Fondet f.eks. er betinget af, at de øvrige arvingers arv ikke bliver begrænset, eller at AIDS-Fondet kun skal arve, hvis alle øvrige arvinger er afgået ved døden, giver AIDS-Fondet ikke tilskud.

AIDS-Fondet har gennem flere år haft et samarbejde med advokat, Henrik Holmblad, partner hos Moltke-Leth Advokater. Henrik Holmblad har speciale i bl.a. oprettelse af testamenter og arbejder pro bono for AIDS-Fondet.

Få vores tjekliste med alt det, du skal huske til mødet med advokaten.

KLIK HER


Tjekliste
til oprettelse af testamente

Min familiesituation - jeg har: (sæt kryds)
Ægtefælle
Samlever
Børn
Børnebørn
Oldebørn
Forældre
Søskende
Niecer/nevøer
Bedsteforældre
Mostre/morbrødre
Fastre/farbrødre

Har du tidligere været gift? (sæt kryds)
Ja
Nej
Hvis du tidligere har været gift, og ægteskabet ophørte ved skilsmisse/separation, medbring da dokumentation til din advokat

Sidder du i uskiftet bo? (sæt kryds)
Ja
Nej
Hvis du sidder i uskiftet bo, medbring da en kopi af skifteretsattesten til din advokat.

Formueordning med eventuel ægtefælle (sæt kryds)
Fælleseje
Særeje
Kombination af særeje og fælleseje
Medbring en kopi af evt. ægtepagt til din advokat

Har du tidligere skrevet testamente? (sæt kryds)
Ja
Nej
Hvis du tidligere har oprettet testamente, medbring da en kopi af testamentet til din advokat

Oversigt over dine aktiver:
Fast ejendom:
Adresse: _____
Værdi af bolig, andel eller boligindskud: _____

Bankkonti:
Bank _____ Konto. nr. _____
Reg. nr. _____

Aktier:
Virksomhed _____ Konto nr. _____
Antal _____ Værdi ca. _____

Obligationer:
Obligationsnavn _____ Invest.selskab _____
Andele _____ Værdi ca. _____

Din bankboks har du hos:
Bank/adresse: _____
Nøglerne befinder sig: _____ Bankboks nr. _____

AIDS FONDET

s. 1



Hvem skal betale afgift?

Hvis du efterlader dig en arv, vil det i de fleste tilfælde medføre, at der skal betales en boafgift, tidligere kaldet arveafgift.

Boafgift og tillægsboafgift er afgifter, som arvingerne skal betale af arven. Afgiftens størrelse afhænger af boets størrelse, samt hvilken relation du og den enkelte arving har. Ægtefæller og organisationer, som AIDS-Fondet, er fritaget for at betale boafgift.

Dine nærmeste arvinger betaler en boafgift på 15%. (Dette inkluderer også tidligere ægtefæller)

Andre arvinger betaler derudover en tillægsboafgift på 25 % af det, der er tilbage, når der er svaret boafgift. (Samlet giver det en bo- og tillægsboafgift på 36,25 %).

Overvejer du, at give en del af din arv til velgørenhed?

I Danmark er velgørende organisationer, som AIDS-Fondet, fritaget for at betale boafgift. Din arv går derfor ubeskåret til AIDS-Fondets arbejde.

Du kan vælge at skrive AIDS-Fondet ind i dit testamente på tre forskellige måder - alt efter om AIDS-Fondet skal arve sammen med andre personer og/eller organisationer:

1. Du kan testamentere hele din arv til AIDS-Fondet
2. Du kan testamentere et valgfrit beløb til AIDS-Fondet
3. Du kan testamentere en procentdel af din arv til AIDS-Fondet

0% boafgift
Arvinger:
Ægtefælle og velgørende foreninger

15% boafgift
Arvinger:
Børn, børnebørn, forældre, stedbørn, svigerbørn, samlevende med fælles bopæl i mindst to år

+25% tillægsboafgift
Arvinger:
Alle andre, for eksempel søskende, niecer og nevøer, gode venner

Ordforklaringer

Listen herunder er lånt fra Det Gode Testamente, et samarbejde mellem 46 af landets velgørende organisationer, herunder AIDS-Fondet, som er gået sammen for at være bedre til at hjælpe og støtte dig, der overvejer at testamentere til velgørenhed. Du kan læse mere om Det Gode Testamente på www.detgodetestamente.dk.

Aktiver
Dine aktiver kan være værdien af din bolig, boligindskud, bil, indbo, møbler, smykker, værdipapirer, livsforsikringer, bankkonto, kontante beløb, eventuel overskydende skat og lignende.

Arveloven
Arveloven fastsætter blandt andet, hvordan dine efterladte værdier fordeles, hvis du ikke opretter testamente. Den beskriver desuden dine muligheder for selv at få indflydelse, hvis du vælger at oprette testamente.

Arveklasser
Dine arvinger efter arveloven er dine nærmeste familiemedlemmer.
Familiemedlemmernes arveret er efter arveloven inddelt i 3 arveklasser:

1. arveklasse er din ægtefælle og dine livsarvinger – dvs. børn, børnebørn osv.
2. arveklasse er dine forældre og deres livsarvinger – dvs. dine søskende, nevøer og niecer, deres børn osv.
3. arveklasse er dine bedsteforældre og deres børn. Bemærk, at dine fætre og kusiner er ikke arvinger efter loven.

Arvelader
Afdød person hvis materielle værdier skal fordeles blandt personens arvinger i henhold til testamente og arvelov.

Boafgift – og tillægsboafgift (tidligere arveafgift)
Boafgift er en arveafgift, som boet (arvingerne) skal betale til staten. Ægtefæller og almennyttige organisationer er fritaget for at betale boafgift af arv. Dine nærmeste arvinger betaler en boafgift på 15% af arven. Andre arvinger betaler derudover en tillægsboafgift på 25%. Der gives i boet et bundfradrag på 333.100 kr. (2024). Det betyder, at der kun skal betales boafgift af arv ud over dette beløb.

Bobestyrer
En advokat, der står for behandlingen. Bobestyreren kan enten være indsat i testamentet af den, der har oprettet testamentet, eller er udpeget af skifteretten.

Formue
Din samlede formue kan du beregne ved at trække din gæld fra dine aktiver.

Formueordning/Fælleseje
Den almindelige formueordning mellem ægtefæller er fælleseje. Ægtefællerne kan ændre den almindelige formueordning ved at oprette en ægtepagt og aftale særeje. Der findes flere typer af særeje, og ægtefællerne kan vælge forskellige kombinationer af fælleseje og særeje.

Gæld
Din gæld kan være boliglån, andre lån, kassekredit, eventuel restskat og lignede udgifter, som du har forpligtet dig til.

Kodicil
Tillæg til testamente.

Legal arv
Legal arv er den arv, man modtager efter loven.

Legale arvinger
Dine legale arvinger er dine arvinger efter arveloven, dvs. dine nærmeste familiemedlemmer.

Legat
Et legat er et specifikt beløb, en ting eller en ejendom, som gives til en legatar.

Legatar
En legatar er modtager af et bestemt beløb, en ting eller en ejendel som et legat i et testamente.

Notar
En notar er en medarbejder i skifteretten, der ved sin underskrift bekræfter testators identitet og evne til at oprette testamente.

Notartestamente
Et notartestamente er et testamente, som underskrives foran notaren.

Privat skifte
Et skifte, som arvingerne selv står for – ofte med hjælp fra en advokat.

Skifteretten
Skifteretten er en afdeling i den lokale byret, som bl.a. tager sig af skifte af dødsboer. Du finder din lokale skifteret på *www.domstol.dk*.

Skifteretsattest
En skifteretsattest er en attest fra skifteretten om, hvordan et dødsbo skal behandles. Skifteretsattesten udgør en legitimation for, hvem der er arvinger til afdøde (eksempelvis ægtefælle og slægtninge). Skifteretsattesten dokumenterer arvingernes ret til at disponere over boet.

Suppleringsarv
En tvangsarv, som ikke kan fratages ægtefællen ved testamente. Suppleringsarven skal give den længstlevende mulighed for at opretholde hjemmet og sikre sin forsørgelse i tilfælde, hvor ægtefællernes samlede formue er forholdsvis begrænset.

Særeje
Det modsatte af formuefællesskab/fælleseje. Der findes flere former for særeje. Skilsmissesæreje er særeje ved skilsmisse, men fælleseje ved dødsfald. Fuldstændigt særeje er særeje såvel ved skilsmisse som ved dødsfald. Kombinationssæreje benytter begge former, idet det bestemmes, at arven er henholdsvis skilsmissesæreje/fuldstændigt særeje afhængigt af, om modtageren af arven dør først eller lever længst.

Testamente
Et testamente er et juridisk bindende dokument, der bestemmer, hvordan man ønsker sin formue og ejendom fordelt, når man er død.

Testator
En testator er en person, som opretter testamente.

Tvangsarv
Tvangsarv er den del af formuen, som testator ikke kan disponere over ved oprettelsen af et testamente i tilfælde af tvangsarvinger. Se nedenstående. Tvangsarven udgør 25% af arven, hvis man har tvangsarvinger. Hvis ikke man har ægtefælle, børn eller børnebørn, kan man råde over hele sin formue.

Tvangsarving
Tvangsarving er afdødes ægtefælle, børn og børnebørn.

Udvidet samlevertestamente
Et testamente mellem ugifte samlevende, der sikrer parterne arveret. Giver mulighed for, at parterne helt eller delvist arver hinanden, som var de ægtefæller.

Ugifte samlevende
Ugifte samlevende har ikke arveret efter hinanden. Din samlever arver derfor kun, hvis du opretter et testamente til fordel for din samlever.

Universalarving
Universalarving er en arving, der skal arve hele den afdødes efterladte formue, hvis ikke det udtrykkeligt er tillagt andre i testamentet.

Uskiftet bo
Enker eller enkemænd med fælleseje og fællesbørn har mulighed for at sidde i uskiftet bo. Det betyder, at formuen forbliver uskiftet, så børnene først arver efter den længstlevende ægtefælles død. Længstlevende ægtefælle hæfter for først afdødes eventuelle gæld.

Vidnetestamente
Et vidnetestamente er et testamente, som underskrives foran to vidner.

Vidste du, at AIDS-Fondet blev startet af en arv?

Arv og testamente er faktisk en del af AIDS-Fondets fundament. AIDS-Fondet blev nemlig i sin tid oprettet på baggrund af en arv og vi har kæmpet lige siden for at komme hiv og aids til livs.

Der er sket store fremskridt i kampen mod hiv/aids – men vi er stadig ikke nået i mål. Der er stadig meget at kæmpe for.

Hiv/aids i Danmark
I Danmark ved vi i dag, hvordan hiv kan forebygges, men der er stadig mennesker herhjemme, der får hiv-diagnoser. Og selvom man i dag ikke dør med aids, så er det svært at leve med hiv. Det skyldes i høj grad en stor uvidenhed om hiv, hvilket betyder, at mennesker med hiv slås med fordomme og stigma. Her hjælper vi i AIDS-Fondet, både med personlig rådgivning til mennesker med hiv, men også med oplysning og kampagner til den brede befolkning.



Hiv/aids globalt
På verdensplan er aids stadig en af mest dødbringende sygdomme, der findes. Derfor har AIDS-Fondet også projekter i blandt andet Malawi og Uganda, som hjælper de mest udsatte mennesker med at bekæmpe stigma, oplyse om fakta og hjælpe med adgang til test og medicinsk behandling.

Vælger du at betænke AIDS-Fondet i dit testamente, giver du en gave for livet, en gave der vil få stor betydning for rigtig mange mennesker i mange år frem.

Tak fordi du at være en del af kampen.

Lars Christian Østergreen,
direktør, AIDS-Fondet



Hvis du vil vide mere:

Du er altid velkommen til at kontakte os eller vores advokat, hvis du har spørgsmål om arv og testamente.

Kontakt advokat:
Du kan kontakte advokat Henrik Holmblad direkte på mail: hh@moltke-leth.dk eller telefon 3311 6511. Du skal blot oplyse, at du er henvist af AIDS-Fondet.

Kontakt AIDS-Fondet:
Du kan kontakte arvekonsulent Mette Willenbrock Hattens på mette@aidsfondet.dk

Har du spørgsmål?

Vi har oprettet en "arveskole", hvor Mette tager dig i gennem de vigtigste ting, som du har læst om i denne guide. Der er også tips, tricks og gode råd at hente. Se mere ved at trykke på linket herunder.



Se Mettes arveskole her















