

# Testamente

– en tanke på eftertiden



Øjenforeningen

# Indhold

- 4** Hvorfor skal man oprette et testamente?
- 5** Hvad siger arveloven?
- 7** Hvor stor er boafgiften?
- 10** Hvordan opretter man et testamente?
- 13** Hvis testamentet skal ændres
- 13** Hvad koster det at få oprettet et testamente?
- 14** Hvorfor betænke Øjenforeningen i sit testamente?

## Ansvarsh. redaktør:

Carsten Edmund  
Øjenlæge, dr.med.



## **Øjenforeningens mission:**

Hjælpe seende til at bevare synet  
så blindhed undgås

## **Bliv medlem af Øjenforeningen og støt vort mål:**

Forebyggelse af øjensygdomme  
ved forskning, information  
og rettidig behandling



## Hvorfor skal man oprette et testamente?

Det er vigtigt, at man med sig selv skaber klarhed over, om ens værdier, når man ikke er her mere, blot skal fordeles efter arvelovens regler, dvs. til den nærmeste familie, eller om man har særlige ønsker til fordeling af arven, herunder fordeling af de enkelte indbogenstande.

**Den gældende arvelov trådte i kraft den 1. januar 2008.**

Med denne arvelov er fordelingen mellem ægtefæller og børn ændret. Reglerne om tvangsarv er ligeledes ændret. Har man ikke nær familie, og har man ikke skrevet testamente, vil staten arve ens formue og andre ejendele.

Mange familier har i dag mine, dine og vores børn. Det er derfor i højere grad blevet vigtigt at oprette testamente, som afgør, hvorledes arven efter én selv ønskes fordelt.

# Hvad siger arveloven?

1

Ifølge arveloven er ens ægtefælle og børn nærmeste arvinger. Er ens ægtefælle afdøet ved døden, arver ens børn, børnebørn og oldebørn og dernæst forældre, søskende, bedsteforældre og deres børn dvs. ens onkler og tanter. Fætre og kusiner er derimod ikke lovbestemte arvinger efter afdøde.

2

Har ægtefællerne levet i almindeligt formuefællesskab, og har de kun fællesbørn, er den længst levende berettiget til at sidde i såkaldt uskiftet bo. Det betyder, at arven først fordeles på et senere tidspunkt, sædvanligvis når den længst levende afdør ved døden, eller hvis vedkommende forinden indgår nyt ægteskab.

3

Man skal være opmærksom på, at papirløst samlevende ikke er arvinger efter arveloven. Det samme gælder svigerbørn, svogre og svigerinder. Hvis man derfor ønsker arven fordelt anderledes end ifølge loven, bør man oprette et testamente.

4

Hvis man har ægtefælle, børn eller børns afkom, er disse tvangsarvinger til 25% af ens formue. De resterende 75% af formuen disponerer man frit over, og den kan ved testamente tildeles en eller flere tvangsarvinger, andre familiemedlemmer, personer uden for familiekredsen eller foreninger og institutioner.

5

Arv ved testamente til hvert barn eller disses efterkommere kan begrænses til 1.150.000 kr. (2013) uanset formuens størrelse.

6

Har man ingen tvangsarvinger, dvs. ægtefælle eller børn eller disses efterkommere, kan man disponere over hele sin formue.

7

Fordelingen af tvangsarven og – hvis der ikke er udfærdiget testamente – den resterende del af den efterladte formue – sker med 1/2 til den efterlevende ægtefælle og 1/2 til lighedeling mellem børnene henholdsvis disses efterkommere.

8

En ægtefælle kan dog altid af boet udtage så meget, at værdien heraf sammen med dennes arvelod og egne midler, herunder særeje og pensioner, udgør indtil 690.000 kr. (2013).

9

Med en papirløs samlever kan man oprette et udvidet samlevertestamente, hvor man kan bestemme, at samleverne skal arve efter hinanden, som om de var ægtefæller med fuldstændigt særeje.

# Hvor stor er boafgiften?

Et dødsbo skal betale boafgift, når boet opgøres. Visse arvebeløb er dog afgiftsfri. Det gælder f.eks. arv til almennyttige foreninger så som Øjenforeningen.

## Lov om dødsboafgift bestemmer at:

1

ægtefælle arv og arv til almennyttige foreninger m.fl.  
– herunder også til Øjenforeningen – er afgiftsfri

2

af arv til børn, børnebørn eller disses afkom, herunder stedbørn og under visse betingelser plejebørn, forældre, frasepareret eller fraskilt ægtefælle, svigerbørn, og samlevende med fælles bopæl med afdøde i mindst 2 år på visse betingelser, betales 15% af beløb ud over et bundfradrag på 264.100 kr. (2013).

3

af arv til andre end ovennævnte betales en tillægsboafgift ud over de 15% på 25%, dog ikke af boafgiftbeløbet. Den reelle afgift bliver derfor på 36,25% ved testamentariske dispositioner.

Øjenforeningen er som nævnt fritaget for betaling af boafgift. Det betyder, at beløb testamenteret til foreningen går ubeskåret til forebyggelse og bekæmpelse af øjensygdomme.

I testamentet kan det også bestemmes, at Øjenforeningen skal betale øvrige arvingers boafgift, såfremt Øjenforeningen indsættes som arve modtager til en del af arven.

Det kan faktisk føre til, at arvingerne får udbetalt en større arv ved et gavebeløb til Øjenforeningen end uden! Se et regneeksempel her på side 8-9.

# Boopgørelse

Arvemodtager: Bror/søster/nevø/niece/fætter/kusine/andre ikke-beslægtede

	Arv uden gave til Øjenforeningen	Arv med gave til Øjenforeningen
Arvebeløb (boopgørelse godkendt af skifteretten)	3.000.000,00 kr.	3.000.000,00 kr.
Gave til Øjenforeningen		- 1.000.000,00 kr.
Nettoarv		2.000.000,00 kr.
		<i>Øjenforeningen betaler arveafgift</i>
Bundfradrag	264.100,00 kr.	264.100,00 kr.
Afgiftsbelagt arv	2.735.900,00 kr.	1.735.900,00 kr.
Boafgift, 15%	- 410.385,00 kr.	260.385,00 kr.
Afgiftbelagt arv før tillægsboafgift (uden bundfradrag)	2.589.615,00 kr.	1.739.615,00 kr.
Tillægsboafgift, 25%	- 647.403,75 kr.	434.903,75 kr.
Boafgift, i alt	- 1.057.788,75 kr.	695.288,75 kr.
Nettoarv /nettogave	1.942.211,25 kr.	

\*) Ægtefælle er afgiftsfri. Børn, børnebørn, oldebørn, stedbørn, forældre, tidligere ægtefælle, svigerbørn og samlever i min. 2 år, som er betænkt i testamentet, pålægges en arveafgift på 15% udover bundfradraget.

Men altså ikke søskende og disses afkom, dvs. nevøer/niecer. Og altså ej heller fætre/kusiner, som alle må leve med en arveafgift på 36,25%.



## Gave til Øjenforeningen

1.000.000,00 kr.

- 260.385,00 kr

- 434.903,75 kr

- 695.288,75 kr.

304.711,25 kr.



Som det fremgår, vil arvingen ved gave til Øjenforeningen blive begunstiget med 57.788,75 kr. (2.000.000,00 - 1.942.211,25 kr.) samtidig med, at Øjenforeningen vil få mulighed for at uddele et forskningslegat på 304.711,25 kr.



## Hvordan opretter man et testamente?

Et testamente skal som altovervejende hovedregel være skriftligt, og man kan principielt selv udfærdige dokumentet. Der er dog visse formelle krav til både indhold og udfærdigelse, som skal overholdes. Øjenforeningen vil derfor tilråde, at man henvender sig til en advokat, som er kyndig på området, og som dels kan rådgive om selve indholdet og dels kan sikre, at udfærdigelsen af testamentet opfylder alle formelle krav og rent praktisk færdiggøres.

Testamenter udfærdiges typisk som notartestamenter eller som vidnetestamenter.

Et **notartestamente** underskrives i overværelse af notaren. Notaren forvisser sig om arvegiverens identitet ved billedlegitimation – pas eller kørekort – samt, at arvegiveren er ved sin fornufts fulde brug.

Notaren påtegner testamentet og opbevarer en kopi i sit arkiv. Derved tilsikres, at dokumentet vil komme frem, når man dør, idet skifteretten altid vil undersøge, om der foreligger et testamente.

Et **vidnetestamente** har samme gyldighed som et notartestamente og kan derfor anvendes, hvis man er forhindret i – eller af anden grund – ikke ønsker at anvende notaren. Testamentet skal underskrives af 2 vidner, der er til stede, med navn, stilling og bopæl samtidig med, at arvegiveren underskriver.

Vidnerne – der skal være klar over, at det er et testamente, de underskriver, idet de dog ikke behøver at kende indholdet – skal være til stede efter arvegiverens ønske. Vidnerne eller deres pårørende må ikke være betænkt i testamentet. De skal som notaren erklære, at arvegiveren er ved sin fornufts fulde brug.

Selv om et notartestamente og et vidnetestamente har samme gyldighed, bør man, hvis det er muligt, vælge et notartestamente. Ved arvegiverens død kan der af den ene eller anden grund opstå tvivl om testamentets gyldighed eller indhold, og er et eller begge vidner afgået ved døden, kan en afklaring være vanskelig at opnå ved et vidnetestamente. Det kan føre til et retligt efterspil med unødigt besvær for arvingerne.

Er man på grund af sygdom eller andet nødstilfælde forhindret i at oprette et notar- eller vidnetestamente, kan man på hvilken som helst måde oprette et nødtestamente, der dog skal afløses af et notar- eller vidnetestamente senest 3 måneder efter, at man er blevet i stand hertil.

Et ønske om, hvem der skal arve indbo og personlige effekter, skal blot være udformet skriftligt, dateret og underskrevet.

Har man behov for hjælp til udfærdigelse af testamente og ikke selv har forbindelse med en advokat eller en anden arvekyndig person, henviser Øjenforeningen gerne til en advokat i nærheden af arvegiveren.

Advokaten og andre hjælpere har naturligvis tavshedspligt om deres arbejde hermed.

### **Man bør kunne oplyse til sin advokat**

**1**

om man tidligere har oprettet testamente.  
Medbring gerne en kopi, hvis det er tilfældet

**2**

om man sidder i uskiftet bo

**3**

om man har ægtefælle og børn, herunder evt. afdøde børn, og i bekræftende fald navn og helst også cpr.nr. for disse

**4**

hvem der skal arve og med hvilken andel

**5**

hvem der skal betale evt. boafgift

**6**

hvordan bohave, f.eks. en frimærkesamling eller særligt værdifulde malerier, skal fordeles mellem arvingerne

**7**

om særlige ønsker med hensyn til begravelse og gravsted

**8**

hvilken advokat der skal være bobestyrer, dvs. tage sig af bobehandlingen overfor skifteretten

Medbring gerne relevante dokumenter, såsom kopi af selvangivelse, skøder, depotfortegnelser og andre papirer, som knytter sig til formueforhold.

## Hvis testamentet skal ændres

Et testamente kan til enhver tid ændres. Det sker på samme måde som ved oprettelsen. Husk igen at medbringe relevante dokumenter til advokaten.

## Hvad koster det at få oprettet et testamente?

For selve udfærdigelsen af testamentet – og eventuelle tilknyttede dokumenter som f. eks. gavebrev eller ægtepagt – beregner advokaten sig et honorar, hvis størrelse typisk afhænger af den anvendte tid. Et almindeligt testamente koster sædvanligvis fra 5 - 7.000 kr. Prisen vil være mindst, hvis man er godt forberedt inden mødet. Notaren skal have et gebyr på 300 kr.

Øjenforeningen tilbyder at betale alle omkostninger ved oprettelse af et testamente, hvor Øjenforeningen bliver indsat som arving.

# Hvorfor betænke Øjenforeningen i sit testamente?

Øjenforeningens formål er at bevare synet for alle livet ud. Det sker ved, at foreningen støtter forebyggelse af øjensygdomme ved forskning, oplysning og rettidig behandling.

Siden sin stiftelse i 1982 har foreningen støttet forskningen i øjensygdomme – for tiden med 5,5 mio. kr. årligt. Øjenforeningen har uddelt 40 mio. kr. til over 100 forskningsprojekter, hvoraf 75% har bidraget vægtigt til den globale øjenforskning. Dette har bl.a. bidraget til et fald i nyblinde på 50% siden 2007 i DK.

Øjenforeningens støtte fordeles til de bedste forskningsprojekter en gang årligt efter indstilling fra en uvildig Fagkyndig Komité, som består af 12 sagkyndige i form af øjenlæger og andre synsfaglige.

Øjenforeningens indtægter består i væsentlig grad af testamentariske gaver. For at kunne styrke indsatsen for at bevare synet, er det helt afgørende, at vi fortsat modtager støtte i form af arv.



**Mange synstruende øjensygdomme står øjenlægerne i dag magtesløse overfor. Skal fremtiden tegne sig lysere, så beder vi om, at De vil betænke Øjenforeningen – en smuk gestus til fremme af øjenforskningen, så synet kan bevares længst muligt hos seende.**

## Øjenforeningens formål:

Forebyggelse af øjensygdomme ved forskning, oplysning og rettidig behandling



## Kontingentoplysninger

Der er flg. kontingentmuligheder for medlemskab af Øjenforeningen.

### Årsmedlemskab

Enkeltmedlem.....	150 kr.
Par.....	225 kr.
Firma-medlem .....	1.200 kr.

**Bankkonto 5474 7021 751**

---

**Brug vores hjemmeside:**

# ojenforeningen.dk

Der er mange nyttige oplysninger på Øjenforeningens hjemmeside, herunder oplysning om øjensygdomme, symptomer og behandling, adresser på praktiserende øjenlæger o.m.a.



**En tanke  
på eftertiden...**  
...kunne også gælde Øjenforeningen  
– som kæmper for at bevare  
synet for alle



Øjenforeningen er som almennyttig forening fritaget for skat af arv

<input type="checkbox"/>	Jeg ønsker at få tilsendt brochure om testamentariske gaver
<input type="checkbox"/>	Jeg ønsker advokatbistand betalt af Øjenforeningen
<input type="checkbox"/>	Jeg ønsker at blive ringet op på tlf.: <input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	Jeg ønsker at blive medlem af Øjenforeningen

Navn:  Fødselsår:

Adresse:

Postnr.:  By:

Ny Kongensgade 20 1557 København V



**POST**

Sendes ufrankeret  
Modtageren  
betaler portoen

Øjenforeningen  
+++ 11077 +++  
0893 Sjælland USF B



Øjenforeningen