PRESSEMEDDELELSE

PRESSEMEDDELELSE – DR1-dokumentar skaber øget opmærksomhed på behovet for klare og opdaterede testamenter

Pressemeddelelse · Rådgivning og teknik



DR1-dokumentaren *Mit testamente* har skabt betydelig offentlig interesse for de juridiske og menneskelige konsekvenser, der kan opstå, når et testamente er uklart, forældet eller slet ikke udarbejdet.

Programmet har udløst mange reaktioner fra seere, som peger på, hvor komplekse arvereglerne kan være, hvor hurtigt familiekonflikter kan opstå, og hvor stor betydning selv små formuleringer kan få efter et dødsfald.

Med afsæt i dokumentaren, seernes erfaringer og juridiske vurderinger fra Advokat og Partner Helle Brandt (Advokatgruppen.dk), gennemgår vi en række centrale forhold, som man skal være opmærksom på ved oprettelse eller opdatering af et testamente.

Arveafgift – et relevant tema for udvalgte arvinger

Arveafgift spiller en særlig vigtig rolle i de tilfælde, hvor arvelader ikke efterlader sig ægtefælle, børn, børnebørn eller – i visse situationer – en samlever. Det betyder, at spørgsmålet om arveafgift er særligt relevant, når søskende, nevøer eller niecer eller venner skal arve.

I denne forbindelse kan man i testamentet indsætte en afgiftsfritaget og velgørende organisation til at modtage en del af arven, mod at betale dig øvrige arvingers arveafgift. På denne måde støtter man et godt formål, samtidigt med at nettoarven til arvingerne forhøjes.

Sådanne muligheder for optimering overser mange uden juridisk rådgivning.

En nylig ændring i boafgiftsloven har dog reduceret betydningen af denne problemstilling. *Egne* søskende, nevøer og niecer skal efter d. 01.01.2027 ikke længere betale bo- og tillægsboafgift på 36,25 %, men i stedet alene en boafgift 15 %. Lovændringen gælder dog kun for arveladers egen slægt og omfatter derfor ikke den situation, hvor arven efter længstlevende skal tilfalde førstafdødes søskende eller søskendebørn.

Som følge af lovændringen bliver behovet for afgiftsoptimering i disse familiekonstellationer væsentligt mindre, men det kan fortsat være relevant i særlige tilfælde. Professionel rådgivning kan derfor stadig sikre, at man opnår den bedst mulige optimering af arveafgifterne.

Uklare formuleringer kan skabe unødig konflikt

Mange testamenter indeholder uklare eller tvetydige bestemmelser, som først bliver opdaget, når arvelader er død og dermed ikke længere kan forklare sin hensigt.

Typiske problemer er upræcise fordelinger af arven eller uklare formuleringer i testamentet, ligesom der kan opstå situationer, som der slet ikke er taget højde for i testamentet. I praksis betyder det, at testamentet må fortolkes, ofte med hjælp fra advokater eller domstolene, hvilket sjældent styrker familiefreden.

Hvis dine arvinger ikke overlever dig

Et klassisk og alvorligt problem er, at testamentet ikke tager stilling til, hvad der skal ske, hvis en arving ikke overlever arvelader.

I en sådan situation vil arvens fordeling bero på en fortolkning af testamentet. Det kan efter omstændigheder føre til utilsigtede resultater – særligt fordi, at man ved arveladers død ikke har mulighed for at spørge, hvad arvelader i sådan en situation ville have ønsket.

Dette kan undgås ved, at arvelader i sit testamente forholder sig til, hvem de subsidiære arvinger skal være.

Manglende kendskab til arvelovens regler

Dokumentaren tydeliggør misforståelser om arveloven – selv blandt dem, der tror, de kender reglerne.

Det gælder blandt andet reglerne om halvsøskendes arveret og tvangsarvereglerne. Uden den korrekte viden kan testamentet ende med ikke at virke efter hensigten eller helt blive tilsidesat.

Kvalitativ fordeling – mere end bare procenter

En testamentet handler ikke blot om den kvantitative fordeling af værdier, men også om, hvordan arven kvalitativt fordeles.

Ved at tage stilling til, hvem der skal arve specifikke aktiver – og ikke kun samlede værdier – kan man minimere diskussion mellem arvingerne, når aktiverne kvalitativt skal fordeles. Det gælder både mindre aktiver af affektionsværdi samt større aktiver som afdødes virksomhed eller familiesommerhuset.

Testamentet bliver ikke opdateret

Livet ændrer sig, men mange testamenter gør ikke.

Skilsmisse, nyt parforhold, børn eller børnebørn, køb eller salg af bolig, ægteskab og ændret økonomi er alle forhold, der bør give anledning til at genoverveje testamentet.

Et forældet testamente kan, efter omstændighederne, være lige så problematisk som ikke at have et testamente.

Dokumentarens vigtigste pointe – konflikter kan forebygges

DR1-dokumentaren *Mit testamente* illustrerer , at de fleste arverelaterede konflikter kunne være undgået med tydelige juridiske rammer, gennemtænkte beslutninger og professionel rådgivning.

For at sikre, at dine ønsker respekteres og reelt kan gennemføres, er kvalificeret juridisk rådgivning afgørende. Det gælder både ved oprettelse af testamentet og ved senere tilpasninger som følge af ændringer i livet.

En kort gennemgang med en erfaren advokat kan være afgørende for at skabe tryghed og undgå uforudsete problemer for dine efterladte.DR1-dokumentaren *Mit testamente* har skabt betydelig offentlig interesse for de juridiske og menneskelige konsekvenser, der kan opstå, når et testamente er uklart, forældet eller slet ikke udarbejdet.

Programmet har udløst mange reaktioner fra seere, som peger på, hvor komplekse arvereglerne kan være, hvor hurtigt familiekonflikter kan opstå, og hvor stor betydning selv små formuleringer kan få efter et dødsfald.

Med afsæt i dokumentaren, seernes erfaringer og juridiske vurderinger fra Advokat og Partner Helle Brandt (Advokatgruppen.dk), gennemgår vi en række centrale forhold, som man skal være opmærksom på ved oprettelse eller opdatering af et testamente.

Arveafgift – et relevant tema for udvalgte arvinger

Arveafgift spiller en særlig vigtig rolle i de tilfælde, hvor arvelader ikke efterlader sig ægtefælle, børn, børnebørn eller – i visse situationer – en samlever. Det betyder, at spørgsmålet om arveafgift er særligt relevant, når søskende, nevøer eller niecer eller venner skal arve.

I denne forbindelse kan man i testamentet indsætte en afgiftsfritaget og velgørende organisation til at modtage en del af arven, mod at betale dig øvrige arvingers arveafgift. På denne måde støtter man et godt formål, samtidigt med at nettoarven til arvingerne forhøjes.

Sådanne muligheder for optimering overser mange uden juridisk rådgivning.

En nylig ændring i boafgiftsloven har dog reduceret betydningen af denne problemstilling. *Egne* søskende, nevøer og niecer skal efter d. 01.01.2027 ikke længere betale bo- og tillægsboafgift på 36,25 %, men i stedet alene en boafgift 15 %. Lovændringen gælder dog kun for arveladers egen slægt og omfatter derfor ikke den situation, hvor arven efter længstlevende skal tilfalde førstafdødes søskende eller søskendebørn.

Som følge af lovændringen bliver behovet for afgiftsoptimering i disse familiekonstellationer væsentligt mindre, men det kan fortsat være relevant i særlige tilfælde. Professionel rådgivning kan derfor stadig sikre, at man opnår den bedst mulige optimering af arveafgifterne.

Uklare formuleringer kan skabe unødig konflikt

Mange testamenter indeholder uklare eller tvetydige bestemmelser, som først bliver opdaget, når arvelader er død og dermed ikke længere kan forklare sin hensigt.

Typiske problemer er upræcise fordelinger af arven eller uklare formuleringer i testamentet, ligesom der kan opstå situationer, som der slet ikke er taget højde for i testamentet. I praksis betyder det, at testamentet må fortolkes, ofte med hjælp fra advokater eller domstolene, hvilket sjældent styrker familiefreden.

Hvis dine arvinger ikke overlever dig

Et klassisk og alvorligt problem er, at testamentet ikke tager stilling til, hvad der skal ske, hvis en arving ikke overlever arvelader.

I en sådan situation vil arvens fordeling bero på en fortolkning af testamentet. Det kan efter omstændigheder føre til utilsigtede resultater – særligt fordi, at man ved arveladers død ikke har mulighed for at spørge, hvad arvelader i sådan en situation ville have ønsket.

Dette kan undgås ved, at arvelader i sit testamente forholder sig til, hvem de subsidiære arvinger skal være.

Manglende kendskab til arvelovens regler

Dokumentaren tydeliggør misforståelser om arveloven – selv blandt dem, der tror, de kender reglerne.

Det gælder blandt andet reglerne om halvsøskendes arveret og tvangsarvereglerne. Uden den korrekte viden kan testamentet ende med ikke at virke efter hensigten eller helt blive tilsidesat.

Kvalitativ fordeling – mere end bare procenter

En testamentet handler ikke blot om den kvantitative fordeling af værdier, men også om, hvordan arven kvalitativt fordeles.

Ved at tage stilling til, hvem der skal arve specifikke aktiver – og ikke kun samlede værdier – kan man minimere diskussion mellem arvingerne, når aktiverne kvalitativt skal fordeles. Det gælder både mindre aktiver af affektionsværdi samt større aktiver som afdødes virksomhed eller familiesommerhuset.

Testamentet bliver ikke opdateret

Livet ændrer sig, men mange testamenter gør ikke.

Skilsmisse, nyt parforhold, børn eller børnebørn, køb eller salg af bolig, ægteskab og ændret økonomi er alle forhold, der bør give anledning til at genoverveje testamentet.

Et forældet testamente kan, efter omstændighederne, være lige så problematisk som ikke at have et testamente.

Dokumentarens vigtigste pointe – konflikter kan forebygges

DR1-dokumentaren *Mit testamente* illustrerer , at de fleste arverelaterede konflikter kunne være undgået med tydelige juridiske rammer, gennemtænkte beslutninger og professionel rådgivning.

For at sikre, at dine ønsker respekteres og reelt kan gennemføres, er kvalificeret juridisk rådgivning afgørende. Det gælder både ved oprettelse af testamentet og ved senere tilpasninger som følge af ændringer i livet.

En kort gennemgang med en erfaren advokat kan være afgørende for at skabe tryghed og undgå uforudsete problemer for dine efterladte.

Online: https://pressemeddelelse.dk/pressemeddelelser/dr1-dokumentar-skaber-oeget-opmaerksomhed-paa-behovet-for-klare-og-opdaterede-testamenter/

Pressemeddelelsen er videreformidlet af Pressemeddelelse.dk. Pressemeddelelse.dk er ikke ansvarlig for indholdet. Spørgsmål til indholdet rettes til Connect Media.