

Dødsboskifte



Lemvigegnens Landboforening

Når der sker et dødsfald i familien, melder der sig mange spørgsmål om, hvordan dødsboet behandles.

I denne folder har vi nogle gode råd om dødsbobehandling.



Indholdsfortegnelse

Lige efter dødsfaldet	3
Hvad må man som pårørende?	4
Bobehandlingsmåden	5
Bobehandlingen	6
Proklama	8
Skat	9
Sådan fordeles arven	10
Boafgift og retsafgift	11
Andet	12
Stikordsregister	14
Kontakt	16

Lige efter dødsfaldet



Dødsfaldet skal meddeles til kirkekontoret. Dette foretages af pårørende eller bedemanden, der udfylder og afleverer en dødsanmeldelse, hvor der er angivet en kontaktperson for de pårørende.

Kirkekontoret sender dødsanmeldelsen til Skifteretten. Herefter indkaldes kontaktpersonen til møde i Skifteretten. Kontaktpersonen har ansvaret for at orientere de øvrige arvinger om mødetidspunktet.

Mødet holdes typisk 4 – 6 uger efter dødsfaldet.

Arvingerne kan give kontaktpersonen, en rådgiver eller en advokat skiftefuldmagt til at møde for sig.

Møde i Skifteretten kan undlades, hvis kontaktpersonen, en rådgiver eller en advokat kontakter Skifteretten.



Hvad må man som pårørende?

Indtil Skifteretten har taget stilling til, hvordan boet skal behandles, skal arvingerne sørge for, at den afdødes værdier bliver opbevaret betryggende, og der skal tages hånd om afdødes eventuelle erhvervsvirksomhed, landbrugsbedrift og pasning af dyr m.v.

Arvingerne må ikke begynde at dele eller sælge afdødes ting og indbo, ligesom afdødes bolig eller lejlighed ikke må ryddes.

Dog kan plejehjemsboliger undtagelsesvis tømmes. Det kræver, at arvingerne og plejehjemmet udfylder og underskriver en særlig blanket til Skifteretten

Det kan anbefales at kontakte en bedemand. Den, der bestiller en begravelse hos bedemanden, er som udgangspunkt den, der hæfter for betalingen af bedemanden.

Hvis der er tilstrækkelige med økonomiske midler i boet, betales bedemanden af boets midler.



Bobehandlingsmåden

En efterlevende ægtefælle med fællesbørn kan vælge at sidde i uskiftet bo. Hvis afdøde havde særbørn, skal den efterlevende skifte med særbørnene, eller de skal give samtykke til det uskiftede bo.

Skatteforhold, livsforsikringer og særlige pensionsordninger kan bevirke, at det ikke altid er en god ide at sidde i uskiftet bo.

Hvis afdøde drev selvstændig erhvervsvirksomhed, en landbrugsbedrift eller lignende bør det altid undersøges, om det er mere fordelagtigt at skifte boet frem for at sidde i uskiftet bo. Se mere om skattefrie dødsboer side 9.

Ellers behandles boer enten som boudlæg, ægtefælleudlæg, forenklet privat skifte, privat skifte eller som bobestyrer boer.

Et bo kan udleveres til privat skifte, hvis arvingerne er enige om det, og hvis boets værdier forventes at være større end gælden. Mindst én af arvingerne, der er myndig, skal være solvent (kunne betale sin gæld, når den forfalder). Der underskrives en erklæring herom.

Arvingerne hæfter for gælden, men kan bede Skifteretten om at behandle boet som et bobestyrerbo, hvis det i løbet af kort tid viser sig, at gælden overstiger værdierne.

Privatskiftede boer kan gennemføres af arvingerne selv, en særlig kyndig dødsbo rådgiver eller via advokat. Dødsbo rådgiveren og advokaten skal være rådgivningsansvarsforsikret, hvilket også er til sikring af boets arvinger.



Bobehandlingen

Ved privat skifte udsteder Skifteretten en skifteretsattest, hvorved boet er udleveret fra Skifteretten til arvingerne. Herefter kan boets egentlige behandling påbegyndes.

I forbindelse med boets behandling skal der indrykkes proklama i Statstidende med et varsel på 8 uger til at anmelde eventuelle krav i boet.

Når boet er udleveret fra Skifteretten, kan lejemål opsiges, og regninger betales.

Om boet er skattepligtigt eller ej afhænger af boets formueforhold.

Skatteforholdene i boet kan have stor betydning for, hvorledes et salg af en fast ejendom skal gennemføres, herunder med hensyn til værdiansættelse, salg eller udlægstidspunkt.

I forbindelse med boets behandling skal der senest 6 måneder efter dødsdagen indsendes en åbningsstatus, og der skal udarbejdes en boopgørelse, der er en oversigt over boets aktiver og passiver, indtægter og udgifter i boperioden samt en fordeling af arven mellem arvinger og eventuelle legatarer. Den seneste skæringsdag ved privat skifte, der kan anvendes i boopgørelsen er 1 års dagen for dødsfaldet. Opgørelsen skal være indsendt til Skifteretten inden 3 måneder efter den valgte skæringsdag.

Er man efterlevende ægtefælle, skal man også give ovennævnte oplysninger, idet der skal foretages en bodeling imellem ægtefællerne i forbindelse med behandling af afdødes bo. En efterlevende ægtefælle bevarer den fulde rådighed over egne aktiver under boets behandling, men værdien af aktiverne indgår i bodelingen imellem ægtefællerne.



Til boets behandling skal der typisk bruges følgende oplysninger:

Bankbøger, kontoudtog, oplysninger om aktier, obligationer og andre værdipapirer

Oplysninger om fast ejendom, registreringsattest på køretøjer, biler, campingvogn m.v.

Skatteårsopgørelse og selvangivelse for de seneste to år.

Oplysninger om arvingernes fulde navn, adresse og cpr.nr.

Oplysninger om livsforsikringer, pensionsordninger m.v.

Betalte regninger efter dødsfaldet, herunder til bedemand, mindesammenkomst m.v.

Andre relevante papirer:
testamente, ægtepagt, adoptionsbevilling, kautionsforpligtelser, bankboks, sidste terminsopgørelse fra panthavere, seneste års PBS oversigter, forsikringspolicer på hus, indbo, bil m.v., skibsanparter, vindmølleparter.



Proklama

Proklama er en annonce, der indrykkes i det elektroniske medie Statstidende. Afdødes kreditorer har 8 uger til at anmelde deres tilgodehavende overfor boet.

Hvis fristen overskrides, bortfalder kreditorernes krav (prækclusion). Viser det sig efter de 8 uger, at der er anmeldt flere tilgodehavender, end boets formue rækker

til, så kan arvingerne "bakke ud" af det private skifte og ud af gælden, hvorefter boet overgår til Skifterettens behandling. Er boet insolvent, kommer det under konkursbehandling.

Der indrykkes proklama i alle dødsboer



Et bo efter én person er skattefrit, såfremt der på skæringsdagen ved boets slutning er brutto- og nettoaktiver for mindre end kr. 2.966.200 (2020 tal).

Det dobbelte beløb kr. 5.932.400 ved skifte af uskiftet bo efter længstlevende. Er boet skattepligtigt, skal der indleveres selvangivelse, og boet skal betale skat af al indkomst, herunder renteindtægter, fortjeneste ved salg af aktier og ved salg af visse ejendomme.

Skatten skal beregnes for perioden fra 1. januar til dødsdagen (mellemprioden), så arvingerne kan vurdere, om boet skal anmode om afsluttende skatteansættelse. Anmodning herom skal ske inden 6 måneder fra dødsdagen.

Ved boets afslutning indleveres boopgørelse til Skat og Skifteretten. Skat kontrollerer om værdiansættelserne i boet er korrekt, og Skifteretten kontrollerer boet og fastsætter boafgiften.



Sådan fordeles arven

Hvis der er oprettet testamente, fordeles arven efter indholdet af testamentet.

Hvis der ikke er oprettet testamente fordeles arven efter arveloven.

Første arveklasse er ægtefælle, børn, børnebørn m.v. Er der ikke arvinger i første arveklasse går arven til:



Anden arveklasse, der er forældre, søskende og nevøer / niecer. Er der ikke arvinger i anden arveklasse går arven til:



Tredje arveklasse, der er bedste-forældre, far- og morbrødre, fastre / mostre. Fætre og kusiner arver ikke. Er der heller ingen arvinger i tredje arveklasse, går arven i Statskassen.

En samlever arver ikke efter arveloven. En samlever kan kun modtage arv, hvis der har været oprettet testamente.

Hvis ugifte samlevende har børn og / eller ejer fast ejendom, er det meget vigtigt, at de opretter testamente.



Boafgift og retsafgift

Ingen boafgift:

Ægtefæller og velgørende institutioner godkendt af skatteministeriet.

15 % boafgift:

Børn, børnebørn, oldebørn, stedbørn, svigerbørn, forældre, samlevende som afdøde har boet sammen med i mindst 2 år.

For hele boet gives der et bundfradrag, der i 2020 udgør kr. 301.900, så der alene skal betales 15 % boafgift af arv udover dette beløb. Ved skifte efter længstlevende der sad i uskiftet bo efter først afdøde, er der dobbelt bundfradrag, da der er to arveladere.

Tillægsboafgift:

Alle andre arvinger, søskende, nevøer / niecer, samlevende, som afdøde ikke har boet sammen med i mindst 2 år, og alle ubeslægtede arvinger skal udover 15 % boafgift betale en yderligere afgift på 25 %. Den samlede afgift kan dog højst blive 36 1/4 %.

For tillægsboafgiften gælder der ikke noget bundfradrag.

Ved privatskiftede boer betales en retsafgift på kr. 2.500 plus yderligere kr. 6.500, hvis bobeholdningen overstiger 1 million kr.



Andet

Indbo må ikke fjernes eller deles, medmindre arvingerne er enige om værdierne og delingen. Værdifuldt indbo skal vurderes af Skifteretten eller af en udpeget vurderingsmand.

Lejemål kan opsiges med det aftalte opsigelsesvarsel. Udlejer har pligt til at søge lejemålet hurtigt genudlejet, når lejemålet er ryddet og nøglerne afleveret. Den efterladte ægtefælle og en samlever, der har boet sammen med afdøde i lejemålet i mindst 2 år, har krav på at fortsætte lejemålet.

PBS og løbende abonnementer, herunder telefon, avis og medlemskaber skal afmeldes og opsiges.

Arvingerne bør sikre sig, at afdødes hus, indbo, bil m.v. er tilstrækkelig forsikret. Forsikringer gælder som hovedregel trods dødsfaldet, indtil de bliver opsagt.



Gem alle kvitteringer fra begravelsen, mindesammenkomst, udgift til anlæg af gravsted og evt. køb og vedligeholdelse af gravsted, da rimelige udgifter hertil kan trækkes fra i boopgørelsen og dermed mindske boafgiften.

Efterlader afdøde sig kun ægtefælle og ingen børn, arver ægtefællen det hele og uden boafgift. Ved den længstlevendes død fordeles formuen med halvdelen til førstafdødes slægt og halvdelen til længstlevendes slægt. Både førstafdøde og længstlevende kan have ændret herpå ved testamente.

I særlige situationer, hvor en arving ikke kan varetage sine interesser, f.eks. hvis arvingen er mindreårig, har svækket helbred m.v., kan der beskikkes en skifteværge for arvingen.

Livsforsikringer tilfalder typisk den begunstigede udenom boet, og der skal betales boafgift af forsikringssummen. Der gives ikke bundfradrag, heller ikke hvis bundfradraget ikke er fuldt udnyttet i dødsboet. Hvis en samlever er begunstiget, kan der skulle udredes tvangsarv af forsikringen til førstafdødes tvangsarvinger.

Du kan også læse vores folder om Arv, Gave og Testamente.

Stikordsregister

	Side		Side
Advokat	3, 5	PBS	7, 12
Arveklasser	10	Pensionsordninger	7
Bedemand	3, 4	Plejhjemsbolig	4
Begunstigede	13	Privat skifte	5, 6, 8, 11
Boafgift	11	Proklama	6, 8
Bobestyrer bo	5	Prækclusion	8
Bodeling	6	Retsafgift	11
Boopgørelse	6, 9, 13	Samlever	10, 11, 12, 13
Boudlæg	5	Selvangivelse	9
Bundfradrag	11, 13	Skat	5, 6, 7, 8
Dødsanmeldelse	3	Skiftefuldmagt	3
Forenklet privat skifte	5	Skifteretsattest	6
Forsikringer	7, 12, 13	Skifteretten	3, 4, 5, 6, 8, 12
Gave	13	Skifteværge	13
Gravsted	13	Skæringsdag	6, 9
Huset	6, 7, 12	Solvenserklæring	5
Indbo	4, 7, 12	Statskassen	10
Kirkekontoret	3	Statstidende	6, 8
Konkursbehandling	8	Særbørn	5
Legatarer	6	Testamente	7, 10, 13
Lejligheden	4, 6, 12	Tillægsboafgift	11
Livsforsikringer	7, 13	Tvangsarv	13
Mindesammenkomst	7, 13	Uskiftet bo	5, 11
Mellempisode selvangivelse	9	Velgørende institutioner	11
		Værdiansættelse	6, 9, 12
		Ægtefælle	5, 6, 10, 11, 12, 13
		Ægtefælleudlæg	5
		Ægtepagt	7
		Åbningsstatus	6

DØDSBOSKIFTE



Kontakt

Advokat (L)



Bjarne Henriksen
T: 9663 0555
M: 2116 3360
bjh@lemvig-landbo.dk

Direktør



Henrik Damgren
T: 9663 0570
M: 2046 5928
bjh@lemvig-landbo.dk

Jur. assistent



Bente Braae Holmgaard
T: 9663 0573
beh@lemvig-landbo.dk

Jur. assistent



Bodil K. Hansen
T: 9663 0572
bkh@lemvig-landbo.dk



Lemvigegnens Landboforening