

# Testamenter og fremtidsfuldmagter

## Hasseris Grundejerforening

11. November 2011

# Gift – Testamente (1)

- Mellem ægtefællerne:
  - Uskiftet bo
    - Fællesbørn
    - Særbørn
    - Eventuelt skifte i levende live, hvad så? Hvordan kan et testamente stille længstlevende bedst muligt i tilfælde af skifte i levende live
    - Er uskiftet bo det rette for jer ? (begrænsninger og råderet)
  - Særeje til gavn for børn og børnebørn (kombination, fuldsæreje eller succession)
- Andre arvinger ?
  - Nevøer, niecer, naboen eller den gode ven
  - Velgørende foreninger
  - 30 % reglen

# Gift – Testamente (2)

- Arven efter længstlevende?
  - Fællesbørn (ligedeling?)
  - Fælles og særbørn (ligedeling efter gren, hoved eller skævdeling?)
  - Sort får ?
  - Beskytte arv til børn og børnebørnene
- God ide ved ejendoms køb?
  - Sikre at efterlevende ægtefælle kan blive i ejendommen
  - Sikre, at længstlevendes kreditorer ikke får fat i midlerne
    - Begrænsning af ægtefællens arv
  - Familieejendom – successionsrækkefølge til børn og deres børn osv.

# Samlevende – testamente (1)

- De samlevende – arven efter førstafdøde:
  - Sikre hinanden mest muligt (særligt ved fælles ejendom)
  - Udvidet samlevertestamente? Hvorfor er det en god ide ?
  - Arven går fra 75% til 87,5%
  - Afgift fra 36,25% til 15%
  - Særeje (kombination, fuldsæreje eller succession)
  
- Arven efter længstlevende?
  - Fællesbørn (lignedeling?)
  - Fælles og sær børn (lignedeling efter gren, hoved eller skævdeling?)
  - Sort får ?
  - Beskytte arv til børn og børnebørnene

# Samlevende – testamente (2)

- Andet:
  - Børnetestamente
  - Gravstedsvedligehold
  - Hvem kan ellers begunstiges ?
    - Nevøer, niecer, forældre, naboen eller den gode ven, velgørende foreninger osv.

# Livsforsikring og pensioner (død)

- Livsforsikring ctr. testamente
  - De gør det samme?? NEJ
    - Økonomisk sikkerhed, hvis begrænset friværddi
    - Kreditorbeskyttet
    - Vær opmærksom på begunstigelser (særligt ved særbørn)
    - Skal det indgå i boet ? Fordele og ulemper
- Pensioner
  - Samlevende ctr. ægtefæller
    - 2 års grænsen ved samlevende

# Fremtidsfuldmagter (1)

- Hvad er en fremtidsfuldmagt ?
  - Den økonomiske fremtidsfuldmagt
  - Den personlige fremtidsfuldmagt
  - Fuldmagt i forhold til fortsat drift af egen virksomhed
- Hvornår har man behov for en fremtidsfuldmagt ?
  - Sygdom (hjerneblødning, demens, svær sygdom, hjerneskade mv.)
  - aktivt tilvalg (selvaktivering)
- Hvem kan man give fuldmagt til ?
  - Familie, medarbejder og nærtstående – i princippet ingen begrænsning.
  - Fuldmagt til at handle i forening eller hver for sig (evt. særlige bestemmelser om begrænsninger)

# Fremtidsfulmagter (2)

- Ændring og tilbagekald
  - Det er ikke muligt at ændre eller lave tillæg til en fremtidsfuldmagt. Ved ændring, skal der laves en ny husk derfor:
    - At vælge fremtidsfuldmagtshaver med omhu
    - At få ”det hele med”.
    - At kigge udkastet godt igennem og eventuelt drøfte det med dem, der ønsker som fuldmagtstager.
    - At tilbagekalde i tilfælde af samlivsophør / skilsmisse.



# Fremtidsfuldmagter (3)

- Kan man oprette en fremtidsfuldmagt allerede nu ?
  - Ja, fuldmagten tinglyses først i personbogen, og dernæst vedstås den ved notaren. Der er ingen forældelse af fuldmagten, og den kan altid ændres eller tilbagekaldes.
- Hvornår træder en fremtidsfuldmagt i kraft ?
  - Statsforvaltningen sætter den i kraft på anmodning fra fuldmagtsgiver eller fuldmagtstager. Dog skal ansøger:
    - fremlægge en lægeerklæring om din tilstand for Familieretshuset,
    - erklære at de har talt med dig og din ægtefælle eller samlever om indgivelsen af anmodningen, og
    - have underrettet dine nærmeste pårørende om indgivelsen
    - Hvis fuldmagtsgiver selv aktiverer fuldmagten

# Fremtidsfuldmagter (4)

- Uenighed om dispositioner / mistanke om misbrug ? Kan det undgås ?
  - Kontakt familieretshuset ved mistanke om misbrug
  - Indsæt bestemmelser om tilsyn eller krav om regnskab/opbevaring kvitteringer
  -

