

Arver min mands særbørn mine penge? ©

*Af advokat (L) Bodil Christiansen og
advokat (H), cand. merc. (R) Tommy V. Christiansen*

www.v.dk

Hej Tommy,

Min mand og jeg har fælleseje og vi har været gift i over 30 år. Hvis min mand dør før mig, skal mine personlige bankkonti, der kun står i mit navn, så indgå i boet? Eller sagt på en anden måde: skal min mands særbørn arve det, der står på mine konti?

Vi har en del aktier, som vi har købt sammen, men de står kun i min mands navn. Er de fælleseje?

Mange tak på forhånd.

E.B.

Svar

Reglerne om konsekvenser ved en ægtefælles dødsfald kan i nogle sammenhænge forekomme relativt komplicerede. Bemærkningerne nedenfor indeholder derfor et lille tilløb til besvarelse af Deres spørgsmål.

For den længstlevende ægtefælle melder der sig ved den første ægtefælles dødsfald bl.a. følgende spørgsmål:

- 1) Kan den længstlevende efter dødsfaldet ved fælleseje råde over egne aktiver, herunder indestående på egne bankkonti?
- 2) Indgår længstlevendes aktiver, herunder indestående på bankkonti, ved fælleseje i dødsboet efter den anden ægtefælle?
- 3) Skal længstlevendes aktiver, herunder indestående på bankkonti, ved fælles-eje deles med de øvrige arvinger?

Offentliggjort d. 28. marts 2015

Ad 1 + 2) Rådighed over længstlevendes aktiver

Behandlingen af et dødsbo går i - meget - korte træk ud på at sikre, registrere og opgøre afdødes formue og herefter fordele nettoformuen mellem afdødes arvinger. Under bobehandlingen afvikles afdødes eventuelle gæld.

Et dødsbo omfatter **ethvert aktiv** og **ethvert passiv** (gældspost), som afdøde efterlod sig ved sin bortgang. Om et konkret aktiv tilhørte afdøde, afgøres efter almindelige regler, dvs. der vil blive set nærmere på, **hvem** der i tingbøger, andre offentlige registre mv. står registreret som ejer af aktivet, f.eks. hus og bil, **hvem** der har betalt købesummen for aktivet eller **hvem** der i øvrigt kan bevise et ejerskab til aktivet. Disse principper gælder også for behandling af et dødsbo efter en person, der var gift ved dødsfaldet.

Aktiver, som tilhører længstlevende ægtefælle, **indgår ikke** i dødsboet. Længstlevende ægtefælle råder – på samme måde som før dødsfaldet – fuldt ud over egne aktiver. F.eks. kan længstlevende ægtefælle således som udgangspunkt frit hæve midler på *egne bankkonti* dagen efter ægtefællens dødsfald.

Ad 3) Deling af fællesejmidler

Selv om længstlevendes egen formue ikke indgår i dødsboet efter førstafdøde, skal der ved *opgørelsen af afdødes og dermed dødsboets samlede formue* tages hensyn til længstlevendes formue, hvis der var formuefællesskab (fælleseje) i ægteskabet.

Det skyldes, at der ved skilsmisse og dødsfald skal foretages en deling af formuefællesskabet (fællesejet) mellem ægtefællerne. Var begge ægtefæller solvente ved dødsfaldet, indebærer delingen, at afdøde og længstlevende ægtefælle hver især udtager halvdelen af den samlede nettoformue i formuefællesskabet. Afdødes halvdel af den samlede nettoformue i formuefællesskabet udgør arven efter afdøde.

Hvis længstlevendes egen nettoformue er større end halvdelen af den samlede nettoformue i formuefællesskabet, skal længstlevende i forbindelse med bobehandlingen betale differencen til dødsboet. Omvendt hvis boets nettoformue er størst. Dette betegnes i fag-

Offentliggjort d. 28. marts 2015

sproget som boslodsudveksling. Boslodsudvekslingen er nærmere beskrevet bl.a. i Spørg om Penge den 6. oktober 2012. Boslodskravet kan bedst sammenlignes med en gælds-post, hvor der som udgangspunkt ikke er på tale at udrede konkrete aktiver.

Bankkonti og aktier

For nu at vende tilbage til Deres spørgsmål – nemlig om Deres mands særbørn skal arve det, der står på Deres konti – er sagen altså den, at De under bobehandlingen frit kan råde over disse indeståender, der ikke indgår i boet.

Men Deres formue, herunder Deres bankindeståender, vil indgå i den deling af formue-fællesskabet, der som udgangspunkt skal foretages ved Deres mands dødsfald, jf. ovenfor. På denne måde vil Deres indeståender indirekte indgå i arvedelingen.

De **aktier**, der er købt i Deres mands navn, er fælleseje, med mindre der tillige er særeje i ægteskabet, og aktierne er omfattet af dette særeje. Aktierne vil som udgangspunkt blive anset for at tilhøre Deres mand og vil derfor indgå i dødsboet og i arvedelingen, med mindre De kan bevise, at De har betalt købesummen for aktierne helt eller delvist. Er der fælleseje, og har begge ægtefæller en positiv nettoformue, har det i denne sammenhæng - som udgangspunkt - ingen praktisk betydning, om aktierne anses for at tilhøre Deres mand eller Dem.

Særeje

Har afdøde særeje, vil dette særeje indgå i dødsboet og dermed i delingen af arven efter afdøde. Har længstlevende ægtefælle særeje, vil dette særeje ikke indgå i delingen mellem ægtefællerne og udtages altså så at sige ”forlods” af den længstlevende ægtefælle.

Ved ægtefællers overvejelser om arvedeling ved den ene eller begge ægtefællers dødsfald er det derfor efter de gældende regler som udgangspunkt en god ide at overveje også ægtefællernes formueordning.

— o —