

Spørgsmål om arveafkald til fordel for børnebørn[©]

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

www.v.dk

Spørgsmål 1741

I Spørg om Penge den 18. oktober 2014 skriver du i artiklen om Arv/arveafkald dels "børn og børnebørn" dels "børn eller børnebørn".

Betyder det, at man kan "by-passe" sine børn i et arveafkald til fordel for børnebørnene? (Naturligvis under forudsætning af arvgivers accept.)

På forhånd tak.

IF

Svar

En person, der ønsker at træffe beslutning om fordelingen af den arv, som han/hun til sin tid efterlader sig (i fagsproget betegnet "arvelader") kan i et testamente i vidt omfang bestemme, hvem der skal modtage arven efter ham.

Arveladeren er ved sin råden over arven kun begrænset af reglerne om tvangsarv, der skal udredes til en eventuel ægtefælle eller børn.

Tvangsarven udgør $\frac{1}{4}$ af den arv, som arvelader efterlader sig. Det indebærer, at arvelader frit kan råde over $\frac{3}{4}$ af den arv, som han efterlader sig.

Er der eksempelvis tale om en arvelader, der efterlader sig børn og ægtefælle, kan arveladeren i et testamente bestemme, at op til $\frac{3}{4}$ af arven efter ham skal tilfalde andre end disse børn og ægtefællen - eksempelvis at $\frac{3}{4}$ af arven skal tilfalde en almenvelgørende institution, arveladers søskende eller arveladers børnebørn.

Hvis arveladers ægtefælle og/eller arveladers børn herudover giver afkald på arv, kan arvelader – alt afhængigt af arveafkaldets nærmere udformning - frit disponere over en endnu større del af arven.

Arveloven giver altså store muligheder for at forbigå sit barn til fordel for f.eks. børnebørn, alt med respekt af reglerne om tvangsarv. Og med barnets accept i form af et afkald på arv kan arvelader bestemme, at ikke blot 3/4, men en endnu større andel af arven skal tilfalde børnebørnene.

Overstiger arven til et barn utvivlsomt, hvad barnet har brug for i barnets levetid, kan det være hensigtsmæssigt at testere et ”overskydende” beløb til et barnebarn. Herved kan der spares afgift set i forhold til den situation, hvor der først skal betales boafgift ved overgang af arv fra forældre til barn, og dernæst afgift ved overgang af samme formue fra barnet til barnebarnet.

————— O —————