**Offentliggjort d. 15. maj 2010**

# Model for arveovergang eller gaveovergang af sommerhus til det ene barn som særeje©

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

Spørgsmål

I min forberedelse vedrørende oprettelse af testamente søger jeg råd hos Dem.

Jeg har to døtre. Min yngste datter skal arve mit sommerhus. Hun er studerende. Min ældste datter ejer allerede et sommerhus tæt ved mit sommerhus. Hun er i fast stilling. Begge er gift, og hvad jeg efterlader mig, skal de arve som særeje/absolut særeje (hvad er forskellen?). Jeg selv er alene.

Jeg har udtænkt følgende model vedrørende min yngste datters overtagelse af sommerhuset: Hun arver huset som særeje, og den arveafgift, hun skal udrede til skattevæsenet, håber jeg min privat indbetalte kapitalpension, som jeg vil lade stå, og som hun er begunstiget til, kan dække. Hvor stor skal den være (før 40 pct.´s afgift til staten), når hus incl. grund år 2010 er vurderet til 930.000 kr.? Der skyldes intet på sommerhuset. Kapitalpensionen (engangsbeløb) er år 2010 på 224.400 kr. før skat.

Mit spørgsmål er nu: Kan jeg bruge ovenstående model, eller vil De råde mig anderledes?

Hvilket beløb skal der mindst være til min ældste datter ved den model, som De råder mig til? Hun har en stabil økonomi.

**Offentliggjort d. 15. maj 2010**

Modellen jeg ønsker at benytte, skal være stensikker, uproblematisk, regulær, let at administrere – og ikke for dyr.

Da jeg i nogle år har fulgt Deres rådgivning i Jyllands-Posten, har jeg stor tillid til Deres svar.

Med venlig hilsen
M.M.

Svar
Indledningsvis skal jeg venligst bemærke, at en totalrådgivning forudsætter en gennemgang hos en advokat. Jeg må derfor anbefale, at De kontakter Deres normale advokatforbindelse dels for en overordnet gennemgang og dels for udarbejdelse af et testamente. Det skal tilsikres, at alle relevante forhold – også nogle, som De måske ikke er opmærksom på – bliver inddraget og tilgodeset. Jeg henviser i øvrigt til omtalen af de indledende overvejelser andetsteds på siden.

**Fordeling af arven**
De har særligt rejst spørgsmålet om: ”Hvilket beløb der mindst skal være til Deres ældste datter ved den model, som De råder mig til?”

Mit råd til Dem vil her være, at De tager stilling til, hvad De ønsker indenfor de givne rammer.

Ønsker De en **ligedeling mellem Deres to døtre**, og er det samtidig Deres ønske, at Deres yngste datter skal kunne overtage sommerhuset i gældfri stand, kræver det, at arven efter Dem andrager et beløb i størrelsesordenen *mindst* 2 gange sommerhusets *handelsværdi* med tillæg af boafgift (arveafgift) på 15 pct. Hertil kommer udgifter til behandling af boet m.v. Forudsættes det, at den offentlige vurdering af sommerhuset på de 930.000 kr. svarer til handelsværdien af sommerhuset, betyder det nærmere, at arven

**Offentliggjort d. 15. maj 2010**

efter Dem skal andrage et beløb i størrelsesordenen 2,2 mio. kr. med tillæg af omkostninger til behandling af dødsboet for at opnå det ønskede resultat.

Der bør i denne sammenhæng tages stilling til, hvorledes der skal forholdes med provenuet af kapitalpensionen, såfremt denne ikke er kommet til udbetaling for tidspunktet for Deres bortgang. Har De indsat Deres yngste datter som begunstiget, således at hun modtager pensionen "uden om dødsboet", og dermed uden om den ligedeling, der skal foretages i boet, bør der tages højde herfor i testamentet. I modsat fald kan situationen anskues således, at der ikke sker en ligedeling - men derimod en skævdeling i Deres yngste datters favør.

Bliver der tale om en **skævdeling til fordel for Deres yngste datter**, således at hun kan overtage sommerhuset i gældfri stand, kan situationen – i meget grove træk - være følgende: Forudsat at den offentlige vurdering på de 930.000 kr. svarer til handelsværdien af sommerhuset, og at De i testamentet bestemmer, at Deres yngste datter skal arve mest muligt, vil Deres yngste datter have krav på at overtage 7/8 af arven efter Dem. Det betyder med dagens tal og i grove træk, at arven efter Dem, efter afgifter, skal andrage et beløb i størrelsesordenen 1,1 mio. kr., blot for at opnå den ønskede stilling. Af arven efter Dem skal der imidlertid herudover udredes boafgift (arveafgift) samt udgifter til behandling af dødsboet, herunder arveudlæg af sommerhuset mv. Det betyder, at arven efter Dem skal være i størrelsesordenen 1,2 - 1,3 mio. kr. med tillæg af boomkostninger, for at arven kan fordeles på den skitserede måde.

Jeg vil tilføje, at der i Danmark gælder et meget detaljeret og almindeligvis meget velfungerende regelsæt om skifte af dødsboer og fordeling af arven. Formålet med reglerne er at sikre, at testators ønsker om fordeling af arven efterkommes i videst muligt omfang - alt under hensyntagen til samtlige arvingers lovfæstede rettigheder.

Det, som De i første omgang bør koncentrere Dem om, er at få fastslået de principper, der skal gælde for arvedelingen. Altså først og fremmest om der skal der ske ligedeling, eller skal der ske en skævdeling i Deres yngste datters favør, således at hun sikres adgang til at overtage sommerhuset på så favorable vilkår som muligt.

**Offentliggjort d. 15. maj 2010**

Hvordan den nærmere udformning af testamentet herefter skal være, bør De drøfte med den advokat, der skal bistå Dem med testamentet. Advokaten kan bistå Dem med at få Deres ønsker sat på papir og skitsere de forskellige alternativer inden for lovens rammer.

**Et andet råd**

Tillad mig til sidst at give udtryk for en bekymring:

Jeg er mange gange, også i Spørg om Penge, blevet forelagt spørgsmål om, hvordan arven sikres og fordeles bedst muligt. Det forekommer mig, at disse bestræbelser undertiden helt overskygger hensynet til testators ve og vel i dennes levende live. Jeg har ligefrem set eksempler på, at testator begynder at udvise det allerstørste mådehold for at sikre, at alle arvinger til sin tid bliver tilfredse.

Jeg er ikke tilhænger af en sådan prioritering.

Særligt for Deres vedkommende vil jeg derfor tillade mig at bemærke, at De efter min opfattelse ikke i testamentssammenhæng bør disponere efter indeståendet på en kapitalpension, som De formentlig har oprettet med henblik på at sikre Deres egen alderdom. Hensynet til Deres yngste datters muligheder for at overtage sommerhuset gældfrit, bør altså efter min opfattelse så klart komme i anden række.

——— o ———

*Bodil Christiansen*
*Advokat (L)*

*Tommy V. Christiansen*
*Advokat (H), cand. merc. (R)*

*Tlf. 70 150 800*
*Mob. 40 100 800*

*tommy@v.dk*
*www.v.dk*