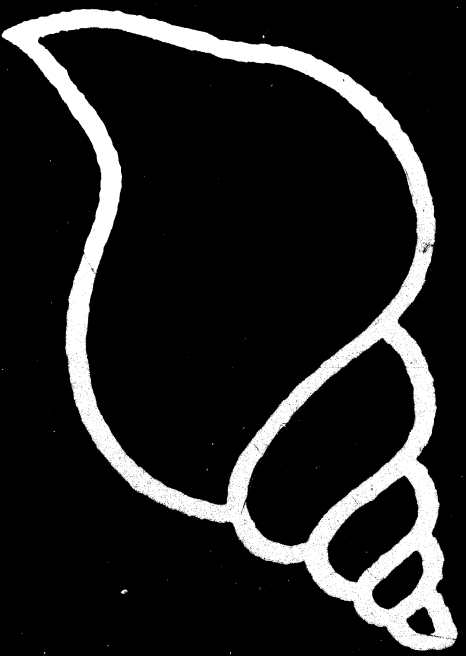


FR. LAUFF & HENRIK LYHNE

# PRAKTISK DØDSBO



# EKSPEDITION

1481 COPENHAGEN FORLAG

## Forord.

Hensigten med denne bog har været at forsøge at opstille en oversigt over en del af de ekspeditioner og overvejelser, en bobehandler må gennemgå under behandlingen af et dødsbo.

Det er vort håb med bogen at kunne bibringe den enkelte bobehandler et sæt af „alarmklokker“, der forhåbentlig vil kunne minimere risikoen for fejltagelser og forglemmelser under behandlingen af et dødsbo.

Bogen forudsætter et grundlæggende kendskab hos læseren vedrørende både arve- og skifteretlige regler. Kendskab til disse regler er imidlertid ikke ensbetydende med, at man kan behandle et dødsbo tilfredsstillende. Den, der kun har begrænset erfaring i bobehandling, skulle gennem bogen kunne opnå kendskab til en „rutine“, hvorved grundlæggende fejl skulle kunne undgås. Den, der allerede har sådan erfaring, kan i bogen hente en „systematisering“, som man ofte kommer bort fra, når den teoretiske viden er kommet noget på afstand.

Læsere, der savner grundlæggende kendskab til arve- og skifteret, bør læse Jens Anker Andersen: „Dødsfald og dødsboer“, 3. udg., 1986. Den, der ønsker at gå i dybden med de juridiske problemer, må – foruden Jens Anker Andersens mange dødsboskifteretlige artikler, jfr. litteraturfortegnelsen – henvises til bl.a. Torben Svénné Schmidt, Jørgen Nørgaard m.fl.: „Arveret“, 1985, Svend Danielsen: „Arveloven“, 3. udg., 1982, Finn Laksø-Jensen: „Arveretten“, 1986, Allan Walbom og Jens Olav Engholm Jacobsen: „Dødsboskifte“, 1986, og Niels Viltoft og Per Holkmann Olsen: „Skifteloven“, 1986. Vi er klar over, at man kan bebrejde os at have sat os mellem to stole. Alligevel tror vi, der er behov for en fremstilling som denne; den repræsenterer den vejledning, vi gerne selv ville have haft som støtte, da vi skulle behandle vore første boer.

Endelig håber vi, at også andre end jurister kan have nytte af bogen. Dette gælder ikke blot skifteretspersonale og revisorer, men tillige dem, der som arvinger eller på anden måde har interesse i et skifte og ønsker at „købe bobehandleren i kortene“, eller som selv forestår et skifte uden advokatbistand. Bogen er af et sådant omfang, at den – ligesom Jens Anker Andersens „Dødsfald og dødsboer“ – med fordel kan læses fra

ende til anden til forskel fra de større skifteretsfremstillinger, der vel af de fleste praktikere bruges ad hoc til konkret problemløsning.

Udvalget af bogen har vi opstillet en liste over samtlige de ekspeditionsmæssige frister, der skal iagttages ved dødsbo-ekspedition.

Redaktionen er sluttet ultimo juli 1987.

Luk Werlauff og Henrik Lyhne

# Indholdsfortegnelse

1. Indledning .....	11
1.1 Formål .....	11
1.2 Systematik .....	11
2. Praktisk tilrettelæggelse af sagsbehandlingen .....	12
2.1 Checkliste .....	12
2.2 Sagens opdeling i delspørgsmål .....	12
2.3 Sikkerhedsstillelse .....	13
2.4 Bokonto .....	13
3. Boets påbegyndelse .....	15
3.1 Dispositioner i udsættelsesperioden .....	15
3.2 Første skiftesamling .....	15
3.2.1 Checkliste .....	15
3.2.2 Hvem indkaldes? .....	17
3.2.3 Fremtidig arbejdsfordeling – arbejdsopgaver .....	18
3.3 Familie-, arve- og formueforhold .....	19
3.3.1 Familie- og arveforhold .....	19
3.3.2 Formueforhold .....	20
3.4 Proklama .....	20
3.5 Gældbog .....	21
3.6 Postspærring .....	22
4. Forskellige aktivtyper .....	23
4.1 Boslodskrav .....	23
4.2 Kontant beholdning .....	25
4.3 Begravelseshjælp; gravstedsvedligeholdelse .....	25
4.4 Indestående i bank eller sparekasse .....	26
4.5 Bunden opsparing .....	27
4.6 Girokonto .....	27
4.7 Fondsaktiver i værdipapircentralen .....	28

4.7.2	Arldigt om aktier .....	28	4.25	Beskikkelser, ordner m.v. ....	56
4.8.1	Navneaktier .....	28	4.26	Overskudskonto efter virksomhedsskatteordningen .....	56
4.8.2	Aktier i familieselskaber .....	28	5.	Forholdet til arvingerne .....	57
4.8.3	Værdifastsættelse for unoterede aktier i øvrigt .....	31	5.1	Løbende underretning til arvinger og skifteret .....	57
4.8.4	Børsnoterede aktier .....	31	5.2	Skiftefuldmagter .....	58
4.9	Andelsrettigheder .....	32	5.3	Nogle upartiskhedsspørgsmål .....	59
4.10	Leasinganparter .....	33	5.4	Umyndiggørelse under sagen .....	59
4.11	Pantebreve og gældsbreve .....	33	5.5	Fondsstiftelse .....	60
4.12	Premieobligationer .....	33	5.6	Legatarer .....	61
4.13	Udestående fordringer .....	34	5.7	Aconto arv .....	62
4.14	Fast ejendom .....	35	6.	Boet og ægtefællen .....	63
4.14.1	Vurdering .....	35	6.1	Tidligere ægtefælles krav vedrørende fast ejendom .....	63
4.14.2	Forsikring .....	36	6.2	Rådgivning til efterlevende ægtefælle ad uskiftet bo .....	63
4.14.3	Trediemandspant .....	36	6.2.1	Forsørgertabserstatning .....	63
4.14.4	Ansvarsfraskrivelse ved salg .....	37	6.2.2	Forsikringssummer .....	64
4.14.5	Leje .....	38	6.2.3	Erstatninger udbetalt til afdøde selv .....	65
4.14.6	Grundejernes Investeringsfond .....	39	6.2.4	Hvornår er en erstatning forbrugt .....	65
4.14.7	Landejendomme .....	40	6.2.5	Litteratur .....	65
4.14.7.1	1769-forordningen .....	40	6.3	Afgiftsspørgsmål .....	66
4.14.7.2	Landarbejderboliger .....	40	6.4	Nogle ansættelsesspørgsmål .....	66
4.15	Skibe og fly .....	41	6.5	Lejemål, hvor afdøde var lejer .....	67
4.15.1	Skibe .....	41	7.	Boet og samleveren .....	68
4.15.2	Fly .....	42	7.1	Sameje .....	68
4.16	Motorkøretøjer .....	43	7.2	Samlevers godtgørelseskrav .....	68
4.17	Indbo .....	44	7.3	Livsforsikring .....	70
4.18	Erhvervsvirksomhed .....	45	7.4	Arveafgift .....	71
4.18.1	Næringsbrev .....	45	8.	Skattemæssigt .....	73
4.18.2	Bogføringspligt .....	45	8.1	Begrundelse for dødsboskattesystemet .....	73
4.18.3	Ansvarlig for virksomhed .....	46	8.2	De forskellige skattesubjekter og –situationer .....	73
4.18.4	Driftsmidler og goodwill .....	47	8.2.1	Begravelsesudlæg .....	73
4.18.5	Moms .....	48	8.2.2	Uskiftet bo .....	74
4.19	Interessentskabsandele .....	49	8.2.3	Boet udleveret i.m.a. SKL § 57, stk. 1 .....	75
4.20	Løn- og feriepengetilgodehavender; LD .....	50	8.2.4	Skifte .....	76
4.21	Enerettigheder .....	51	8.2.4.1	§ 14-opgørelse .....	76
4.22	Forsikrings- og opsparingsordninger .....	52	8.2.4.2	Skattepligtige boer .....	77
4.22.1	Forsikrings og opsparingsordninger tilhørende afdøde .....	52			
4.22.2	Forsikrings- og opsparingsordninger tilhørende en efterlevende ægtefælle .....	54			
4.23	Erstatninger .....	55			
4.24	Livsforsikringer m.v. ....	55			

8.2.4.3 Skattefrie boer .....	78
8.2.4.4 Afdødes skat .....	78
8.2.4.5 Succession .....	79
8.2.4.6 Bodelvangivelse .....	79
8.2.4.7 Dødsboets slutning .....	80
8.2.4.8 Efterlevende ægtefælle .....	80
9 Boopgørelsen .....	81
9.1 Uafklarede betingelser .....	81
9.2 Skæringsdag .....	81
9.3 Boopgørelsens udarbejdelse, hvis der er mange arvinger (råndkast m.v.) .....	83
9.4 „Brugervenlig“ boopgørelse .....	83
9.5 Boopgørelsens disposition .....	84
9.6 Kontrolafstemninger .....	86
9.7 „Afgiftsfrie“ legater .....	87
9.8 Godkendelse .....	88
9.9 Boopgørelsens indsendelse .....	88
10. Nogle salærspørgsmål .....	90
10.1 Tidsforbrug; andre salærspørgsmål .....	90
10.2 Skødesalær .....	91
11. Frister .....	93
11.1 Begravelsesudlæg .....	93
11.2 Uskiftet bo .....	93
11.3 SKL § 57, stk. 1 .....	94
11.4 Skifte af uskiftet bo i længstlevendes levende live .....	94
11.5 Privat skifte .....	94
11.6 Offentligt skifte .....	97
Anvendte forkortelser .....	101
Litteraturliste .....	103
Stikordsregister .....	107

# 1. Indledning

## 1.1 Formål

Bogens formål er i oversigtsform at opsummere nogle af de vigtigste af de ekspeditioner og overvejelser, som de, der medvirker ved et dødsbos behandling, må gennemgå, hvad enten de bistår boet som bobehandlende advokat, som revisor eller på anden måde. Bogen er baseret på vore erfaringer som henholdsvis skifteforvalter og fast medhjælper i skifteretten. Da bogen er baseret på eget erfaringsgrundlag, kan det ikke undgås, at både emnevalg og emnebehandling er subjektivt prægede, og bogen er på ingen måde udtømmende.

## 1.2 Systematik

Vi har valgt at behandle de enkelte emner og punkter under ét for både privat skiftede boer og offentligt skiftede boer, idet vi mener, at de praktiske dødsbo-ekspeditioner, bobehandleren skal udføre i boerne, i det væsentlige bør være ens, uanset om der er tale om et privat eller et offentligt skiftet bo. Dette vil alt andet lige medvirke til at undgå, at bobehandleren senere vil blive mødt med indsigelser og kritik af forskellig karakter mod ekspeditions måden.

Bogen er en køreplan for den, der skal behandle et dødsbo, såvel ved privat som offentligt skifte. Bogen henvender sig først og fremmest til den, der skal behandle et dødsbo for første gang, men vil også kunne benyttes som opslagsværk af erfarne dødsbo-behandlere.

Der gennemgås en række af de i praksis oftest forekommende spørgsmål vedr. behandlingen af et dødsbo, herunder spørgsmål som værdiansættelse, kontakt med arvingerne, rådgivning m.v., og anvises praktiske løsninger på disse spørgsmål. Bogen har derudover en oversigt over frister, en bobehandler skal iagttage. Endvidere gennemgås i hovedtræk dødsboskattesystemet.

Bogen forudsætter et grundlæggende kendskab til såvel arve- som skifteret.

Forfatterne har i en årrække fungeret som hhv. skifteretsmedhjælper og skifteforvalter, og de øser af deres praktiske erfaring.

