

Erik Werlauff & Henrik Lyhne

# ARV & SKIFTE

Håndbog i bobehandling

Jurist- og Økonomforbundets Forlag

ARV OG SKIFTE  
Håndbog i bobehandling  
3. gennemreviderede udgave af »Praktisk dødsboekspedition«

© 1998 by Jurist- og Økonomforbundets Forlag

Alle rettigheder forbeholdes.  
Mekanisk, fotografisk eller anden gengivelse eller  
mangfoldiggørelse af denne bog eller dele heraf er  
uden forlagets skriftlige samtykke ikke tilladt  
ifølge gældende dansk lov om ophavsret.

Omslaget er tilrettelagt af Morten Højmark  
Tryk: Gentoft Tryk

Printed in Denmark 1998  
ISBN 87-574-5162-1

Jurist- og Økonomforbundets Forlag  
Gothersgade 133  
Postboks 2126  
1015 København K

Telefon: 33 95 97 00  
Telefax: 33 95 99 97  
e-mail: fl@djoef.dk

Homepage: <http://www.djoef.dk/flhome.htm>

## Forord til 3. udgave, 1998

Da vi skrev 1. udgave af »ARV OG SKIFTE – håndbog i bobehandling« (dengang: »Praktisk dødsboekspedition«) i 1987, havde vi ingen anelse om, hvor udbredt anvendelsen af den ville blive, men de forløbne 10 år har vist, at der er et behov for en praktisk fremstilling som denne, både hos jurister og ikke-jurister.

Juristerne vil gerne have en koncentreret fremstilling som overbygning på den mere teoretiske lærdom fra lærebøgerne. De søger svar på spørgsmålet: Hvordan gør man i praksis? – Ikke-juristerne vil enten gerne selv klare bobehandlingen, eller de vil kigge deres rådgivere i kortene, så de kan give dem kvalificeret modspil.

Også bogens 2.-udgave fra 1992 blev en succes, og nu er tiden inde til 3. udgave. Inden for få år har vi fået en gennemgribende reform af (a) skiftelovgivningen, (b) arve- og skifteafgifterne og (c) bobeskatningen.

Eftersom der er så mange lovmæssige nyskabelser siden 1.- og 2.-udgaven af bogen, har vi valgt at disponere fremstillingen anderledes end hidtil. Faktisk har vi valgt at skrive bogen helt fra grunden, omend det praktiske sigte er bevaret. Nu har vi valgt at opdele bogen i en teoretisk og en praktisk del, således at vi i den teoretiske del kan lægge fundamentet til de praktiske råd i den anden del. Vi håber, at bogen herved i noget højere grad end de foregående udgaver vil udgøre ét hele, der giver et samlet overblik over (a) arveretten, (b) skifteretten, (c) boafgiftsretten og (d) boskatteretten. I den praktiske bobehandling skal disse områder i hvert fald meget gerne udgøre en helhed, hvis bobehandlingen skal ende godt.

Aalborg og Silkeborg, april 1998  
Erik Werlauff, Henrik Lyhne

# Indholdsfortegnelse

<b>Førord</b> .....	V
<b>Forkortelser</b> .....	XVII
<b>I. Arv, skifte, afgift og skat</b> .....	1
A. Arven: Hvem arver, og hvor meget? .....	1
1. Nærmeste arvinger .....	1
a. Tvangsarvinger .....	1
b. Fjernere arvinger .....	2
2. Adoption .....	3
3. Børn født uden for ægteskab .....	5
4. Testamente .....	5
a. Formkrav .....	5
b. Arvingernes anerkendelse af et formløst testamente .....	8
c. Hvad kan der testes over? .....	9
d. Båndlæggelse .....	10
e. Særejebestemmelser; uigenkaldelighed og andre testamentsbestemmelser .....	11
f. Fortolkning af testamenter .....	12
5. Efterlevende ægtefælle .....	13
a. Ægtefællens arveret .....	13
b. Skiftefordele .....	13
c. Uskiftet bo .....	14
6. Arveforskud og arveafkald .....	18
B. Skiftet: Hvordan får man sin arv? .....	20
1. Overblik over den nye dødsboskiftelov (DSL), gældende fra 1997 .....	21

a. Gammel og ny skiftelov	21
b. Forenkling og »privatisering« af bobehandlingen	22
c. Skifteformerne	23
d. Gældsansvaret	23
e. Boopgørelse kan undlades i nogle boer	23
f. Skifteafgifterne er nedsat	24
2. Boudlæg uden skiftebehandling	24
3. Privat skifte	24
4. Forenklet privat skifte	28
5. Bobestyrerbehandling	29
a. Pligt til at anvende bobestyrer? Antagelse og afsættelse	29
b. Klage over bobestyreren; erstatningsansvar	31
c. Overblik over bobestyrerens opgaver	32
d. Autorisationsordningen	33
e. Udlevering af et bo til en ikke-autoriseret bobestyrer	34
f. Kautionsforsikring for bobestyreren	34
g. Generalklausul: »Bedst mulig forvaltning af boet«	36
h. Regnskab og bogføring	36
i. Bankkonti og depoter	36
j. Skifterettens tilsyn	38
k. Beslutningskompetencen i boets anliggender; uenighed mellem arvingerne m.v.	38
l. Skifteprotokol	39
m. Indberetninger	39
n. Bomøder	39
o. Prøvelse af fordringer; sag mod boet	39
p. Acontosalær	41
q. Acontoudlodninger	41
r. Boets aktiver	41
s. Boopgørelsen	41
t. Insolvente boer	43
6. Proklama; anmeldelse og fyldestgørelse af fordringer mod boet	43
7. Overtagelse af boets aktiver efter vurdering; berigtigelse af adkomst til udlagte aktiver	43

8. Skifterettens opgaver	44
a. Skifteretsattest, dokumentkopier m.v.	44
b. Vejledningspligt	44
c. Afgørelse af tvister	45
9. Omgørelse og genoptagelse af et afsluttet bo	46
C. Afgifterne: Hvad koster det i afgift at skifte og at arve?	46
1. Skifteafgift	46
2. Boafgift	48
a. Fra arveafgift til boafgift	48
b. Boafgiftsloven, BAL	48
c. Proportional afgift af samlet arvebeholdning: 15%	48
d. Tillægsafgift: 25%	49
e. Ægtefællen: afgiftsfrihed	50
f. Arveafkald skal gives senest ved boopgørelsens indlevering	50
g. Boafgift beregnes af nettoboet efter diverse fradrag	51
h. Afgiftsfri ydelser: forsikringer, brugsnydelser, rentenydelser m.v.	53
i. Boopgørelse og værdiansættelser	56
j. Fordeling af boafgiften mellem arvingerne	58
k. Boafgiftens betaling; klage; hæftelse	59
l. Bankgaranti for boafgiften; udenlandsk arving	60
3. Gaveafgift	60
4. Pristalsregulerede bundgrænser m.v.	64
D. Skatterne: Hvilken skat betaler afdøde, boet og arvingerne?	64
1. Indledende bemærkninger om bobeskatningen	65
2. Skattefrie boer	66
a. Skattefritagelse	66
b. Mellemprioden	69
Hvad er mellemprioden?	69
Hvornår vil der blive forlangt afsluttende ansættelse?	69
Hvad skal medregnes til indkomsten for mellemprioden?	72
Skatten for mellemprioden	75
Hvis der er forskudt indkomstår	76
3. Skattepligtige boer	78

Skattepligtens virkninger .....	78
Opgørelse af boindkomsten til beskatning .....	79
Dødsboskatten .....	82
4. Udlodning fra boet .....	84
a. Værdiansættelse .....	84
b. Succession .....	85
c. Avancebeskatning .....	89
Fast ejendom .....	89
Driftsmidler .....	90
Aktier .....	91
d. Boets slutning .....	94
5. Insolvente boer .....	96
a. Behandling efter DSL .....	96
b. Afgørelse om skattepligt .....	96
c. Konkursindkomst .....	97
6. Efterlevende ægtefælle .....	100
a. Skifte .....	100
Generelt .....	100
Opgørelse af skattepligtig indkomst .....	101
b. Uskiftet bo m.v. ....	102
Skattepligt .....	102
Skatteberegning .....	103
c. Blandede skifteformer .....	105
d. Udlodning fra boet .....	106
e. Skifte af uskiftet bo i længstlevendes levende live .....	107
7. Boudlæg (»udlæg for begravelsesomkostninger«) .....	108
8. Genoptagelsesboer (reassumption) .....	109
9. Indlevering af boselvangivelse .....	110
<b>II. Dødsboets behandling</b> .....	113
A. Boets påbegyndelse .....	113
1. Anmeldelse af dødsfaldet; dødsfaldskendelse; dødsformodningsdom .....	113
2. Møde i skifteretten – eller unkladelse heraf .....	114
3. »Udsættelsesperioden«: sikring af aktiverne m.v. ....	114

4. Ekspeditionsliste .....	115
5. Møde mellem bobehandler og arvinger .....	116
6. Oplysninger om familie- og arveforhold .....	117
7. Proklama, anmeldelse og præklusion af krav .....	118
8. Åbningsstatus, gældbog .....	122
9. Prøvelse af fordringer; tvist om anmeldte krav .....	123
10. Postspærring .....	123
11. Sagen opdeles i delspørgsmål .....	123
B. De forskellige persongrupper og bobehandlingen .....	124
1. Arvinger og legatarer .....	124
a. Begreberne »arving« og »legatar« .....	124
b. Opfyldelse af legater .....	125
c. Skifteværge .....	125
d. Personer under værgemål .....	126
Mindreårige .....	126
Værgemålsforanstaltning for myndige: .....	126
2. Begunstigede vedrørende forsikrings- og pensionsordninger .....	129
a. Ordninger i forsikringsselskaber .....	129
b. Ordninger i pengeinstitutter .....	130
3. Ægtefælle .....	132
4. Samlever .....	133
a. Livsforsikring .....	133
b. Boafgift .....	134
c. Ingen automatisk arveret eller skiftefordele .....	135
d. Ret til lejlighed og andelsbolig .....	135
e. Egne formuegenstande; sammenfildrede aktiver .....	135
f. Kompensation for medvirken til formueskabelse hos afdøde .....	136
C. Aktiver og passiver .....	138
1. Aktiver .....	138
a. Kontantbeholdning .....	138
b. Begravelseshjælp .....	139
c. Indbo .....	140
d. Bank- og sparekassekonti .....	141

e.	Forsikrings- og opsparingsordninger .....	143
	Forsikrings- og opsparingsordninger tilhørende afdøde ..	144
	Opsparingsordninger tilhørende en efterlevende ægtefælle .....	145
f.	Erstatninger, der tilkom afdøde .....	146
g.	Livsforsikring, gruppelivsforsikring m.v. ....	147
h.	Præmieobligationer .....	148
i.	Værdipapirer i en værdipapircentral, VP («dematerialiserede fondsaktiver») .....	148
j.	Aktier og anparter .....	149
k.	Pantebreve, gældsbreve og andre fordringer .....	156
l.	Arvingsgæld .....	157
m.	Boslodskrav .....	158
n.	Fast ejendom .....	161
	Værdiansættelse .....	162
	Forsikring .....	165
	Udlæg og tinglysning .....	165
	Salgsvilkår, herunder ansvarsfraskrivelse for boet .....	166
	Grundejernes Investeringsfond .....	168
	Udlejning eller udlån af ejendommen i boperioden .....	169
	Andelsbolig m.v. ....	171
	Landbrugsejendomme .....	171
	Landarbejderboliger .....	173
o.	Skibe og fly .....	173
	Skibe .....	174
	Fly .....	175
p.	Skibsanparter og andre anparter .....	176
q.	Andelsrettigheder, bortset fra andelsboliger .....	179
r.	Biler og andre motorkøretøjer .....	180
s.	Erhvervsvirksomhed .....	182
	Næringsbrev .....	182
	Bogføringspligt .....	182
	Påbegyndelse af bobehandling: relationerne til erhvervsvirksomheden .....	183
	Hvem er ansvarlig for virksomheden? .....	184

	Fast ejendom; lejemål .....	185
	Driftsmidler og goodwill .....	187
	Moms .....	189
	Interessentskabsandele .....	191
t.	Løn- og feriepengetilgodehavender .....	191
u.	Enerettigheder: forfatterret, ophavsret, biblioteksafgift, patent m.v. ....	192
v.	Ordener, beskikkelsesbreve m.v. ....	194
2.	Passiver .....	194
a.	Begravelsesudgift, gravstedsvedligeholdelse, gravstedskonto .....	195
b.	Prioritetsgæld i fast ejendom .....	196
c.	Afdødes kautionsforpligtelser, tredjemandspant .....	196
	Passivet i boet (afdødes kautionsforpligtelse) .....	197
	Aktivet i boet (regresretten mod hovedskyldneren) .....	197
d.	Afdødes gæld til personer inden for gaveafgiftskredsen ..	198
e.	Oversete passiver, herunder skattepassiver: genoptagelse og efterbetaling .....	199
D.	Boopgørelsen .....	199
1.	Undladelse af boopgørelse i småboer .....	200
2.	Privat skifte .....	200
3.	Bobestyrrerbo .....	201
E.	Boomkostninger, herunder salær .....	202
1.	A conto salær til bobestyrrer .....	202
2.	Salærets størrelse .....	203
<b>III.</b>	<b>Ekspeditionslisten (checklisten) til boets behandling</b> .....	207
A.	Overblik over boet: delproblemer, delomslag .....	207
B.	Privat skifte .....	208
C.	Forenklet privat skifte (almindeligt) .....	209
D.	Forenklet privat skifte (ægtefælle eneste arving) .....	210
E.	Boudlæg .....	210
F.	150.000 kr. reglen .....	211
G.	Uskiftet bo .....	212
H.	Bobestyrrerbo (solvent) .....	213

I. Bobestyrerbo (insolvent) .....	216
J. Proklama: hvornår og hvordan? hvad omfattes? .....	218
<b>IV. Checkliste til boopgørelsens udarbejdelse</b> .....	221
A. Boopgørelsens disponering .....	221
B. Valg af skæringsdag for boopgørelsen .....	222
C. Afsluttende bomøde .....	223
D. Frist for indsendelse af boopgørelsen .....	223
E. Udlodning i boet .....	224
<b>V. Bilag. Blanketter til bobehandling</b>	
A. Anmodning om slutning af bo som intet ejende .....	227
B. Anmodning om boudlæg – skiftelovens § 18 .....	228
C. Anmodning om udlæg af boet til ægtefælle – skiftelovens § 22 .....	230
D. Anmodning om uskiftet bo – skiftelovens § 24 .....	231
E. Anmodning om privat skifte – skiftelovens § 25 .....	233
F. Anmodning om privat skifte – skiftelovens § 25, med udenlandske arvinger .....	235
G. Skiftefuldmagt .....	237
H. Erklæring om solvens .....	238
I. Anmodning om forenklet privat skifte – skiftelovens § 33 .....	239
J. Anmodning om forenklet privat skifte med ægtefælle som eneste arving – skiftelovens § 34 .....	241
K. Anmodning om optagelse i Statstidende i h.t. skiftelovens § 81 om proklama .....	242
L. Arveafkald .....	243
M. Åbningsstatus (med specifikationsblade) .....	244
N. Boopgørelse på grundlag af åbningsstatus .....	256
O. Selvangivelse for mellemprioden .....	263
P. Selvangivelse for bobeskatningsperioden .....	265
Q. Erklæring om fritagelse for boselvangivelse .....	267

Litteratur (bøger) .....	269
Domme og andre afgørelser .....	271
Stikordsregister .....	273

# ARV & SKIFTE

Håndbog i bobehandling

**Arv og Skifte** - håndbog i bobehandling omhandler centrale spørgsmål ved ethvert dødsfald; Hvem arver og hvor meget? Hvordan sker skiftet, så man får sin arv? Hvilke boafgifter og andre afgifter skal der betales? Hvilke boscatter skal der eventuelt betales?

Bogen er 3. reviderede udgave af »Praktisk dødsbobehandling«, og giver en samlet, koncentreret fremstilling af spørgsmål, der knytter sig til arve-, skifte-, boafgifts- og dødsboskattelovgivningen.

I fremstillingens teoretiske del behandles relevante regelsæt, mens den praktiske del gennemgår selve bobehandlingen og dens forskellige faser, herunder boets relation til arvinger, efterlevende ægtefælle, samlever, legatarer mv.. Bogen afsluttes med ekspeditionslistor, checklister og standardblanketter.

Professor dr. jur **Erik Werlauff** er forfatter til en række erhvervsretlige bøger og har tidligere været praktiserende advokat og fast medhjælper for skifteretten.

Advokat **Henrik Lyhne** (L) har betydelig erfaring som bobehandler, og har tillige virket ved domstolene, herunder i skifteretten.

