

VERRIADIFF'S

AV 3

skifte

jurist- og  
Økonomforbundets  
Forlag

*Arv og skifte*  
6. udgave, 1. oplag

© 2006 by Jurist- og Økonomforbundets Forlag

Alle rettigheder forbeholdes.  
Mekanisk, elektronisk, fotografisk eller anden gengivelse af eller kopiering fra denne bog eller dele heraf er ifølge gældende dansk lov om ophavsret ikke tilladt uden forlagets skriftlige samtykke eller aftale med Copy-Dan.

Omslag: Morten Højmark  
Tryk: Narayana Press, Gylling  
Indbinding: Förlagshuset Nordens Grafiska AB, Malmö

Printed in Denmark 2006  
ISBN 87-574-1525-0

Jurist- og Økonomforbundets Forlag  
Lyngbyvej 17  
Postboks 2702  
2100 København Ø

Telefon: 39 13 55 00  
Telefax: 39 13 55 55  
e-mail: forlag@djoeff.dk  
www.djoeff-forlag.dk

## Forord til 6. udgave, 2006

Bogen er veldisponeret, velskrevet og letlæselig og bør stå hos enhver bobehandlingssekretær. Så kan vi andre med fordel søge råd og hjælp i den, når sekretæren er gået hjem. For dem, der kender de tidligere udgaver, er anbefaling overflødig. For andre kan jeg varmt anbefale at anskaffe denne glimrende håndbog i arv og skifte.

Advokat Jens Kristiansen i anmeldelsen af 4.-udgaven i Advokaten 2001, nr. 7-8, s. 322

Bogen indledes med en kortfattet beskrivelse af arveretten, skiftereglerne, afgiftsreglerne og skattereglerne. Dødsboskattereglerne er ikke for »begyndere«, men her er der hjælp at hente i bogen, hvor der gives en forståelig beskrivelse af reglerne. Fremstillingens styrke er imidlertid særligt en praktisk del, hvor de enkelte aktiver, der kan indgå i boet, behandles. Endvidere er der i bogens bilagsdel medtaget stort set alt, hvad der kan blive brug for i et dødsbo. Der kan ikke være tvivl om, at praktikere vil kunne have stor gavn af bogens praktiske del.

Anmeldelse i R&R 2001 nr. 10 s. 56

Bogens hovedsigte er at give en integreret og koncentreret fremstilling af arve-, skifte-, afgifts- og skattespørgsmål ved dødsfald.

I bogens teoretiske del behandles de grundlæggende spørgsmål om, hvem der arver, og hvor meget (dvs. arvelovens regler, hvordan skiftet finder sted, så man får sin arv (dvs. skiftelovgivningens regler), hvilke boafgifter der skal betales (dvs. boafgiftsloven, som har erstattet arveafgiftsloven), og hvilke dødsboer der har en sådan størrelse, at de skal betale indkomstskat (boskat), og da hvor meget (dvs. dødsboskattelovens regler).

I bogens praktiske del behandles de væsentligste af de spørgsmål, som man som bobehandler, arving, ægtefælle mv. møder i forbindelse med et dødsboskifte, lige fra påbegyndelse af bobehandlingen, over retsstillingen for og kontakten til de forskellige persongrupper, boets aktiver og passiver, udarbejdelse af boopgørelsen og spørgsmål om boomkostninger.

Bogen indeholder endvidere gengivelse af de blanketter, der anvendes til praktisk bobehandling. Man kan vælge at betragte sådanne blanketter som juridisk mindre interessante (uanset at praksis viser, at rigtig forståelse af blanketterne kan få central betydning, jf. *UJR 2002.2573 Ø*), men i den praktiske dagligdag er blanketterne til stor nytte. Desuden giver de et instruktivt

tværsnit gennem hele regelsættet om bobehandling. Gennemgår man blanketterne, får man dermed på operativ måde repeteret sin viden fra bogens øvrige dele. Der er både medtaget det meget omfattende skifteretlige formularsæt, som anvendes ved selve bobehandlingen, og de skatteretlige formularer til beskatning af mellemprioriden og bobeskatningsperioden i øvrigt. Blanketterne kan fås gratis hos skifteretterne og ToldSkat, og de kan i øvrigt hentes fra Domstolsstyrelsens og ToldSkats hjemmesider. Det siger sig selv, at hver rubrik skal læses med omhu, inden der udfyldes, afkrydses og underskrives, idet dispositionerne normalt må beragtes som endelige, jf. *UfR 2002.2573 Ø*.

Endelig indeholder bogen nogle eksempler på, hvor effektivt bobehandlingen nu om stunder kan foretages med et IT-relateret bobehandlingsprogram. Her har jeg haft megen gavn af at få indblik i de muligheder, som bobehandlingsprogrammer tilbyder ved bobehandling. Der er tale om et dødsbomodul, som er integreret i et samlet advokatsystem. Gennem en konsekvent anvendelse af sådanne bobehandlingsmoduler burde tids- og omkostningsforbruget ved en professionel bobehandling væsentligt kunne nedbringes.

Sideløbende med, at advokaterne har elektroniseret deres del af processen, er dette også sket for skifteretterne, idet »projekt dødsbo« i slutningen af 2003 gik igang ved udvalgte test-skifteretter, alt med henblik på at lette sagsbehandlingen hos skifteretterne gennem en vidtgående elektronisk sagsgang, så man kan koncentrere sig om sagens substans, herunder bomøderne, jf. *Henning Broman* i FM 2003 s. 242 f.

Aalborg Universitet, februar 2006

*Erik Werlauff*

## Indholdsfortegnelse

<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. Døds-gaver, dødslejegaver, ugyldige gaver samt gaver til fonde .....	10
c. Arvingernes anerkendelse af et formløst testamente .....	13
d. Testationskompetencen: Hvad kan der testes over? .....	14
e. Båndlæggelse .....	17
f. Bestemmelser om særeje, særlig anvendelse af arven samt successionsrækkefølge (fortsættende ejerrettigheder) .....	18
g. Fortolkning af testamenter .....	19
h. Indsigt i testamentet (»aktindsigt«) .....	19
i. Tilbagekaldelse eller ændring af testamente. Uigenkaldeligt testamente .....	20
j. Livstestamenter .....	22
5. Efterlevende ægtefælle .....	22
a. Ægtefællens arveret .....	22
b. Skiftetfordele .....	23
c. Uskiftet bo .....	24
6. Arveforskud og arveafkald .....	34
7. Forventede arvelovsreformer (Justitsministeriets arvelovsudvalg) .....	37
8. Vedtagne pensionsreformer (Ægtefællepensionsudvalget) .....	38
B. Skiftet: Hvordan får man sin arv? .....	38
1. Overblik over dødsboskifteloven (DSL), gældende fra 1997 .....	38
a. Tidligere og nuværende skiftelov .....	38
b. Forenkling og »privatisering« af bobehandlingen .....	40
c. Skiftetformerne .....	40

d. Gældsansvaret .....	41
e. Boopgørelse kan undlades i småboer (reguleret 180.000 kr.s-grænsen) .....	41
f. Skifteafgifterne blev nedsat .....	41
2. Boudlæg uden skiftebehandling (for begravelsesomkostningerne)	41
3. Privat skifte .....	44
4. Forenklet privat skifte .....	48
5. Bobestyrerbehandling .....	49
a. Pligt til at anvende bobestyrer? Antagelse, habilitet (»interessekonflikt«) og afsættelse .....	49
b. Klage over bobestyreren. Erstatningspligt .....	55
c. Overblik over bobestyrerens opgaver .....	57
d. Autorisation af bobestyrere .....	59
e. Udlevering af et bo til en ikke-autoriseret bobestyrer .....	60
f. Kautionsforsikring for bobestyreren .....	60
g. Generalklausul: »Bedst mulig forvaltning af boet« .....	61
h. Bobestyrerens regnskab og bogføring .....	61
i. Bankkonti og depoter. Bokonto .....	61
j. Skifterettens tilsyn .....	63
k. Beslutningskompetencen i boet. Uenighed mellem arvingerne. Sagsanlæg mod boet eller medarvingerne .....	63
l. Skifteprotokol .....	65
m. Indberetninger .....	65
n. Bomøde .....	65
o. Prøvelse af fordringer. Retssag mod boet .....	66
p. Acontohonorar .....	68
q. Acontoarveudlæg og mellemrente .....	68
r. Boets aktiver .....	70
s. Boopgørelse .....	70
t. Insolvente boer .....	72
6. Proklama. Anmeldelse og fyldestgørelse af fordringer mod boet	73
7. Overtagelse af boets aktiver efter vurdering. Berigtigelse ad adkomst til udlagte aktiver .....	73
8. Skifterettens opgaver .....	74
a. Skifteretsattest, dokumentkopier, aktindsigt mv. ....	74
b. Skifterettens vejledningspligt. Kan skifteretten blive erstatningspligtig? .....	75
c. Afgørelse af tvister .....	77
9. Genoptagelse af et afsluttet bo: Boopgørelsens retskraft .....	79
C. Afgifterne: Hvad koster det i afgift at skifte og at arve? .....	83

1. Skifteafgift (retsafgift) .....	83
2. Boafgift .....	84
a. Fra arveafgift til boafgift .....	84
b. Boafgiftsloven, BAL .....	85
c. Proportional afgift af samlet arvebeholdning: 15%. Bundfradrag .....	85
d. Tillægsboafgift: 25 % .....	87
e. Afgiftsfrihed for ægtefælle .....	88
f. Arveafkald skal gives senest ved indlevering af boopgørelse	89
g. Fradrag ved boafgiftsberegningen, herunder betydningen af kaution, gave, gavegældsbev. ....	90
h. Afgiftsfri ydelser: forsikring, rentenydelse mv. ....	94
i. Boopgørelse og værdiansættelse .....	98
j. Fordeling af boafgiften mellem arvingerne; »afgiftsfri legater« .....	101
k. Boafgiftens betaling. Afgiftskære til landsret. Hæftelse for boafgiften .....	102
l. Bankgaranti for boafgiften. Udenlandsk bosiddende arving	103
3. Gaveafgift .....	104
4. Pristalsregulerede grænser (2006-niveau) .....	109
D. Skatterne: Hvilken skat betaler afdøde, boet og arvingerne? .....	109
1. Indledende bemærkninger om bobeskatningen .....	110
2. Skattefrie boer .....	110
a. Skattefritagelse .....	110
b. Mellemprioriteten .....	113
1°. Begrebet mellemprioriteten .....	113
2°. Afsluttende ansættelse .....	114
3°. Indkomsten i mellemprioriteten .....	116
4°. Skatten af mellemprioritetens indkomst .....	119
5°. Særligt om forskudt indkomstår .....	119
3. Skattepligtige boer .....	120
a. Skattepligtens virkninger .....	120
b. Opgørelse af boindkomsten til beskatning .....	121
c. Dødsboskatten og bofradrag .....	123
4. Udlodning fra boet: Værdiansættelse og eventuel succession .	124
a. Værdiansættelse .....	125
b. Succession .....	126
c. Beskatning i boet: Avancebeskatning .....	130
1°. Fast ejendom: Avanceskat eller parcelhusreglen .....	130
2°. Driftsmidler .....	133

3°. Aktier .....	135
d. Boets slutning .....	138
5. Insolvente boer .....	140
a. Behandling efter DSL .....	140
b. Afgørelse om skattepligt .....	140
c. Konkursindkomst .....	141
6. Efterlevende ægtefælle .....	143
a. Skifte .....	143
1°. Generelt .....	143
2°. Opgørelse af skattepligtig indkomst .....	144
b. Uskiftet bo mv. ....	145
1°. Skattepligt .....	145
2°. Skatteberegning .....	147
c. Blandede skifteformer .....	148
d. Udlodning fra boet .....	149
e. Skifte af uskiftet bo i længstlevendes levende live .....	149
7. Boudlæg (»udlæg for begravelsesomkostninger«) .....	150
8. Genoptagelsesbo (reassumptionsbo) .....	151
9. Indlevering af bodelvangivelse .....	152
<b>II. Dødsboets behandling</b> .....	155
A. Boets påbegyndelse .....	155
1. Anmeldelse af dødsfaldet. Dødsfaldskendelse. Dødsformodningsdom. Pensionsmæssig bevisvurdering af, om dødsfald er indtrådt .....	155
2. Møde i skifteretten – eller undladelse heraf .....	157
3. Udsættelsesperioden: Sikring af aktiverne, midlertidig »fredning« af boet .....	157
4. Ekspeditionsliste og bobehandlingsprogram .....	158
5. Møde mellem bobehandleren og arvingerne .....	159
6. Oplysninger om familie- og arveforhold .....	159
7. Proklama. Anmeldelse og præklusion af krav. Boets ret til at frigøre sig ved betaling (frigørelsesret) .....	161
8. Åbningsstatus. Gældbog (fordringsliste). Indsigt i åbningsstatus .....	165
9. Prøvelse af fordringer. Tvist om anmeldte krav .....	166
10. Postspærring .....	166
11. Sagen opdeles i delspørgsmål .....	166
B. De forskellige persongrupper og bobehandlingen .....	167
1. Arvinger og legatarer .....	167

a. Begreberne »arving« og »legatar« .....	167
b. Opfyldelse af legater .....	168
c. Skifteværge .....	168
d. Personer under værgemål .....	169
1°. Mindreårige .....	170
2°. Værgemålsforanstaltning (tidligere: umyndiggørelse) ..	170
3°. Generalfuldmagt som alternativ til værgemål (»værgemålssurrogat«) .....	173
e. Usikkerhed om en arvinges eksistens .....	174
2. Begunstigede i forsikrings- og pensionsordninger .....	175
a. Begunstigelser i forsikringsordninger .....	175
b. Ordninger i pengeinstitutter .....	178
3. Ægtefælle .....	180
4. Samlever .....	181
a. Livsforsikring .....	181
b. Samleverpension .....	183
c. Boafgift, herunder afgiftslettelser for pensionsordninger ..	184
d. Ingen automatisk arveret eller skiftefordele .....	184
e. Ret til lejlighed og andelsbolig. Fraflytning af fast ejendom	185
f. Egne formuegenstande. Sammenfildrede aktiver .....	186
g. Kompensation for medvirken til formueskabelse hos afdøde (kompensationskrav) .....	186
C. Aktiver og passiver .....	189
1. Aktiver .....	189
a. Kontantbeholdning .....	189
b. Begraveshjælp .....	189
c. Indbo .....	190
d. Bankkonti, bokonto og proformaopgørelse. Ægtefællers fælles bankkonto .....	191
e. Forsikrings- og opsparingsordninger .....	195
1°. Afdødes ordninger .....	196
2°. En efterlevende ægtefælles ordninger .....	197
f. Erstatning, der tilkom afdøde .....	198
g. Livsforsikring, gruppelevsforikring mv. ....	199
h. Præmieobligationer .....	200
i. Værdipapirer i en værdipapircentral .....	200
j. Aktier og anparter .....	201
k. Pantebreve, gældsbreve og andre fordringer, herunder indestående i et andet bo .....	204
1. Arvingers gæld til afdøde, nu til boet .....	205

m.	Formuefællesskab og ægtefælle: Bodel, boslodskrav og boslodsudveksling .....	207
n.	Fast ejendom .....	210
	1°. Værdiansættelse: Vurdering og eventuel omvurdering .....	210
	2°. Ejendomsforsikring .....	216
	3°. Udlæg og tinglysning .....	216
	4°. Salgsvilkår, ansvarsfraskrivelse og fortrydelsesret. Indhentelse af tilbud på ejendommen .....	217
	5°. Beslutning om salg .....	221
	6°. Udlejning eller udlån af ejendommen i boperioden .....	221
	7°. Andelsbolig mv. ....	222
	8°. Landbrugsejendomme: Udvidet testationskompetence til fordel for gårdarvingen .....	223
o.	Skibe og fly .....	224
	1°. Skibe .....	224
	2°. Fly .....	225
p.	Skibsanpart og andre anpart .....	225
q.	Andelsrettigheder knyttet til afdødes/boets virksomhed .....	227
r.	Biler og andre motorkøretøjer .....	228
s.	Erhvervsvirksomhed .....	229
	1°. Bogføringspligt .....	229
	2°. Boets relationer til erhvervsvirksomheden .....	230
	3°. Fast ejendom. Lejemål .....	231
	4°. Driftsmidler og goodwill .....	232
	5°. Interessentskabsandele .....	234
t.	Løn- og feriepengetilgodehavender. Indestående i Lønmodtagernes Dyrstidsfond (evt. overflyttet til kapitalpension fra 2005) .....	235
u.	Enerettigheder: Ophavsret, patent, forfatterrettighed mv. ....	235
v.	Ordener, beskikkelsesbreve mv. ....	237
2.	Passiver .....	237
a.	Begravelsesudgift, gravstedsvedligeholdelse, gravstedskonto .....	237
b.	For meget udbetalt social pension .....	239
c.	Prioritetsgæld i fast ejendom .....	239
d.	Afdødes kautionsforpligtelser. Tredjemandspant .....	239
	1°. Passivet i boet: Afdødes kautionsforpligtelse .....	239
	2°. Aktivet i boet: Regreskravet mod hovedskyldneren .....	240
e.	Afdødes gæld til personer inden for gaveafgiftskredsen .....	241
f.	Oversete passiver: Genoptagelse og efterbetaling .....	242
D.	Boopgørelse .....	242

1.	Undladelse af boopgørelse i småboer (242.400 kr.) .....	243
2.	Privat skifte .....	243
3.	Bobestyrerbo .....	244
E.	Boomkostninger, herunder honorar .....	245
	1. Acontohonorar til bobestyrer .....	245
	2. Honorarets størrelse .....	246
<b>III.</b>	<b>Checklister til boets behandling</b> .....	251
A.	Overblik over boet: delproblemer, delomslag .....	251
B.	Privat skifte .....	252
C.	Forenklet privat skifte (almindeligt) .....	253
D.	Forenklet privat skifte (ægtefælle eneste arving) .....	253
E.	Boudlæg .....	254
F.	200.000 kr.s-reglen .....	254
G.	Uskiftet bo .....	255
H.	Bobestyrerbo (solvent) .....	256
I.	Bobestyrerbo (insolvent) .....	258
J.	Proklama: hvornår og hvordan? hvad omfattes? .....	260
<b>IV.</b>	<b>Checkliste til udarbejdelse af boopgørelse</b> .....	263
A.	Disponering .....	263
B.	Valg af skæringsdag for boopgørelsen .....	264
C.	Afsluttende bomøde .....	265
D.	Frist for indsendelse af boopgørelse .....	265
E.	Udlodning i boet .....	266
<b>Bilag</b>	.....	267
<b>Litteratur (bøger)</b>	.....	371
<b>Domme og andre afgørelser</b>	.....	375
<b>Stikord</b>	.....	381