

# Arv & skifte

*7. udgave*

Jurist- og  
Økonomforbundets  
Forlag

*Arv og skifte*

7. udgave, 1. oplag

© 2007 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: Jysk Bogbind, Holstebro

Printed in Denmark 2007  
ISBN 978-87-574-1799-9

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

Telefon: 39 13 55 00  
Telefax: 39 13 55 55  
e-mail: [forlag@djoef.dk](mailto:forlag@djoef.dk)  
[www.djoef-forlag.dk](http://www.djoef-forlag.dk)

## Forord til 7. udgave

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

Werlauffs *Arv & skifte* kan varmt anbefales som den mest omfattende, nuancerede og samtidig lettilgængelige fremstilling af reglerne om dødsbobehandling og deres indbyrdes samspil.

Advokat Tove H. Dahl i anmeldelsen af 6.-udgaven i *T:FA* 2007 s. 261 ff.

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

Citatet af advokat Tove H. Dahl fra *T:FA* 2007 s. 261 ff, jf. ovenfor i det småtrykte, sluttede således: »Vi må håbe, at der fra den flittige forfatters hånd hurtigt kommer en 7. udgave, der kan hjælpe praktikere igennem de mange overvejelser, som den nye arvelov utvivlsomt vil give anledning til.« – Det nævnte håb opfyldes hermed, idet den nye arvelov gældende som hovedregel fra 2008 har nødvendiggjort en gennemgribende omskrivning af afsnittene om materiel arveret, ligesom også forsikrings- og pensionsreglerne er revideret for så vidt angår begreberne »nærmeste pårørende« samt tvangsarvingers mulighed for at gøre indgreb i forsikringsydelsen til en begunstiget.

Ligesom ægtefællens retsstilling er styrket fra 2008, gælder dette også samleverens retsstilling, uden at der dog er gennemført en total ligestilling af ægtefæller og samlevere. I bogens 7. udgave har jeg derfor ofret betydelig opmærksomhed på samleverens styrkede retsstilling, og jeg har prøvet at tegne et samlet billede af arvereglerne, særligt gennem udvidet samlevertestamente, muligheden for udtagelse af aktiver fra boet, samleverens afgiftsmæssige stilling (der heller ikke er totalt ligestillet med en ægtefælles) samt de forsikrings- og pensionsretlige muligheder for begunstigelse af en samlever.

Trods de betydelige fornyelser og omskrivninger er bogens systematik opretholdt, nemlig således:

I bogens teoretiske del behandles som hidtil 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). Fra og med 7. udgaven 2007 er bogens del om den materielle arveret – hvem arver, og hvor meget – udvidet i væsentlig grad, særligt under indtryk af den nye arvelov gældende fra 2008.

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 før og kontakten til de forskellige persongrupper, boets aktiver og passiver, udarbejdelse af boopgørelsen og spørgsmål om boomkostninger.

Ved hver udgave af bogen er det et spørgsmål, i hvilket omfang der skal medtages og henvises til blanketter til brug for bobehandlingen. Da særligt de skifteretlige blanketter ser ud til at være nyttige at gøre sig bekendt med, har jeg medtaget disse i deres seneste version som bilag bagest i bogen, hvorimod skatteretlige blanketter ikke er medtaget. Tværs gennem bogen har jeg anført, hvilken blanket der kan anvendes til den pågældende boekspedition, og selve blanketterne kan gratis downloades fra Domstolsstyrelsens hjemmeside, [www.domstolsstyrelsen.dk](http://www.domstolsstyrelsen.dk) under rubrikken »Blanketter«, hvorefter de kan udfyldes individuelt og indsendes til skifteretten.

Aalborg Universitet, august 2007

*Erik Werlauff*

## Indhold

<b>Forord til 7. udgave</b> .....	5
<b>Forkortelser</b> .....	17
<b>I. Arv, skifte, afgift og skat</b> .....	19
A Arven: Hvem arver, og hvor meget? .....	19
1. Arvingerne, arvebrøkerne og tvangsarven .....	19
a. Dødsfald fra og med 2008 – nye arveregler finder anvendelse ..	19
b. Afdødes »legale arvinger«, dvs. arvingerne efter loven .....	20
1°. Første arveklasse: børn, børnebørn, oldebørn mv.	
(= livsarvinger) .....	20
2°. Anden arveklasse: forældrelinjen .....	21
3°. Tredje arveklasse: bedsteforældrelinjen .....	21
4°. Den efterlevende ægtefælles arv og eventuelle boslod .....	22
5°. Svogerskabsarv efter en længstlevende ægtefælle .....	22
c. Tvangsarv og friarv .....	23
1°. Livsarvinger og ægtefælle kan nu nedskæres til tvangsarven	
på kun 1/4 af deres legale arv .....	23
2°. Hvad kan der ved testamente yderligere bestemmes om	
tvangsarv? .....	27
2. Adoption .....	29
3. Børn født uden for ægteskab .....	31
4. Testamente .....	31
a. Testationsalderen – 18 år eller i visse tilfælde 15 år .....	31
b. Notartestamente .....	32
c. Vidnetestamente .....	33
d. Nødtestamente pr. sms, e-mail, mobil, håndskrevne lapper etc.	35
e. Indboerklæring .....	36
f. Tilbagekaldelse eller ændring af testamente	
(eller dele af et testamente); uigenkaldelighed .....	37

g. Fælles testamente .....	39	a. Tidligere og nuværende skiftelov .....	80
h. Udvidet samlevetestamente .....	39	b. Forenkling og »privatisering« af bobehandlingen .....	82
i. Testamenters ugyldighed og anfægtelse .....	42	c. Skifteformerne .....	82
1°. Ugyldighedsgrundene .....	42	d. Gældsansvaret .....	82
2°. Forskellig bevisbyrde ved hhv. notartestamente og vidnetestamente .....	43	e. Boopgørelse kan undlades i småboer (reguleret 180.000 kr.s-grænsen) .....	82
3°. Hvem kan påberåbe sig ugyldigheden? – Arvingernes anerkendelse af et formløst testamente .....	45	f. Skifteafgifterne blev nedsat .....	82
j. Dødsgaver, dødslejgaver, ugyldige gaver samt gaver til fonde .....	46	2. Boudlæg uden skiftebehandling (for begravelsesomkostningerne) .....	83
k. Båndlæggelse ifølge testamentarisk bestemmelse .....	50	3. Privat skifte .....	85
1°. Båndlæggelse af tvangsarv .....	50	4. Forenklet privat skifte .....	91
2°. Båndlæggelse af friarv .....	51	5. Bobestyrerbehandling .....	91
l. Bestemmelser om særeje, særlig anvendelse af arven samt successionsrækkefølge (fortsættende ejerrettigheder) .....	53	a. Pligt til at anvende bobestyrer? Antagelse, habilitet (»interessekonflikt«) og afsættelse .....	92
1°. Arven gøres til fuldstændigt særeje eller skilsmisssæreje for arvingen .....	53	b. Klage over bobestyreren. Erstatningspligt .....	98
2°. Arvingen pålægges en bestemt anvendelse af arven .....	53	c. Overblik over bobestyrerens opgaver .....	100
3°. Arven indsættes i en successionsrækkefølge .....	54	d. Autorisation af bobestyrere .....	102
m. Fortolkning af testamenter .....	55	e. Udlevering af et bo til en ikke-autoriseret bobestyrer .....	103
n. Indsigt i testamentet (»aktindsigt«) .....	55	f. Kautionsforsikring for bobestyreren .....	103
o. Livstestamenter .....	56	g. Generalklausul: »Bedst mulig forvaltning af boet« .....	104
5. Efterlevende ægtefælle .....	56	h. Bobestyrerens regnskab og bogføring .....	104
a. Ægtefællens arveret .....	56	i. Bankkonti og depoter. Bokonto .....	104
b. Den efterlevende ægtefælles suppleringsarv (600.000 kr.s-reglen) .....	57	j. Skifterettens tilsyn .....	105
c. Arvehenstand for efterlevende ægtefælle .....	59	k. Beslutningskompetencen i boet. Uenighed mellem arvingerne. Sagsanlæg mod boet eller medarvingerne .....	106
d. Uskiftet bo .....	60	l. Skifteprotokol .....	108
1°. Betingelserne for udlevering til hensiddende i uskiftet bo .....	60	m. Indberetninger .....	108
2°. Hvad der indgår i det uskiftede bo .....	63	n. Bomøde .....	108
3°. Længstlevendes rådighed over det uskiftede bo i levende live og gennem testamente; længstlevendes hæftelse for førstafdødes forpligtelser .....	65	o. Prøvelse af fordringer. Retssag mod boet .....	109
4°. Fuldstændigt eller partielt skifte af det uskiftede bo – hvornår? .....	66	p. Acontohonorar .....	111
5°. Skifte – kun arv til den, der lever på skiftetidspunktet .....	68	q. Acontoarveudlæg og mellemrente .....	111
6°. Længstlevendes misbrug af rådigheden over det uskiftede bo .....	69	r. Boets aktiver .....	113
6. Arveafkald og arveforskud .....	75	s. Boopgørelse .....	113
a. Arveafkald .....	75	t. Insolvente boer .....	115
b. Arveforskud .....	77	6. Proklama. Anmeldelse og fyldestgørelse af fordringer mod boet ...	116
7. Pensionsreformer med virkning fra 2007 .....	79	7. Overtagelse af boets aktiver efter vurdering. Berigtigelse af adkomst til udlagte aktiver .....	116
B. Skiftet: Hvordan får man sin arv? .....	80	a. Arvingers ret til overtagelse efter vurdering .....	116
1. Overblik over dødsboskifteloven (DSL) .....	80	b. Andre arvinger end ægtefællen .....	116
		c. Særlige overtagelsesrettigheder for den efterlevende ægtefælle .....	117
		d. Vurdering mv. ....	118

e. Samleverens ret til overtagelse efter vurdering .....	119
8. Skifterettens opgaver .....	120
a. Skifterettsattest, dokumentkopier, aktindsigt mv. ....	120
b. Skifterettens vejledningspligt. Kan skifteretten blive erstatningspligtig? .....	121
c. Afgørelse af tvister .....	123
9. Genoptagelse af et afsluttet bo: Boopgørelsens retskraft .....	125
C. Afgifterne: Hvad koster det i afgift at skifte og at arve? .....	130
1. Skifteafgift (retsafgift) .....	130
2. Boafgift .....	131
a. Tidligere: arveafgift – nu: boafgift .....	131
b. Boafgiftsloven, BAL .....	131
c. Proportional afgift af samlet arvebeholdning: 15 %. Bundfradrag .....	131
d. Tillægsboafgift: 25 % .....	134
e. Afgiftsfrihed for ægtefælle .....	135
f. Arveafkald skal gives senest ved indlevering af boopgørelse .....	136
g. Fradrag ved boafgiftsberegnings, herunder betydningen af kaution, gave, gavgældsbrev mv. ....	137
h. Afgiftsfri ydelser: forsikring, rentenydelse mv. ....	142
i. Boopgørelse og værdiansættelse .....	145
j. Fordeling af boafgiften mellem arvingerne; »afgiftsfri legater« ..	149
k. Boafgiftens betaling. Afgiftskære til landsret. Hæftelse for boafgiften .....	150
1. Bankgaranti for boafgiften. Udenlandsk bosiddende arving .....	150
3. Gaveafgift .....	151
4. Pristalsregulerede grænser (2007-niveau) .....	157
D. Skatterne: Hvilken skat betaler afdøde, boet og arvingerne? .....	158
1. Indledende bemærkninger om bobeskatningen .....	158
2. Skattefrie boer .....	159
a. Skattefritagelse .....	159
b. Mellemprioroden .....	161
1°. Begrebet mellemprioroden .....	161
2°. Afsluttende ansættelse .....	162
3°. Indkomsten i mellemprioroden .....	165
4°. Skatten af mellempriorodens indkomst .....	167
5°. Særligt om forskudt indkomstår .....	168
3. Skattepligtige boer .....	169
a. Skattepligtens virkninger .....	169
b. Opgørelse af boindkomsten til beskatning .....	170

c. Dødsboskatten og bofradrag .....	172
1. Udlodning fra boet: Værdiansættelse og eventuel succession .....	173
a. Værdiansættelse .....	173
b. Succession .....	175
c. Beskatning i boet: Avancebeskatning .....	179
1°. Fast ejendom: Avanceskat eller parcelhusreglen .....	179
2°. Driftsmidler .....	183
3°. Aktier .....	184
d. Boets slutning .....	187
2. Insolvente boer .....	189
a. Behandling efter DSL .....	189
b. Afgørelse om skattepligt .....	189
c. Konkursindkomst .....	190
3. Efterlevende ægtefælle .....	192
a. Skifte .....	192
1°. Generelt .....	192
2°. Opgørelse af skattepligtig indkomst .....	193
b. Uskiftet bo mv. ....	194
1°. Skattepligt .....	194
2°. Skatteberegning .....	196
c. Blandede skifteformer .....	197
d. Udlodning fra boet .....	198
e. Skifte af uskiftet bo i længstlevendes levende live .....	198
4. Boudlæg (»udlæg for begravelsesomkostninger«) .....	199
5. Genoptagelsesbo (reassumptionsbo) .....	201
6. Indlevering af boselvangivelse .....	202
<b>II. Dødsboets behandling</b> .....	203
A. Boets påbegyndelse .....	203
1. Anmeldelse af dødsfaldet. Dødsfaldskendelse. Dødsformodningsdom. Pensionsmæssig bevisvurdering af, om dødsfald er indtrådt .....	203
2. Møde i skifteretten – eller unkladelse heraf .....	205
3. Udsættelsesperioden: Sikring af aktiverne, midlertidig »fredning« af boet .....	205
4. Ekspeditionsliste og bobehandlingsprogram .....	206
5. Møde mellem bobehandleren og arvingerne .....	207
6. Oplysninger om familie- og arveforhold .....	208
7. Proklama. Anmeldelse og præklusion af krav. Boets ret til at frigøre sig ved betaling (frigørelsesret) .....	209

8. Åbningsstatus. Gældbog (fordringsliste). Indsigt i åbningsstatus ...	214
9. Prøvelse af fordringer. Tvist om anmeldte krav .....	214
10. Postspærring .....	215
11. Sagen opdeles i delspørgsmål .....	215
B. De forskellige persongrupper og bobehandlingen .....	215
1. Arvinger og legatarer .....	215
a. Begreberne »arving« og »legatar« .....	215
b. Opfyldelse af legater .....	217
c. Skifteværge .....	217
d. Personer under værgemål .....	219
1°. Mindreårige .....	219
2°. Værgemålsforanstaltning (tidligere: umyndiggørelse) .....	219
3°. Generalfuldmagt som alternativ til værgemål (»værgemålssurrogat«) .....	222
e. Usikkerhed om en arvings eksistens .....	223
2. Begunstigede i forsikrings- og pensionsordninger .....	224
a. Generelt om almindelige bomidler contra forsikrings- og pensionsordninger .....	224
b. Forsikringsordninger – indsættelse af genkaldeligt eller uigenkaldeligt begunstiget .....	224
c. Hvem er begunstiget? – Standardiserede formuleringer (»nærmeste pårørende« etc.) .....	225
d. Hvornår skal den begunstigede aflevere noget af forsikrings- ydelsen til afdødes efterlevende ægtefælle og livsarvinger? .....	228
1°. Retstilstanden før 2008: Automatisk beregning af indgrebet i den begunstigedes ret .....	228
2°. Retstilstanden fra 2008: Skønspregnet rimelighedsvurdering .....	229
3°. Ægtefællen og livsarvingerne skal underrettes om deres mulighed for at gribe ind i forsikrings- eller pensionsydelsen .....	230
e. Hvis forsikringen er pantsat .....	231
3. Ægtefælle .....	231
4. Samlever .....	232
a. Ingen automatisk arveret, men mulighed for udvidet samlevertestamente .....	232
b. Krydslivsforsikring til gensidig fordel for samlever .....	233
c. Samleverens betaler en lavere boafgift – dog ikke som en ægtefælle .....	234
d. Samleverens ret til udtagelse efter vurdering .....	235
e. Samleverens ret til overtagelse af lejemål og andelsbolig .....	235
1°. Lejemål .....	235

2°. Andelsbolig .....	236
f. Længstlevende samlevers egne formuegenstande; sammenfiltrede aktiver .....	236
g. Kompensation til længstlevende samlever for medvirken til formueskabelse hos afdøde (kompensationskrav) .....	237
C. Aktiver og passiver .....	239
I. Aktiver .....	239
a. Kontantbeholdning .....	239
b. Begravelseshjælp .....	240
c. Indbo .....	240
d. Bankkonti, bokonto og proformaopgørelse. Ægtefællers fælles bankkonto .....	242
e. Forsikrings- og opsparingsordninger .....	246
1°. Afdødes ordninger .....	246
2°. En efterlevende ægtefælles ordninger .....	247
f. Erstatning, der tilkom afdøde .....	249
g. Livsforsikring, gruppelevsforikring mv. ....	249
h. Præmieobligationer .....	250
i. Værdipapirer i en værdipapircentral .....	251
j. Aktier og anparter .....	251
k. Pantebreve, gældsbreve og andre fordringer, herunder indestående i et andet bo .....	255
l. Arvingers gæld til afdøde, nu til boet .....	256
m. Formuefællesskab og ægtefælle: Bodel, boslodskrav og boslodsudveksling .....	258
n. Fast ejendom .....	261
1°. Værdiansættelse: Vurdering og eventuel omvurdering .....	261
2°. Ejendomsforsikring .....	267
3°. Udlæg og tinglysning .....	267
4°. Salgsvilkår, ansvarsfraskrivelse og fortrydelsesret. Indhentelse af tilbud på ejendommen .....	268
5°. Beslutning om salg .....	272
6°. Udlejning eller udlån af ejendommen i boperioden .....	272
7°. Andelsbolig mv. ....	274
o. Skibe og fly .....	274
1°. Skibe .....	274
2°. Fly .....	275
p. Skibsanparter og andre anparter .....	276
q. Andelsrettigheder knyttet til afdødes/boets virksomhed .....	277
r. Biler og andre motorkøretøjer .....	278

s. Erhvervsvirksomhed .....	280
1°. Bogføringspligt .....	280
2°. Boets relationer til erhvervsvirksomheden .....	280
3°. Fast ejendom. Lejemål .....	282
4°. Driftsmidler og goodwill .....	283
5°. Interessentskabsandele .....	285
t. Løn- og feriepengetilgodehavender. Indestående i Lønmodtagernes Dyrtdisfond (evt. overflyttet til kapitalpension fra 2005) .....	285
u. Enerettigheder: Ophavsret, patent, forfatterrettighed mv. ....	286
v. Ordener, beskikkelsesbreve mv. ....	288
2. Passiver .....	288
a. Begravelsesudgift, gravstedsvedligeholdelse, gravstedskonto ...	288
b. For meget udbetalt social pension .....	289
c. Prioritetsgæld i fast ejendom .....	290
d. Afdødes kautionsforpligtelser. Tredjemandspant .....	290
1°. Passivet i boet: Afdødes kautionsforpligtelse .....	290
2°. Aktivet i boet: Regreskravet mod hovedskyldneren .....	291
e. Afdødes gæld til personer inden for gaveafgiftskredsen .....	292
f. Oversete passiver: Genoptagelse og efterbetaling .....	293
D. Boopgørelse .....	293
1. Undladelse af boopgørelse i småboer (248.900 kr.) .....	294
2. Privat skifte .....	294
3. Bobestyrerbo .....	295
E. Boomkostninger, herunder honorar .....	297
1. Acontohonorar til bobestyrer .....	297
2. Honorarets størrelse .....	297
<b>III. Tjeklister til boets behandling</b> .....	303
A. Overblik over boet: delproblemer, delomslag .....	303
B. Privat skifte .....	304
C. Forenklet privat skifte (almindeligt) .....	305
D. Forenklet privat skifte (ægtefælle eneste arving) .....	305
E. Boudlæg .....	306
F. 600.000 kr.s-reglen – suppleringsarv (2007) .....	307
G. Uskiftet bo .....	307
H. Bobestyrerbo (solvent) .....	309
I. Bobestyrerbo (insolvent) .....	311
J. Proklama: hvornår og hvordan? hvad omfattes? .....	313

<b>IV. Tjekliste til udarbejdelse af boopgørelse</b> .....	315
A. Disponering .....	315
B. Valg af skæringsdag for boopgørelsen .....	316
C. Afsluttende bomøde .....	317
D. Frist for indsendelse af boopgørelse .....	318
E. Udlodning i boet .....	318
<b>V. Blanketter til bobehandling (skifteretterne og Domstolsstyrelsen)</b> .....	319
<b>Litteratur (bøger)</b> .....	363
<b>Domme</b> .....	367
<b>Stikord</b> .....	373

ARV OG SKIFTE, er en klassiker på området for alle spørgsmål om arv, dødsbobehandling, boafgift og boskat.

Professor, dr. jur. Erik Werlauff, der har en praktisk baggrund som advokat og bobehandler gennem mange år, redegør i bogen for de grundlæggende spørgsmål om, hvem der arver afdøde, og hvor meget de arver (dvs. selve arvelovgivningen), hvordan man får sin arv (dvs. skiftelovgivningen), hvad arven koster i boafgift, og hvad boet eventuelt skal betale i boskat.

Med bogen gives der således et helhedsbillede af stor nytteværdi for både studerende, praktikere, bobehandlere, myndigheder og arvinger.

Med virkning fra 2008 er der indført en helt ny arvelov, som vender op og ned på en retstilstand, der ellers har været gældende i over 40 år. Ægtefællens stilling som arving og i boet er styrket, og retsstillingen for børn, børnebørn mv. er tilsvarende svækket. Den arv, man som tvangsarving er sikker på at få (tvangsarven), er nu ikke længere halvdelen, men kun 1/4 af, hvad man ellers skulle arve. Samleveres gensidige retstilling er styrket, idet der blandt andet kan oprettes gensidigt samlevertestamente mv.

Alle disse nye regler - som også landets jurister nu først skal til at vænne sig til - er udførligt og instruktivt behandlet i professor Werlauffs ARV OG SKIFTE.



Professor, dr. jur. Erik Werlauff forsker og underviser ved jura- og erhvervsjurastudiet ved Aalborg Universitet. Han er forfatter til en lang række fagbøger og artikler om juridiske spørgsmål, og han virker jævnligt som dommer i danske og internationale voldgiftssager.

[www.werlauff.com](http://www.werlauff.com)



ISBN 978-87-574-1799-9