

# Formueordninger

---

mellem ægtefæller efter gennemførelsen  
af særejerreformen i 1990

---

– særligt om ægtefællers indbyrdes aftalemuligheder

*Irene Nørgaard*

Jurist- og Økonomforbundets Forlag

*Formueordninger mellem ægtefæller efter gennemførelsen af særejereformen i 1990  
– særligt om ægtefællers indbyrdes aftalemuligheder*  
1. udgave, 1. oplag

© 2001 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.

Omslagsillustration: Morten Højmark  
Tryk: Narayana Press, Gylling  
Indbinding: Chr. Hendriksen & Søn, Skive

Printed in Denmark 2001  
ISBN 87-574-0705-03

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

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

## Forord

Under udarbejdelsen af den foreliggende afhandling har jeg stedse været ansat ved Afdelingen for Privatret, Juridisk Institut, Aarhus Universitet.

Instituttet har igennem årene givet mig gode arbejdsforhold, bl.a. ved at bevilge mig fritagelse for undervisningsmæssige forpligtelser i forbindelse med, at der fra anden side blev stillet økonomiske midler til rådighed for varetagelsen af "min" undervisning. Sådanne midler er i en periode under afhandlingens første fase blevet bevilget af Aarhus Universitets Forskningsfond og i en periode hen mod dens afslutning af Margot og Thorvald Dreyers Fond. For denne støtte bringer jeg Juridisk Institut, Aarhus Universitets Forskningsfond samt Margot og Thorvald Dreyers Fond min varmeste tak.

Margot og Thorvald Dreyers Fond har tillige ydet økonomisk støtte til afhandlingens udgivelse. Også derfor siger jeg tak.

Det er normalt, at man i forordet takker sin familie for udvist tålmodighed i forbindelse med afhandlingens udarbejdelse. Det vil jeg ikke gøre. Min mand og mine børn har været, som de plejer at være.

I afhandlingen er der ikke taget hensyn til materiale fremkommet efter 1. august 2001.

Århus, august 2001

*Irene Nørgaard*

# Indhold

<b>Forord</b> .....	V
<b>Fortegnelse over anvendte forkortelser</b> .....	XVII
<b>Indledning</b> .....	1
<b>Kapitel 1</b> .....	3
<b>Kort om dels den legale formueordning og dens retsvirkninger, dels de før 1990 givne muligheder for at fravige denne ordning og endelig reformovervejelserne indtil 1990</b>	
1. Kort karakteristik af den legale formueordning efter 1925-loven og mulighederne for at fravige denne ordning .....	3
1.1. Den legale formueordning efter 1925-loven .....	3
1.2. Særligt om vederlagskrav .....	6
1.3. Mulighederne for at fravige den legale formueordning efter 1925-loven – og formueordningernes præceptivitet .....	8
2. 1957-udvalgets overvejelser .....	10
2.1. Bet. 305/1962 – 1957-udvalgets bet. I .....	10
2.2. Bet. 415/1966 – 1957-udvalgets bet. III .....	12
3. 1969-udvalgets overvejelser .....	15
3.1. Bet. 716/1974 .....	16
4. Konklusion vedrørende reformovervejelser fra 1925 til 1990 .....	18
5. Er en formueordning, hvis udgangspunkt er almindeligt formuefællesskab, en tidssvarende ordning? .....	19
<b>Kapitel 2</b> .....	29
<b>1990-Reformen og mulighederne for at fravige den legale formueordning efter 1990-reformen</b>	
1. Om 1990-reformens tilblivelse og kort om dens indhold .....	29
1.1. Om 1990-reformens tilblivelse .....	29
1.2. Kort om 1990-reformens hovedindhold .....	30

1.3. Foreløbig konklusion om 1990-reformen	31
1.4. Hvordan er reformen i store træk blevet fortolket?	32
1.5. Denne fremstillings overordnede opfattelse af reformen	38
2. Generelt om udgangspunktet for fortolkningen af aftalefrihedens grænser	40
3. Skilsmisssæreje – Fuldstændigt særeje	44
3.1. Begreber og terminologi	44
3.1.1. Generelt om begreber og terminologi – særligt om begrebet skilsmisssæreje	44
3.1.2. Konklusion	47
3.2. Fuldstændigt særeje	47
3.3. Skilsmisssæreje	48
3.3.1. Skilsmisssæreje under ægteskabet	50
3.3.1.1. Skilsmisssæreje er ikke "særeje" under ægteskabet	50
3.3.1.2. Skilsmisssæreje og de enkeltregler, der er aktuelle også under ægteskabet	53
3.3.1.2.1. Samtykkereglerne i RVL §§ 18-19	53
3.3.1.2.2. Vederlagskravsreglerne i RVL § 23	54
3.3.1.2.3. Bosondringsreglerne i RVL § 38	55
3.3.1.2.4. Testationskompetencereglen i AL § 66, stk. 2	57
3.3.2. Skilsmisssæreje ved separation og skilsmisse	58
3.3.3. Skilsmisssæreje er fælleseje på dødsboskifte	58
3.3.4. Konklusion om skilsmisssæreje	59
4. Hvilken del af formuen kan en særejebestemmelse omfatte?	60
4.1. Genstandsbestemt særeje	60
4.2. Brøkdelsæreje	61
4.2.1. Brøkdelsæreje – særeje i begrænset omfang, eller fælleseje med skævdeling?	61
4.2.2. Brøkdelsæreje om en ægtefælles hele formue	62
4.2.3. Brøkdelsæreje om enkelte aktiver	63
4.2.4. Kombinationer med brøkdelsæreje	64
4.3. "Anpartssæreje"	64
4.3.1. Hvordan er anpartssæreje karakteriseret?	65
4.3.2. Anpartssæreje ctr. vederlagskrav – hjemmelsproblemet	66
4.3.3. Er anpartssæreje bedre til at løse sammenblanding-problemer end vederlagskravsreglerne?	68
4.3.4. Anpartssæreje og gæld	80
4.3.5. Vederlagskrav som supplement til anpartssæreje?	81
4.3.6. Konklusion om anpartssæreje	81
4.4. Beløbssæreje/sumsæreje	82

4.4.1. Begreb	82
4.4.1.1. Det ikke-genstandsrelaterede sumsæreje	83
4.4.1.2. Det ikke-genstandsrelaterede sumfælleseje	87
4.4.1.3. Konklusion vedrørende det ikke-genstandsrelaterede sumsæreje og sumfælleseje	88
4.4.2. Genstandsrelateret sumsæreje eller sumfælleseje uden en bestemt prioritetsplads	88
4.4.3. Det prioritetsbestemte sumsæreje eller sumfælleseje	91
4.4.3.1. Det prioritetsbestemte sumsæreje	91
4.4.3.2. Det prioritetsbestemte sumfælleseje	92
4.4.4. Konklusion vedrørende det genstandsrelaterede og det prioritetsbestemte sumsæreje eller sumfælleseje	94
4.4.5. Pristalsregulering af eller forrentning af sumsæreje og sumfælleseje	95
4.4.6. "Lånesumsæreje/-fælleseje" mellem særeje og fælleseje eller mellem særeje og uskiftet bo?	98
4.4.7. Praksis om beløbsbestemmelser, dennes rækkevidde og sumsæreje ctr. vederlagskrav	100
4.4.7.1. Praksis om beløbsbestemmelser	100
4.4.7.2. Fastlæggelse af rækkevidden af afgørelserne	102
4.4.7.3. Sumsæreje eller vederlagskrav?	103
4.4.8. Konklusion vedrørende sumsæreje og sumfælleseje	104
4.4.9. Bestemmelser om værdistigninger og forøgelse af egenkapital	104
4.5. En særejebestemmelse kan angå kun den ene ægtefælles formue – og den må ikke angå ægtefællernes samlede formue under ét	105
4.6. Surrogater	106
4.6.1. Hvad kan bestemmes om surrogater – kompetensens omfang?	106
4.6.1.1. Surrogater for fælleseje	107
4.6.1.2. Surrogater for særeje	107
4.6.1.3. Bestemmelsen om "andet" skal isoleret set være gyldig	107
4.6.1.4. Bestemmelsen skal overholde formkrav og ikke stride mod tredjemandsbestemmelse	107
4.6.1.5. Generelle surrogatbestemmelser eller bestemmelser om bestemte genstande	108
4.6.1.6. Kan surrogatbestemmelser intensivere eller udvide særejet?	109

4.6.1.7. Surrogatbestemmelser og vederlagskrav efter RVL § 23, stk. 3	111
4.6.1.8. Konklusion om surrogatbestemmelser	112
4.6.2. Surrogationsprincippet, når der til erhvervelsen af et aktiv er medgået såvel fælleseje som særeje – eller midler fra begge ægtefæller	113
4.6.2.1. Eventuelle krav til udbetalingens størrelse	117
4.6.2.2. Tredjemandsbestemt særeje og surrogation	119
4.7. Fremtidige erhvervelser	120
4.7.1. Fremtidige erhvervelser ctr. surrogater	120
4.8. Medfører ægtepagtsbestemmelser om fremtidige erhvervelser og om surrogater særlige krav til beskrivelsen i ægtepagten?	123
4.8.1. Artsbestemt særeje – det til enhver tid værende indbo, aktier, sommerhus m.v.	126
4.8.2. Kontant indestående beløb	129
4.8.2.1. Sammenblandingproblemet	130
4.8.2.2. Nærmere om løsningen af problemet med sammenblandede midler	132
4.8.3. De skattebegünstigede kapitalpensionsforsikrings- og kapitalpensionsopsparingsordninger samt ratepensions- forsikrings- og ratepensionsopsparingsordninger	136
4.8.3.1. Konklusion om skattebegünstigede kapital- og ratepensionsordninger	141
4.8.4. Erhvervsvirksomheder m.v.	142
4.8.4.1. Konklusion vedrørende erhvervsvirksomheder	156
4.9. Indtægter	158
4.9.1. Kompetencens omfang	158
4.9.2. Særejebestemmelser truffet før 1.10.1990	159
4.10. Gæld	161
5. Andre betingelser eller begrænsninger	165
5.1. Generelt om tidsbegrænsninger	166
5.1.1. Mere vidtgående særejeordning ved udløbet af en tidsbegrænset særejebestemmelse?	167
5.1.2. Tidsmæssige kriterier for begrænsning af særeje	169
5.1.2.1. Aftalte tidsbegrænsninger	171
5.1.2.2. Tidsbegrænsning af tredjemandsbestemt særeje	172
5.1.2.3. Separation og samlivsgenoptagelses betydning for tidsbegrænsninger	173
5.1.2.4. Uskiftet bos betydning for tidsbegrænsninger	174
5.1.3. Konklusion om tidsbegrænsninger	174

5.2. Særejeaftrapningsordninger	175
5.3. Fuldstændigt særeje alene med henblik på en af ægtefællernes død	176
5.3.1. Formuernes status lægges fast ved førstafdødes død	177
5.3.2. Formuens status under ægteskabet, når ægtefællernes dødsrækkefølge afgør særejets omfang	178
5.3.3. Fuldstændigt særeje, hvis en bestemt af ægtefællerne dør først	179
5.3.4. Fuldstændigt særeje for længstlevende/førstafdøde ægtefælle	182
5.3.5. Hvilke konsekvenser har kombinationer med særeje for længstlevende – for arv og for uskiftet bo?	183
6. Kombinationer af begrænsede og betingede særejebestemmelser	186
7. Foreløbig konklusion om, hvilke bestemmelser der kan træffes i medfør af RVL § 28 (og § 28 a)	189
<b>Kapitel 3</b>	<b>191</b>
<b>Formuesystemernes (formueordningernes) præceptivitet og   supplerende aftaler til en i øvrigt lovligt valgt formueordning</b>	
1. Baggrunden for, at lovens formuesystemer er præceptive	193
2. Problemstillinger	195
3. Aftaler i forbindelse med en aktuel skiftesituation	198
3.1. Skal en separation eller skilsmisse være besluttet, for at aktualitetskravet er opfyldt?	201
3.2. Ægtepagtsformen i relation til aftaler indgået med henblik på en konkret forestående separation eller skilsmisse	205
3.3. Konklusion vedrørende aftaler i forbindelse med en aktuel skiftesituation	207
4. Aftaler før og under ægteskabet (aftaler, der <i>ikke</i> er indgået i forbindelse med en aktuel skiftesituation)	208
4.1. Praksis om aftaler, der etablerer en (ulovlig) formueordning eller fraviger den valgte formueordnings retsvirkninger	209
4.2. Konklusion om aftaler, der etablerer en (ulovlig) formueordning eller fraviger den valgte formueordnings retsvirkninger	228
4.3. Formueretlige aftaler mellem ægtefæller ctr. aftaler, der fraviger formueordningerne eller disses retsvirkninger	231
4.3.1. Overordnede betragtninger	232

4.3.2. Aftaler om rettigheder på separations- eller skilsmissekifte .....	233
4.3.3. Aftaler om rettigheder på dødsboskifte og ret til uskiftet bo .....	236
4.3.4. Særligt om boslodsafkald, skævelingsaftaler, aftaler om "kompensation", forhåndsftaler om krav efter ÆL § 56, gældsbreve o.l. ....	240
4.3.5. Aftaler om rådighed, rådighedsindskrænkninger og hæftelse under ægteskabet .....	247
4.3.5.1. Særligt om samtykke til dispositioner over bolig, indbo m.v., RVL §§ 18 og 19 .....	247
4.3.5.2. Fuldmagt .....	249
4.3.5.3. Aftaler om samtykke til dispositioner over genstande, der ikke er omfattet af RVL §§ 18-19 .....	251
4.3.5.4. Aftaler om hæftelse .....	252
<b>Kapitel 4</b> .....	<b>253</b>
<b>Om virkningen af, at ægtefæller har indgået ulovlige formueordningsaftaler eller tillægsaftaler til lovlige formueordningsaftaler</b>	
1. Indledning .....	253
2. Ægtefæller har i ægtepagtsform aftalt noget, som ikke er tilladt .....	258
3. Ægtepagten suppleret med en formløs tillægsaftale .....	269
4. Ugyldige aftaler, der vedstås .....	278
<b>Kapitel 5</b> .....	<b>283</b>
<b>Tredjemandsbestemt særeje og fælleseje</b>	
1. Tredjemandsbestemt særeje og fælleseje .....	283
1.1. Kan en gavegiver eller arvelader indsætte individuelle særejevilkår for gaven eller arven? .....	284
1.2. Tredjemandsbestemmelser om særeje, når modtageren af arv eller gave bliver gift flere gange .....	285
1.3. Tredjemands særejebestemmelser, når kun en del af et aktivs værdi overdrages ved gave .....	288
1.3.1. Retstilstanden før særejereformen fra 1990 .....	289
1.3.2. Medfører 1990-reformen nogen ændring i retstilstanden? .....	297

1.4. Fortolkning af formueordningsbestemmelser truffet af tredjemand og ægtefællers mulighed for at ændre sådanne bestemmelser .....	300
--	-----

**Kapitel 6** .....

**Formueordningens betydning for regler, der gælder under ægteskabet, ved separation eller skilsmisse, ved samlivsgenoptagelse, ved dødsboskifte og ved uskiftet bo**

1. Regler, der relaterer sig til dispositioner under ægteskabet .....	308
1.1. RVL §§ 18-19 – samtykkereglerne .....	308
1.2. RVL § 23 – vederlagskrav .....	309
1.3. RVL § 38 – bosondring .....	310
1.4. AL § 66, stk. 2 – ægtefællers testationskompetence over fælleseje .....	311
2. Regler vedrørende separations- eller skilsmissekifte. ÆL § 56. Samlivsgenoptagelse efter separation .....	311
2.1. Generelt .....	311
2.2. Særlige kvantitative regler – vederlagskrav og ÆL § 56 .....	312
2.3. Samlivsgenoptagelse efter en separation .....	313
3. Regler vedrørende dødsboskifte .....	315
3.1. Om AL §§ 24 b, c og d, og AL § 66 .....	315
3.1.1. Skilsmisssæreje .....	324
3.1.2. Brøkdelsæreje, når en brøkdæl er fuldstændigt særeje ..	325
3.1.2.1. Den kvantitative behandling af brøkdelsæreje, hvor en brøk er fuldstændigt særeje .....	325
3.1.2.2. Kvalitative regler i relation til brøkdelsæreje, hvor en brøkdæl er fuldstændigt særeje .....	325
3.1.3. Tidsbegrænset fuldstændigt særeje .....	328
3.2. Andre regler i AL, i relation til hvilke formueordningen kan have betydning .....	329
3.2.1. Reglerne i AL § 32-33 om afkortning af arveforskud ydet af fælleseje .....	329
3.2.2. AL § 48 om længstlevendes mulighed for at ændre et gensidigt testamente med klausul om formuens senere fordeling .....	329
3.2.3. AL § 7 b, stk. 2 – ægtefællens ret til suppleringsarv .....	331
3.2.4. AL § 24 .....	332
3.3. Vederlagskravsreglen i RVL § 23 .....	336
3.4. Erstatningsansvarslovens § 18, stk. 3, 2. pkt. ....	336

4. Uskiftet bo .....	336
4.1. Hvilke formueordninger indgår – og hvordan indgår de – i det uskiftede bo? Længstlevendes arv efter førstafdøde .....	337
4.1.1. Skilsmisssæreje .....	337
4.1.2. Tidsbegrænset fuldstændigt særeje .....	338
4.1.3. Brøkdelsæreje .....	338
4.1.3.1. Førstafdødes brøkdelsæreje .....	338
4.1.3.2. Længstlevendes brøkdelsæreje .....	340
4.1.4. Længstlevendes arv efter førstafdøde .....	343
4.2. Uskiftet bo og længstlevendes særeje under det uskiftede bo og ved skifte af det uskiftede bo .....	344
4.2.1. Bevisbyrdereglen i AL § 23 .....	345
4.2.2. Dispositioner mellem det uskiftede bo og længstlevendes særeje .....	346
4.2.3. Vederlagskrav mellem det uskiftede bo og længstlevendes særeje .....	347
4.3. Længstlevendes testationskompetence, når længstlevende har særeje .....	348

## **Kapitel 7 .....**

### **Vederlagskrav**

1. Vederlagskravreglerne i RVL § 23, stk. 2 og 3, ved blandede formueordninger .....	352
1.1. Hvilke formuebevægelser mellem forskellige formuearter udløser ret til vederlagskrav efter RVL § 23, stk. 2 og 3? .....	355
1.1.1. Særligt om skilsmisssæreje .....	356
1.1.2. Særligt om brøkdelsæreje og tidsbegrænset særeje .....	360
1.2. Hvilke dispositioner udløser ret til vederlagskrav efter RVL § 23, stk. 2 og 3? – Forholdet til surrogationsprincippet ..	360
1.2.1. Erhvervelser .....	361
1.2.2. Fællesejemidler anvendt til forbedring af særeje, og særejemidler anvendt til bedste for bodelen. Betaling af gæld, gældsftergivelse, eget arbejde, løbende forbrug og vedligeholdelse .....	362
1.2.3. Negativt særeje på skifte .....	365
1.3. Hvornår skal en disposition være foretaget for at kunne medføre ret til vederlagskrav efter RVL § 23, stk. 2 og 3? .....	366
1.3.1. Uskiftet bo .....	366
1.3.2. Dispositioner foretaget før ægteskabet .....	368

1.3.3. Efter skæringsdagen – samlivsgenoptagelse efter separation .....	372
1.4. Fastsættelse af størrelsen af vederlagskrav .....	374
1.4.1. Skal formueforskydningen være væsentlig? .....	374
1.4.2. Anvendelse af løbende indtægter .....	376
1.4.3. Størrelsen af vederlagskravet .....	377
1.4.4. Konklusion om vederlagskravets størrelse .....	386
2. Vederlagskravsreglen om misbrug m.v. i RVL § 23, stk. 1 .....	387
3. Dækning på skifte – RVL § 24 .....	389
4. Forhåndsafkald på ret til vederlag .....	392

## **Kapitel 8 .....**

### **Overgangs- og fortolkningsproblemer**

## **Kapitel 9 .....**

### **Reform eller præcisering?**

## **Summary .....**

## **Bilag (betænkning 716/1974 s. 17-22 og uddrag af lovforslag nr. L 23 til Lov nr. 396 af 13. juni 1990) .....**

## **Litteratur .....**

## **Domsregister .....**

## **Stikordsregister .....**