

Erik Werlauff

# Arv og skifte

4. udgave

ADVOKAT  
**JERRY OSBAK**  
NØRREGADE 30 - 1165 KBH. K  
TLF. 33 14 42 00 - GIRO 9 26 76 70



Jurist- og Økonomforbundets Forlag  
2001

*Arv og skifte*  
4. udgave

© 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.

Omslaget er tilrettelagt af Morten Højmark  
Tryk: Narayana Press, Gylling  
Indbinding: Damm's Bogbinderi, Randers

Printed in Denmark 2001  
ISBN 87-574-0245-0

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

Telefon: 39 13 55 00  
Telefax: 39 13 55 55  
e-mail: fl@djoef.dk

Homepage: [www.djoef.dk/forlag](http://www.djoef.dk/forlag)

## Forord til 4. udgave, 2001

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. dødsboskatteovens regler).

I bogens praktiske del behandles de væsentligste 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, men i den praktiske dagligdag er de 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 skatteretlige formularsæt, som anvendes ved selve bobehandlingen, og de skatteretlige formularer til beskatning af mellemprioden og bobeskatningsperioden i øvrigt. Blanketterne kan fås gratis hos skifteretterne og Told & Skat, og de kan i øvrigt hentes fra Domstolsstyrelsens og Told & Skats hjemmesider.

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 bobehandlingsprogrammet udviklet af EDB Gruppen A/S 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.

Under jurastudiet interesserede familie- og arveretten mig i høj grad. Som fuldmægtig i Justitsministeriet kom jeg i det daværende familieretskantor, og som nyetableret advokat i Herning blev jeg på opfordring én af skifterettens faste medhjælpere i sager om blandt andet dødsboer.

Som professor i retsvidenskab kan jeg i sagens natur ikke længere have den daglige føling med praktisk bobehandling. Jeg er imidlertid så heldig, at min hustru, advokatsekretær Asfrid Skjøt Werlauff, som er sekretær hos Dahl, Koch & Boll, Herning, behandler dødsboer. Ikke helt sjældent bringer hun enkeltspørgsmål, boopgørelser mv. med sig hjem til nærmere drøftelse. Herved sikrer jeg mig en rimelig praktisk føling med stoffet. Også den faglige kontakt med en anden erfaren bobehandler, Licci Prøhl, ligeledes hos Dahl, Koch & Boll, er mig jævnlige til stor nytte.

Min tidligere medforfatter, advokat Henrik Lyhne, Silkeborg, har af tidsmæssige grunde ikke ønsket at fortsætte sit medforfatterskab. Jeg takker ham for mange gode diskussioner i årenes løb og for de hidtidige års samarbejde om bogen.

Aalborg Universitet, april 2001

*Erik Werlauff*

## Indholdsfortegnelse

Forord .....	V
Forkortelser .....	XV
<b>I. Arv, skifte, afgift og skat .....</b>	<b>1</b>
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 og dødslejegaver .....	9
c. Arvingernes anerkendelse af et formløst testamente .....	10
d. Testationskompetencen: Hvad kan der testes over? .....	11
e. Båndlæggelse .....	13
f. Særejebestemmelser. Uigenkaldelighed og andre testamentsbestemmelser .....	14
g. Fortolkning af testamenter .....	15
h. Indsigt i testamentet («aktindsigt») .....	16
i. Livstestamenter .....	16
5. Efterlevende ægtefælle .....	16
a. Ægtefællens arveret .....	16
b. Skiftefordele .....	17
c. Uskiftet bo .....	18
6. Arveforskud og arveafkald .....	25
7. Forventede arvelovsreformer (Justitsministeriets arvelovsudvalg) .....	28
B. Skiftet: Hvordan får man sin arv? .....	29
1. Overblik over dødsboskifteloven (DSL), gældende fra 1997 .....	29
a. Tidligere og nuværende skiftelov .....	29

b. Forenkling og »privatisering« af bobehandlingen . . . . .	30	D. Omgørelse og genoptagelse af et afsluttet bo . . . . .	59
c. Skifteformerne . . . . .	31	E. Aflempning: Hvad koster det i afgift at skifte og at arve? . . . . .	61
d. Gældsansvaret . . . . .	31	1. Skatteafgift (retsafgift) . . . . .	61
e. Boopgørelse kan undlades i småboer (180.000 kr. grænsen) . . . . .	31	2. Boafgift . . . . .	62
f. Skifteafgifterne blev nedsat . . . . .	31	a. Fra arveafgift til boafgift . . . . .	62
2. Boudlæg uden skiftebehandling (for begravelses-		b. Boafgiftsloven, BAL . . . . .	62
omkostningerne) . . . . .	32	c. Proportional afgift af samlet arvebeholdning: 15%.	
3. Privat skifte . . . . .	33	Bundfradrag . . . . .	63
4. Forenklet privat skifte . . . . .	37	d. Tillægsboafgift: 25% . . . . .	65
5. Bobestyrerbehandling . . . . .	37	e. Afgiftsfrihed for ægtefælle . . . . .	65
a. Pligt til at anvende bobestyrer? Antagelse, habilitet		f. Arveafkald skal gives senest ved indlevering af boopgørelse . . . . .	66
(»interessekonflikt«) og afsættelse . . . . .	38	g. Fradrag ved boafgiftsberegningen, herunder betydningen	
b. Klage over bobestyreren. Erstatningspligt . . . . .	41	af kaution, gave, gavegældsbev. mv. . . . .	66
c. Overblik over bobestyrerens opgaver . . . . .	42	h. Afgiftsfri ydelser: forsikring, rentenydelse mv. . . . .	70
d. Autorisation af bobestyrere . . . . .	44	i. Boopgørelse og værdiansættelse . . . . .	72
e. Udlevering af et bo til en ikke-autoriseret bobestyrer . . . . .	45	j. Fordeling af boafgiften mellem arvingerne . . . . .	76
f. Kautionsforsikring for bobestyreren . . . . .	45	k. Boafgiftens betaling. Afgiftskære til landsret. Hæftelse	
g. Generalklausul: »Bedst mulig forvaltning af boet« . . . . .	46	for boafgiften . . . . .	77
h. Bobestyrerens regnskab og bogføring . . . . .	46	l. Bankgaranti for boafgiften. Udenlandsk bosiddende arving . . . . .	77
i. Bankkonti og depoter. Bokonto . . . . .	46	3. Gaveafgift . . . . .	78
j. Skifterettens tilsyn . . . . .	47	1. Pristalsregulerede grænser: Bundfradrag for boafgift.	
k. Beslutningskompetencen i boet. Uenighed mellem		Afgiftsfri gaver . . . . .	82
arvingerne . . . . .	48	D. Skatterne: Hvilken skat betaler afdøde, boet og arvingerne? . . . . .	82
l. Skifteprotokol . . . . .	49	1. Indledende bemærkninger om bobeskatningen . . . . .	82
m. Indberetninger . . . . .	49	2. Skattefrie boer . . . . .	83
n. Bomøde . . . . .	49	a. Skattefritagelse . . . . .	83
o. Prøvelse af fordringer. Retssag mod boet . . . . .	50	b. Mellemprioriteten . . . . .	86
p. Acontohonorar . . . . .	52	1°. Begrebet mellemprioriteten . . . . .	86
q. Acontoarveudlæg . . . . .	52	2°. Afsluttende ansættelse . . . . .	87
r. Boets aktiver . . . . .	53	3°. Indkomsten i mellemprioriteten . . . . .	89
s. Boopgørelse . . . . .	53	4°. Skatten af mellemprioritetens indkomst . . . . .	92
t. Insolvente boer . . . . .	55	5°. Særligt om forskudt indkomstår . . . . .	92
6. Proklama. Anmeldelse og fyldestgørelse af fordringer mod boet . . . . .	55	3. Skattepligtige boer . . . . .	93
7. Overtagelse af boets aktiver efter vurdering. Berigtigelse af		a. Skattepligtens virkninger . . . . .	93
adkomst til udlagte aktiver . . . . .	55	b. Opgørelse af boindkomsten til beskatning . . . . .	94
8. Skifterettens opgaver . . . . .	56	c. Dødsboskatten og bofradrag . . . . .	96
a. Skifteretsattest, dokumentkopier, aktindsigt mv. . . . .	56	4. Udlodning fra boet: Værdiansættelse og eventuel succession . . . . .	98
b. Skifterettens vejledningspligt. Kan skifteretten blive		a. Værdiansættelse . . . . .	98
erstatningspligtig? . . . . .	57	b. Succession . . . . .	99
c. Afgørelse af tvister . . . . .	58	c. Beskatning i boet: Avancebeskatning . . . . .	102

1°. Fast ejendom: Avanceskat eller parcelhusreglen . . . . .	102
2°. Driftsmidler . . . . .	105
3°. Aktier . . . . .	106
d. Boets slutning . . . . .	109
5. Insolvente boer . . . . .	111
a. Behandling efter DSL . . . . .	111
b. Afgørelse om skattepligt . . . . .	111
c. Konkursindkomst . . . . .	112
6. Efterlevende ægtefælle . . . . .	114
a. Skifte . . . . .	114
1°. Generelt . . . . .	114
2°. Opgørelse af skattepligtig indkomst . . . . .	115
b. Uskiftet bo mv. . . . .	116
1°. Skattepligt . . . . .	116
2°. Skatteberegning . . . . .	117
c. Blandede skifteformer . . . . .	119
d. Udlodning fra boet . . . . .	119
e. Skifte af uskiftet bo i længstlevendes levende live . . . . .	120
7. Boudlæg (»udlæg for begravelsesomkostninger«) . . . . .	121
8. Genoptagelsesbo (reassumptionsbo) . . . . .	122
9. Indlevering af boselvangivelse . . . . .	123

## II. Dødsboets behandling . . . . . 125

A. Boets påbegyndelse . . . . .	125
1. Anmeldelse af dødsfaldet. Dødsfaldskendelse. Dødsformodningsdom . . . . .	125
2. Møde i skifteretten – eller undladelse heraf . . . . .	126
3. Udsættelsesperioden: Sikring af aktiverne mv. . . . .	126
4. Ekspeditionsliste og bobehandlingsprogram . . . . .	127
5. Møde mellem bobehandleren og arvingerne . . . . .	127
6. Oplysninger om familie- og arveforhold . . . . .	128
7. Proklama. Anmeldelse og præklusion af krav. Boets ret til at frigøre sig ved betaling (frigørelsesret) . . . . .	130
8. Åbningsstatus. Gældbog (fordringsliste). Indsigt i åbningsstatus . . . . .	133
9. Prøvelse af fordringer. Tvist om anmeldte krav . . . . .	134
10. Postspærring . . . . .	134
11. Sagen opdeles i delspørgsmål . . . . .	134
B. De forskellige persongrupper og bobehandlingen . . . . .	135
1. Arvinger og legatarer . . . . .	135
a. Begreberne »arving« og »legatar« . . . . .	135

b. Oplydelse af legater . . . . .	135
c. Skifteværge . . . . .	136
d. Personer under værgemål . . . . .	136
1°. Mindreårige . . . . .	136
2°. Værgemålsforanstaltning (tidligere: umyndiggørelse) . . . . .	137
3°. Generalfuldmagt som alternativ til værgemål (»værgemålssurrogat«) . . . . .	139
e. Begunstigede vedrørende forsikrings- og pensionsordninger . . . . .	141
a. Begunstigelser i forsikringsordninger . . . . .	141
b. Ordninger i pengeinstitutter . . . . .	143
f. Ægtefælle . . . . .	146
g. Samlever . . . . .	146
a. Livsforsikring . . . . .	147
b. Samleverpension . . . . .	148
c. Boafgift, herunder afgiftslettelser for pensionsordninger . . . . .	149
d. Ingen automatisk arveret eller skiftefordele . . . . .	150
e. Ret til lejlighed og andelsbolig. Fraflytning af fast ejendom . . . . .	150
f. Egne formuegenstande. Sammenfildrede aktiver . . . . .	151
g. Kompensation for medvirken til formueskabelse hos afdøde (kompensationskrav) . . . . .	151
h. Aktiver og passiver . . . . .	153
1. Aktiver . . . . .	153
a. Kontantbeholdning . . . . .	153
b. Begraveshjælp . . . . .	154
c. Indbo . . . . .	154
d. Bankkonti, bokonto og proformaopgørelse. Ægtefællers fælles bankkonto . . . . .	156
e. Forsikrings- og opsparingsordninger . . . . .	159
1°. Afdødes ordninger . . . . .	159
2°. En efterlevende ægtefælles ordninger . . . . .	160
f. Erstatning, der tilkom afdøde . . . . .	162
g. Livsforsikring, gruppelevsforikring mv. . . . .	162
h. Præmieobligationer . . . . .	163
i. Værdipapirer i en værdipapircentral . . . . .	163
j. Aktier og anparter . . . . .	164
k. Pantebreve, gældsbreve og andre fordringer . . . . .	167
l. Arvingsgæld . . . . .	168
m. Formuefællesskab og ægtefælle: Bodel, boslodskrav og boslodsudveksling . . . . .	169
n. Fast ejendom . . . . .	172

1°. Værdiansættelse: Vurdering og eventuel omvurdering . . .	172
2°. Ejendomsforsikring . . . . .	176
3°. Udlæg og tinglysning . . . . .	177
4°. Salgsvilkår, ansvarsfraskrivelse og fortrydelsesret. Indhentelse af tilbud på ejendommen . . . . .	177
5°. Beslutning om salg . . . . .	180
6°. Udlejning eller udlån af ejendommen i boperioden . . . . .	181
7°. Andelsbolig mv. . . . .	182
8°. Landbrugsejendomme: Udvidet testationskompetence til fordel for gårdarvingen . . . . .	183
o. Skibe og fly . . . . .	184
1°. Skibe . . . . .	184
2°. Fly . . . . .	185
p. Skibsanparter og andre anpartar . . . . .	185
q. Andelsrettigheder knyttet til afdødes/boets virksomhed . . . . .	187
r. Biler og andre motorkøretøjer . . . . .	188
s. Erhvervsvirksomhed . . . . .	189
1°. Bogføringspligt . . . . .	189
2°. Boets relationer til erhvervsvirksomheden . . . . .	189
3°. Fast ejendom. Lejemål . . . . .	191
4°. Driftsmidler og goodwill . . . . .	192
5°. Interessentskabsandele . . . . .	194
t. Løn- og feriepengetilgodehavender. Indestående i Lønmodtagernes Dyrtidsfond . . . . .	194
u. Enerettigheder: Ophavsret, patent, forfatterrettighed mv. . . . .	195
v. Ordener, beskikkelsesbreve mv. . . . .	196
2. Passiver . . . . .	196
a. Begravelsesudgift, gravstedsvedligeholdelse, gravstedskonto . . . . .	197
b. For meget udbetalt social pension . . . . .	198
c. Prioritetsgæld i fast ejendom . . . . .	198
d. Afdødes kautionforpligtelser. Tredjemandspant . . . . .	198
1°. Passivet i boet: Afdødes kautionforpligtelse . . . . .	198
2°. Aktivet i boet: Regreskravet mod hovedskyldneren . . . . .	199
e. Afdødes gæld til personer inden for gaveafgiftskredsen . . . . .	200
f. Oversete passiver: Genoptagelse og efterbetaling . . . . .	200
D. Boopgørelse . . . . .	201
1. Undladelse af boopgørelse i småboer (180.000 kr. reglen) . . . . .	201
2. Privat skifte . . . . .	202
3. Bobestyrerbo . . . . .	202

c. Udgifter, herunder honorar . . . . .	204
d. Udvalgte honorar til bobestyrer . . . . .	204
e. Honorarets størrelse . . . . .	204
<b>III Checklister til boets behandling . . . . .</b>	<b>209</b>
I. Udvalgte emner over boet: delproblemer, delomslag . . . . .	209
II. Udvalgte skifte . . . . .	210
1. Udvalgte privat skifte (almindeligt) . . . . .	211
2. Udvalgte privat skifte (ægtefælle eneste arving) . . . . .	211
3. Boudlæg . . . . .	212
4. 180.000 kr. reglen . . . . .	212
5. Udvalgte bo . . . . .	213
6. Bobestyrerbo (solvent) . . . . .	214
7. Bobestyrerbo (insolvent) . . . . .	216
8. Proklama: hvornår og hvordan? hvad omfattes? . . . . .	218
<b>IV Checkliste til udarbejdelse af boopgørelse . . . . .</b>	<b>221</b>
A. Deponering . . . . .	221
B. Valg af skæringsdag for boopgørelsen . . . . .	222
C. Afsluttende bomøde . . . . .	223
D. Tret for indsendelse af boopgørelse . . . . .	224
E. Udlodning i boet . . . . .	224
<b>III AG</b>	
<b>A Blanketter til bobehandling (skifteretterne og   Domstolsstyrelsen) . . . . .</b>	<b>225</b>
1. Anmodning om boudlæg – Skiftelovens § 18 . . . . .	227
2. Anmodning om slutning af bo som intet ejende . . . . .	229
3. Anmodning om udlæg af boet til ægtefælle – Skiftelovens § 22 . . . . .	230
4. Anmodning uskiftet bo – Skiftelovens § 24 . . . . .	231
5. Anmodning om privat skifte – Skiftelovens § 25 . . . . .	233
6. Anmodning om privat skifte – Skiftelovens § 25 med udenlandske arvinger . . . . .	236
7. Anmodning om forenklet privat skifte – Skiftelovens § 33 . . . . .	238
8. Anmodning om forenklet privat skifte med ægtefællen som eneste arving – Skiftelovens § 34 . . . . .	240
9. Anmodning om optagelse i Statstidende i h.t. Skiftelovens § 81 om proklama . . . . .	241

10.	Erklæring om solvens	242
11.	Skiftefuldmagt	243
12.	Power of attorney in respect of probate and administration of estate	244
13.	Arveafkald	245
14.	Skifteværgebeskikkelse	246
15.	Tilsynsprotokollat	247
16.	Åbningsstatus	248
17.	Side til åbningsstatus	251
18.	Ejerforhold vedrørende aktiverne i fællesbo	252
19.	Gældens fordeling i fællesbo	253
20.	Specifikation til aktiv 14 – Bankkonto	254
21.	Specifikation til aktiv 16 – Aktier	255
22.	Specifikation til aktiv 17 – Obligationer og pantebreve	256
23.	Specifikation til aktiv 18 – Kommanditanparter	257
24.	Specifikation til aktiv 19 – Investeringsbeviser	258
25.	Boopgørelse på grundlag af åbningsstatus	259
26.	Specifikation af salg af aktiver	264
27.	Vejledning vedrørende boafgift	265
28.	Liste over sider til åbningsstatus og boopgørelse	266
29.	Fordeling af bobeholdningen	267
30.	Vejledning	268
31.	Sådan skal De gøre. Vejledning i udfyldelse af åbningsstatus	269
32.	Sådan udfyldes boopgørelsen	272
<b>VI.</b>	<b>Blanketter til bobeskatning (Told &amp; Skat)</b>	<b>275</b>
33.	Selvangivelse for mellemprioden	277
34.	Information om selvangivelse for mellemprioden	280
35.	Selvangivelse for bobeskatningsperioden	284
36.	Information om selvangivelse for bobeskatningsperioden	287
37.	Specifikation af indkomster	292
<b>VII.</b>	<b>Eksempel på et bobehandlingsprogram (EDB Gruppen A/S)</b>	<b>297</b>
38.	AdvoPro – Det professionelle advokatsystem	299
39.	Åbningsstatus	317
40.	Regnskab	321
41.	Boafgift	324
42.	Kontant afstemning	326

43.	Udbetaling (bøger)	327
44.	Udvalgte og andre afgørelser	329
45.	Udbetalingregister	333

Bogen eller lignende bøger kan findes på:

Juridisk Antikvariat

[www.lovsamlingen.dk](http://www.lovsamlingen.dk)