



# **Giv en gave for livet**

***- din arv gør en forskel***

**AIDS-Fondets  
Testamenteguide**

# Indholdsfortegnelse

Side 3 .....	Din arv gør en stor forskel for de næste generationer
Side 4 .....	Hvorfor bør du oprette et testamente?
Side 5 .....	Hvordan fordeles din arv med og uden et testamente?
Side 7 .....	Støt velgørehed og giv mere til dine arvinger
Side 8 .....	Hvordan får du oprettet et testamente?
Side 9 .....	Hvem skal betale afgift?
Side 10 .....	Ordforklaringer
Side 13 .....	Vidste du, at AIDS-Fondet blev startet af en arv?
Side 14 .....	Hvis du vil vide mere





# Din arv gør en stor forskel for de næste generationer

Tak, fordi du giver dig tid til at læse vores testamenteguide.

Hvis du ikke allerede har skrevet testamente, så er dette måske dit første skridt på vejen. Det kan være svært at forholde sig til at skulle skrive sit testamente, men når først du har taget stilling, så giver det ro i maven for både dig og dine nærmeste. Når du skriver testamente, skaber du tryghed og overblik for dine efterladte, og du bestemmer selv, hvordan din arv skal fordeles. At skrive testamente er ikke afhængig af din formues størrelse, og det er hverken besværligt eller dyrt, som mange umiddelbart tænker.

Vi har lavet denne guide til dig, så du kan læse, hvorfor det er vigtigt at oprette et testamente, og du får gode råd til hvordan du gør. Hvis du betænker AIDS-Fondet i dit testamente, så giver vi samtidig et tilskud til oprettelse af testamentet.

## **Det Gode Testamente**

AIDS-Fondet er en del af partnerskabet Det Gode Testamente, som samarbejder med over 200 advokater med speciale i familie- og arveret fordelt over hele landet. De tilbyder alle en gratis indledende rådgivning - og vi henviser gerne til en advokat i dit nærområde.

# Hvorfor bør du oprette et testamente?

Du har ikke kun brug for at oprette et testamente, hvis du er velhavende. De fleste kan med fordel oprette et testamente, der sikrer, at de selv bestemmer over den formue, de efterlader sig. Det kan både være i forhold til pengebeløb, malerier, et specielt armbåndsur, smykker, møbler eller lignende, som har en særlig affektionsværdi for et familiemedlem eller en nær ven. Det kan også være, du ønsker at støtte en bestemt forening eller sag med en del af din arv.

Når du opretter et testamente, kan du i vid udstrækning selv bestemme, hvordan arven fordeles. Dog er ægtefælle, børn og børns efterkommere såkaldte "tvangsarvinger", så de har krav på at arve en del af din formue. Du bestemmer selv over resten.

Hvis du ikke er gift og ikke har børn, så bestemmer du over hele din formue.

Se gerne dit testamente igennem med jævne mellemrum, og overvej om det stadig lever op til dine ønsker.

Det er specielt en god idé at oprette et testamente, hvis du f.eks.:

- Er enebarn, ugift og barnløs – og ikke ønsker din arv skal tilfalde staten
- Ikke er gift, men ønsker at sikre din samlever (samlever er ikke arving ifølge arveloven)
- Har børn fra tidligere forhold
- Har et ønske om, din arv skal være særeje
- Ønsker at bestemte organisationer eller personer skal arve efter dig
- Ønsker en anden fordeling end arveloven foreskriver



# Hvordan fordeles din arv?

## Uden testamente

Hvis du ikke har oprettet testamente, bliver arven fordelt efter arvelovens regler. Arveloven opdeler arvinger i tre grupper. Har du ikke arvinger efter arvegruppe 1, går man automatisk videre til arvegruppe 2, etc.

### Arvegruppe 1:

Ægtefæller, børn og børns efterkommere (dvs. børnebørn, oldebørn osv.)

### Arvegruppe 2:

Forældre, søskende og søskendes efterkommere (dvs. nevøer, niecer og deres børn og børnebørn osv.)

### Arvegruppe 3:

Bedsteforældre og bedsteforældres børn (dvs. mostre, faste, morbrødre og farbrødre)

Nogle har særlige ønsker til fordelingen af arven, og derfor er det en god idé at tale med en advokat om de specifikke ønsker. Det kan både være at betænke en ven, en organisation eller andet i ens testamente - eller være i forhold til pengebeløb, malerier, smykker, møbler eller lignende, med særlig affektionsværdi.

## Med testamente

Med et testamente bestemmer du selv i vid udstrækning, hvordan arven skal fordeles - men ægtefæller, børn og børns efterkommere er tvangsarvinger, så de arver automatisk en del af din formue. Resten kan du selv bestemme over.

Hvis du hverken er gift eller har børn, bestemmer du over hele din formue.

### Hvis du er enlig eller samlevende

Som enlig eller samlevende uden børn, kan du råde over hele din formue med et testamente.

Hvis du er samlevende og ønsker at efterlade noget til din samlever, er det nødvendigt, at du opretter et testamente, for uden et testamente, har din samlevende ikke lovmæssigt ret til noget af arven.

### Hvis du er gift

Er du gift og har formuefællesskab\*, vil din ægtefælle beholde sin del af jeres fælles formue (50%). Den egentlige arv er således alene dine 50% af formuefællesskabet. Hvis du ikke har børn, arver din ægtefælle det hele.

Hvis du har børn, arver din ægtefælle halvdelen, og dine børn deler den anden halvdel.

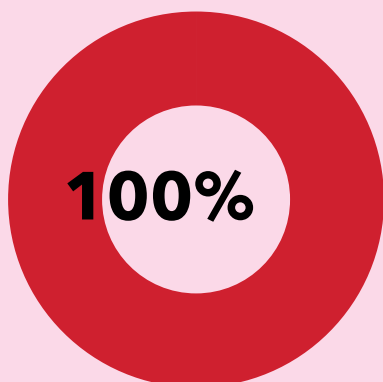
Af din arv er 25 pct. tvangsarv - enten til din ægtefælle alene eller, hvis I har børn, til din ægtefælle og dine børn til deling. Det betyder, at 12,5 pct. af jeres fælles formue er tvangsarv.

Så du kan i dit testamente råde over 75 pct. af din halvdel, svarende til 37,5 pct. af jeres fælles formue.

\*Formuefællesskab kaldes også for delingsformue (tidligere fælleseje)

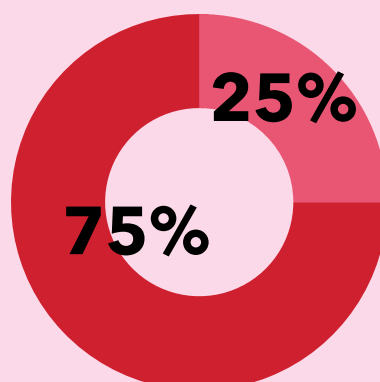
## Hvis du har testamente og er enlig eller samlevende

### Uden børn



● Du råder over hele din formue

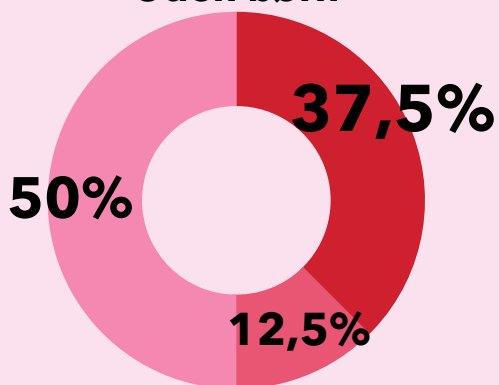
### Med børn



● Du råder over 75% af din formue  
● Dine børns tvangsarv er 25% af formuen

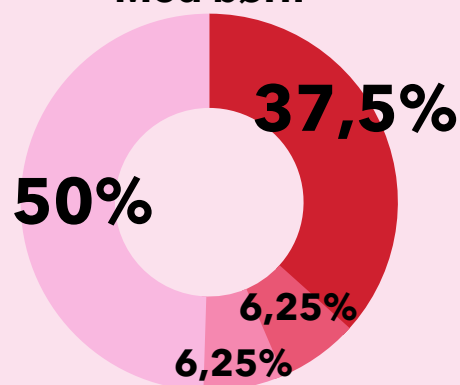
## Hvis du har testamente, er gift og har delingsformue

### Uden børn



● Du råder over 37,5% af din formue  
● Din ægtefælles tvangsarv er 12,5%  
● Din ægtefælles del af formuen er 50%

### Med børn



● Du råder over 37,5% af din formue  
● Dine børns tvangsarv er 6,25%  
● Din ægtefælles tvangsarv er 6,25%  
● Din ægtefælles del af formuen er 50%

# Støt velgørenhed og giv mere til dine arvinger

At betænke velgørenhed i dit testamente kan sikre, at dine efterladte får mere ud af din arv. Du har nemlig mulighed for at betænke dine arvinger og samtidig støtte AIDS-Fondet gennem den særlige 30%-løsning, hvor AIDS-Fondet arver 30 % af din formue på betingelse af, at vi betaler bo- og tillægsboafgifter for de øvrige arvinger, som så modtager 70% af formuen uden at skulle betale afgift.

Det betyder, at dine andre arvinger får lidt mere i arv samtidig med, at du også betænker AIDS-Fondet i din arv.

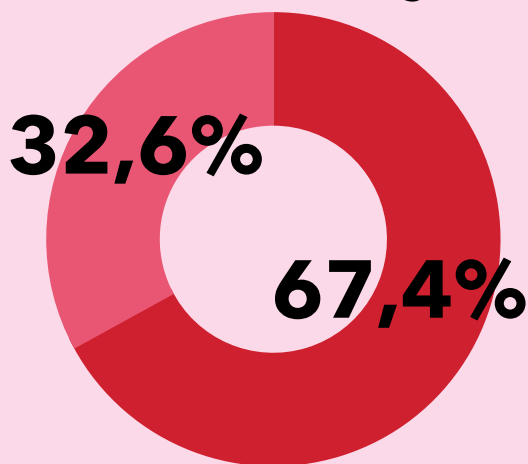
## Denne løsning er relevant at overveje,

hvis du ønsker at betænke arvinger, der betaler både bo- og tillægsboafgift på i alt 36,25%; f.eks. nevøer, niecer, søskende eller en god ven.

## Eksempel

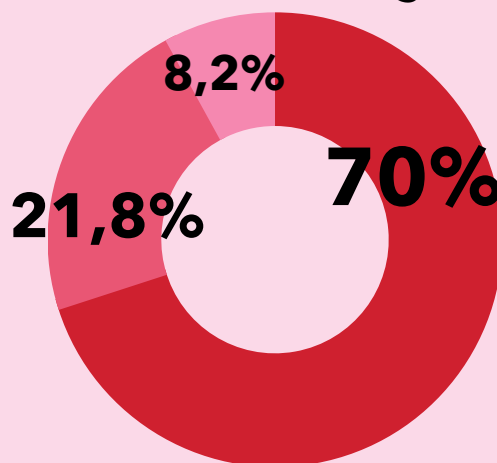
Henrik og Peter er gift, men efterlader sig ingen børn. De ønsker, at arven på 1.000.000 kr. efter dem skal gå til Henriks niece, Louise. I den forbindelse overvejer de 30%-løsningen med AIDS-Fondet som velgørende forening. Beregningerne er baseret på 2023-tal efter fradrag af bundfradrag på 321.700 kr.\*

### Uden 30%-løsningen



- Louise får 67,4% i arv (673.691)
- Afgift til staten: 32,6% (326.309)

### Med 30%-løsningen



- Louise får 70% i arv (700.000)
- Afgift til staten: 21,8% (217.559)
- AIDS-Fondet får 8,2% (82.441)

\* I ethvert dødsbo er der et bundfradrag. Beløbet, som reguleres årligt, er i 2023 på 321.700 kr. Det betyder, at boafgiften på 15 pct. alene beregnes af arv, der overstiger bundfradraget. Er boet mindre end bundfradraget, skal der kun betales tillægsboafgiften på 25 pct., hvis der er arvinger i boet omfattet af denne personkreds.





# Hvem skal betale afgift?

Hvis du efterlader dig en arv, vil det i de fleste tilfælde medføre, at der skal betales en boafgift, tidligere kaldet arveafgift.

Boafgift og tillægsboafgift er afgifter, som arvingerne skal betale af arven. Afgiftens størrelse afhænger af boets størrelse, samt hvilken relation du og den enkelte arving har. Ægtefæller og organisationer, som AIDS-Fondet, er fritaget for at betale boafgift.

Dine nærmeste arvinger betaler en boafgift på 15%. (Dette inkluderer også tidligere ægtefæller)

Andre arvinger betaler derudover en tillægsboafgift på 25 % af det, der er tilbage, når der er svaret boafgift. (Samlet giver det en bo- og tillægsboafgift på 36,25 %).

## Overvejer du, at give en del af din arv til velgørenhed?

I Danmark er velgørende organisationer, som AIDS-Fondet, fritaget for at betale boafgift. Din arv går derfor ubeskåret til AIDS-Fondets arbejde.

Du kan vælge at skrive AIDS-Fondet ind i dit testamente på tre forskellige måder - alt efter om AIDS-Fondet skal arve sammen med andre personer og/eller organisationer:

1. Du kan testamentere hele din arv til AIDS-Fondet
2. Du kan testamentere et valgfrit beløb til AIDS-Fondet
3. Du kan testamentere en procentdel af din arv til AIDS-Fondet

**0%**  
**boafgift**

Arvinger:  
Ægtefælle og velgørende foreninger

**15%**  
**boafgift**

Arvinger:  
Børn, børnebørn, forældre, stedbørn, svigerbørn, samlevende med fælles bopæl i mindst to år

**+25%**  
**tillægsboafgift**

Arvinger:  
Alle andre, for eksempel søskende, niecer og nevøer, gode venner

# Ordforklaringer

Listen herunder er lånt fra Det Gode Testamente, et samarbejde mellem 46 af landets velgørende organisationer, herunder AIDS-Fondet, som er gået sammen for at være bedre til at hjælpe og støtte dig, der overvejer at testamentere til velgørenhed. Du kan læse mere om Det Gode Testamente på [www.detgodetestamente.dk](http://www.detgodetestamente.dk).

## Aktiver

Dine aktiver kan være værdien af din bolig, boligindskud, bil, indbo, møbler, smykker, værdipapirer, livsforsikringer, bankkonto, kontante beløb, eventuel overskydende skat og lignende.

## Arveloven

Arveloven fastsætter blandt andet, hvordan dine efterladte værdier fordeles, hvis du ikke opretter testamente. Den beskriver desuden dine muligheder for selv at få indflydelse, hvis du vælger at oprette testamente.

## Arveklasser

Dine arvinger efter arveloven er dine nærmeste familiemedlemmer. Familiemedlemmernes arveret er efter arveloven inddelt i 3 arveklasser:

1. arveklasse er din ægtefælle og dine livsarvinger - dvs. børn, børnebørn osv.
2. arveklasse er dine forældre og deres livsarvinger - dvs. dine søskende, nevøer og niecer, deres børn osv.
3. arveklasse er dine bedsteforældre og deres børn. Bemærk, at dine fætre og kusiner er ikke arvinger efter loven.

## Arvelader

Afdød person hvis materielle værdier skal fordeles blandt personens arvinger i henhold til testamente og arvelov.

## Boafgift - og tillægsboafgift (tidligere arveafgift)

Boafgift er en arveafgift, som boet (arvingerne) skal betale til staten. Ægtefæller og almennyttige organisationer er fritaget for at betale boafgift af arv. Dine nærmeste arvinger betaler en boafgift på 15% af arven. Andre arvinger betaler derudover en tillægsboafgift på 25%. Der gives i boet et bundfradrag på 321.700 kr. (2023). Det betyder, at der kun skal betales boafgift af arv ud over dette beløb.

## Bobestyrer

En advokat, der står for behandlingen. Bobestyreren kan enten være indsat i testamentet af den, der har oprettet testamentet, eller er udpeget af skifteretten.

## Formue

Din samlede formue kan du beregne ved at trække din gæld fra dine aktiver.

## Formueordning/Fælleseje

Den almindelige formueordning mellem ægtefæller er fælleseje. Ægtefællerne kan ændre den almindelige formueordning ved at oprette en ægtepagt og aftale særeje. Der findes flere typer af særeje, og ægtefællerne kan vælge forskellige kombinationer af fælleseje og særeje.

## Gæld

Din gæld kan være boliglån, andre lån, kassekredit, eventuel restskat og lignede udgifter, som du har forpligtet dig til.

## Kodicil

Tillæg til testamente.

### **Legal arv**

Legal arv er den arv, man modtager efter loven.

### **Legale arvinger**

Dine legale arvinger er dine arvinger efter arveloven, dvs. dine nærmeste familie-medlemmer.

### **Legat**

Et legat er et specifikt beløb, en ting eller en ejendom, som gives til en legatar.

### **Legatar**

En legatar er modtager af et bestemt beløb, en ting eller en ejendel som et legat i et testamente.

### **Notar**

En notar er en medarbejder i skifteretten, der ved sin underskrift bekræfter testators identitet og evne til at oprette testamente.

### **Notartestamente**

Et notartestamente er et testamente, som underskrives foran notaren.

### **Privat skifte**

Et skifte, som arvingerne selv står for - ofte med hjælp fra en advokat.

### **Skifteretten**

Skifteretten er en afdeling i den lokale byret, som bl.a. tager sig af skifte af dødsboer. Du finder din lokale skifteret på [www.domstol.dk](http://www.domstol.dk).

### **Skifteretsattest**

En skifteretsattest er en attest fra skifteretten om, hvordan et dødsbo skal behandles. Skifteretsattesten udgør en legitimation for, hvem der er arvinger til afdøde (eksempelvis ægtefælle og slægtninge). Skifteretsattesten dokumenterer arvingernes ret til at disponere over boet.

### **Suppleringsarv**

En tvangsarv, som ikke kan fratages ægtefællen ved testamente. Suppleringsarven skal give den længstlevende mulighed for at opretholde hjemmet og sikre sin forsørgelse i tilfælde, hvor ægtefællernes samlede formue er forholdsvis begrænset.

### **Særeje**

Det modsatte af formuefællesskab/fælleseje. Der findes flere former for særeje. Skilsmissesæreje er særeje ved skilsmisse, men fælleseje ved dødsfald. Fuldstændigt særeje er særeje såvel ved skilsmisse som ved dødsfald. Kombinationsæreje benytter begge former, idet det bestemmes, at arven er henholdsvis skilsmissesæreje/fuldstændigt særeje afhængigt af, om modtageren af arven dør først eller lever længst.

### **Testamente**

Et testamente er et juridisk bindende dokument, der bestemmer, hvordan man ønsker sin formue og ejendom fordelt, når man er død.

### **Testator**

En testator er en person, som opretter testamente.

### **Tvangsarv**

Tvangsarv er den del af formuen, som testator ikke kan disponere over ved oprettelsen af et testamente i tilfælde af tvangsarvinger. Se nedenstående. Tvangsarven udgør 25% af arven, hvis man har tvangsarvinger. Hvis ikke man har ægtefælle, børn eller børnebørn, kan man råde over hele sin formue.

### **Tvangsarving**

Tvangsarving er afdødes ægtefælle, børn og børnebørn.

### **Udvidet samlevetestamente**

Et testamente mellem ugifte samlevende, der sikrer parterne arveret. Giver mulighed for, at parterne helt eller delvist arver hinanden, som var de ægtefæller.

### **Ugifte samlevende**

Ugifte samlevende har ikke arveret efter hinanden. Din samlever arver derfor kun, hvis du opretter et testamente til fordel for din samlever.

### **Universalarving**

Universalarving er en arving, der skal arve hele den afdødes efterladte formue, hvis ikke det udtrykkeligt er tillagt andre i testamentet.

### **Uskiftet bo**

Enker eller enkemænd med fælleseje og fællesbørn har mulighed for at sidde i uskiftet bo. Det betyder, at formuen forbliver uskiftet, så børnene først arver efter den længstlevende ægtefælles død. Længstlevende ægtefælle hæfter for først afdødes eventuelle gæld.

### **Vidnetestamente**

Et vidnetestamente er et testamente, som underskrives foran to vidner.

# Vidste du, at AIDS-Fondet blev startet af en arv?

Arv og testamente er faktisk en del af AIDS-Fondets fundament. AIDS-Fondet blev nemlig i sin tid oprettet på baggrund af en arv og vi har kæmpet lige siden for at komme hiv og aids til livs.

Der er sket store fremskridt i kampen mod hiv/aids - men vi er stadig ikke nået i mål. Der er stadig meget at kæmpe for.

## Hiv/aids i Danmark

I Danmark ved vi i dag, hvordan hiv kan forebygges, men der er stadig mennesker herhjemme, der får hiv-diagnoser. Og selvom man i dag ikke dør med aids, så er det svært at leve med hiv. Det skyldes i høj grad en stor uvidenhed om hiv, hvilket betyder, at mennesker med hiv slås med fordomme og stigma. Her hjælper vi i AIDS-Fondet, både med personlig rådgivning til mennesker med hiv, men også med oplysning og kampagner til den brede befolkning.



## Hiv/aids globalt

På verdensplan er aids stadig en af mest dødbringende sygdomme, der findes. Derfor har AIDS-Fondet også projekter i blandt andet Malawi og Uganda, som hjælper de mest udsatte mennesker med at bekæmpe stigma, oplyse om fakta og hjælpe med adgang til test og medicinsk behandling.

Vælger du at betænke AIDS-Fondet i dit testamente, giver du en gave for livet, en gave der vil få stor betydning for rigtig mange mennesker i mange år frem.

Tak fordi du at være en del af kampen.

Lars Christian Østergreen,  
direktør, AIDS-Fondet

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Lars Østergreen'.

# Hvis du vil vide mere:

Du er altid velkommen til at kontakte os eller vores advokat, hvis du har spørgsmål om arv og testamente.

## **Kontakt advokat:**

Du kan kontakte advokat Henrik Holmblad direkte på mail: hh@moltke-leth.dk eller telefon 3311 6511. Du skal blot oplyse, at du er henvist af AIDS-Fondet.

## **Kontakt AIDS-Fondet:**

Du kan kontakte arvekonsulent Mette Willenbrock Hattens på mette@aidsfondet.dk

# Har du spørgsmål?

Vi har oprettet en "arveskole", hvor Mette tager dig i gennem de vigtigste ting, som du har læst om i denne guide. Der er også tips, tricks og gode råd at hente. Se mere ved at trykke på linket herunder.



Mette Willenbrock Hattens  
Arvekonsulent

[Se Mettes arveskole her](#)