



GØR DIN ARV TIL EN HJERTESAG

Vejledning om testamente, arv og gaver

Derfor er et testamente vigtigt

I dit testamente tager du stilling til, hvem der skal arve dig, og hvad de skal arve. Kun ved at oprette et testamente bestemmer du selv, hvordan arven efter dig bliver fordelt. Dit testamente er din forsikring for, at ingen andre end dig bestemmer over det, som du efterlader dig, hvis du pludselig går bort.

Det er samtidig en stor hjælp for dine efterladte, at du har taget stilling til, hvad der skal ske med dine ejendele og værdier den dag, du ikke er her mere. Du kan altid ændre dit testamente, hvis livet tager en ny drejning. Faktisk er det en god idé, at du af og til vurderer, om dit testamente stadig afspejler dine ønsker.

Hvem kan jeg testamentere til?

Du bestemmer selv, hvilke personer og organisationer du vil testamentere til, men du skal naturligvis altid tage hensyn til dine tvangsarvinger. Din ægtefælle og/eller dine børn er dine tvangsarvinger. Tvangsarven udgør $\frac{1}{4}$ af din formue. Er du gift og/eller har børn, kan du altså frit råde over $\frac{3}{4}$ af din formue i dit testamente. Er du hverken gift eller har børn, kan du frit råde over hele din formue i dit testamente.

Hvem arver, hvis du ikke opretter et testamente?

Hvis du ikke opretter et testamente, bestemmer arveloven, hvordan din arv bliver fordelt. Dine arvinger efter arveloven er først og fremmest din ægtefælle og dine børn, men dine øvrige slægtninge kan også komme i betragtning som arvinger.

Hvis du kun efterlader dig en ægtefælle, arver ægtefællen det hele. Efterlader du dig kun børn, arver de det hele. Efterlader du dig både ægtefælle og børn, arver ægtefællen den ene halvdel og børnene den anden halvdel.

Uskiftet bo

Hvis du har mistet din ægtefælle, kan du vælge at sidde i uskiftet bo med jeres fællesbørn. Du kan også sidde i uskiftet bo med dine stedbørn, men kun hvis de giver tilladelse. Du kan kun sidde i uskiftet bo, hvis du har fælleseje. Hvis du har særeje, kan du derfor ikke sidde i uskiftet bo. Ved uskiftet bo skal du ikke udbetale arv til dine børn, og du beholder råderetten over din afdøde ægtefælles formue.

De tre arveklasser

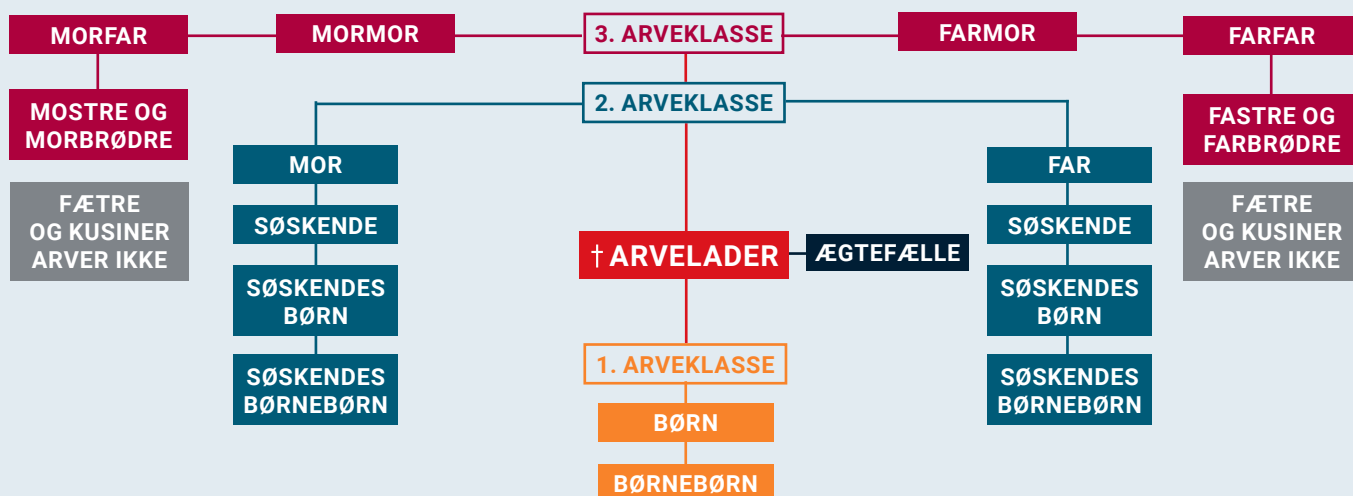
Dine slægtnings arveret er inddelt i tre arveklasser:

- 1. arveklasse er dine børn, børnebørn osv. samt din ægtefælle. Er der ingen arvinger i 1. arveklasse, går arven videre til 2. arveklasse.
- 2. arveklasse er dine forældre og deres børn, børnebørn osv. Er der ingen arvinger i 2. arveklasse, går arven videre til 3. arveklasse.
- 3. arveklasse er dine bedsteforældre og deres børn men ikke deres børnebørn. Det vil sige, at dine fætre og kusiner ikke er arvinger ifølge arveloven.
- Har du hverken arvinger i 1., 2. eller 3. arveklasse, overgår arven til statskassen.

Hvis du ikke opretter et testamente, bliver din arv fordelt efter arvelovens regler, som forklaret ovenfor.

Hvis du ønsker en anden fordeling, end arveloven foreskriver, så skal du oprette et testamente. Det gælder også, hvis du ønsker at betænke andre personer og/eller organisationer, som står dit hjerte nært.

DE TRE ARVEKLASSER



Sådan opretter du et testamente

Det er lettere at oprette testamente, end mange forestiller sig. Her kan du læse de fire skridt i processen. Du kan også læse, hvad du skal have tænkt over for at være velforberedt til mødet med advokaten.

1. Få et overblik over din samlede formue

Start med at lave en liste over dine værdier – fx værdien af din bolig, boligindskud, bil, indbo, møbler, smykker, værdipapirer, livsforsikringer, bankkonti, kontante beløb, eventuel overskydende skat osv. Lav derefter en liste over din gæld – fx boliglån, andre lån, kassekredit, eventuel restskat og andre udgifter, som du har forpligtet dig til. Til sidst kan du beregne din samlede formue ved at trække din gæld fra dine værdier (se vedlagte tjekliste).

2. Hvem skal arve, og hvad skal de arve?

Det er arveloven, der bestemmer, hvordan arven efter dig fordeles (se side 9). Ønsker du, at arven skal fordeles på en anden måde, end arveloven foreskriver, skal du oprette et testamente. Skriv en liste med de personer og/eller organisationer, som du ønsker at betænke i dit testamente. Overvej også, hvad de skal arve. Det kan være bestemte genstande, et bestemt beløb, bestemte andele af din formue eller den resterende formue, når tvangsarv og eventuel anden arv er betalt (se side 12 og 13).

Gør din arv til en hjertesag

Når du betænker Hjerteforeningen i dit testamente, giver du en gave for livet. En gave, der får betydning for mennesker i mange år frem.

Din fremtidige støtte går til Hjerteforeningens mange aktiviteter for hjertepatienter såsom forskning i hjertesygdomme, hjælp og støtte på vores telefoniske rådgivning, Hjertelinjen, og vores rådgivningscentre samt oplysning til alle om, hvad man selv kan gøre for at undgå hjertesygdomme. Hvis du har særlige ønsker til, hvordan Hjerteforeningen skal anvende din arv, kan du skrive det ind i dit testamente. Du kan f.eks. vælge, at arven øremærkes til forskning i hjertesygdomme.

Testamenteeksempler

Du kan skrive Hjerteforeningen ind i dit testamente på forskellige måder – alt efter om Hjerteforeningen skal arve sammen med andre personer og/eller organisationer. Du kan vælge at testamentere et bestemt beløb, en del af din arv eller hele arven til os – det kan også være en bestemt ting. Tal med din advokat om, hvordan du ønsker at betænke Hjerteforeningen i dit testamente, så I sammen finder den rigtige løsning for dig.



Her er fire eksempler på, hvordan du kan skrive Hjerteforeningen ind i dit testamente:

1

Du kan testamentere **et bestemt beløb** til Hjerteforeningen

"Det er mit ønske, at Hjerteforeningen, cvr.nr. 10 39 42 28, Vognmagergade 7, 3. sal, 1120 København K, skal have et legat på kr. 50.000. Alt, hvad jeg i øvrigt efterlader mig, skal tilfalde mine børn."

2

Du kan testamentere **en del af din arv** til Hjerteforeningen

"Det er mit ønske, at 10 % af alt, hvad jeg efterlader mig skal tilfalde Hjerteforeningen, cvr. nr. 10 39 42 28, Vognmagergade 7, 3. sal, 1120 København K. Alt, hvad jeg i øvrigt efterlader mig, skal tilfalde mine børn."

Hvis du ikke er gift og ikke har børn, kan du frit råde over hele din formue i dit testamente, og du kan derfor vælge at testamentere alt til Hjerteforeningen:

3

Du kan testamentere **hele din arv** til Hjerteforeningen

"Det er mit ønske, at Hjerteforeningen, cvr.nr. 10 39 42 28, Vognmagergade 7, 3. sal, 1120 København K, skal arve alt, hvad jeg efterlader mig."

Se også testamenteeksemplerne i bilag på side 22.

4

Du kan sikre dine arvinger en større arv ved også at lade Hjerteforeningen arve

Hvis du både ønsker at betænke din familie og Hjerteforeningen, kan du overveje at bruge 30 %-løsningen. Med 30 %-løsningen kan du indsætte Hjerteforeningen i testamentet til at arve 30 % af boet på betingelse af, at Hjerteforeningen betaler bo- og tillægsboafgifter for dine øvrige arvinger. Da Hjerteforeningen ikke selv betaler bo- og tillægsboafgifter, betyder det, at din familie får lidt mere i arv, og der bliver samtidigt også et beløb til Hjerteforeningen. Denne løsning er kun relevant at overveje, hvis du ønsker at betænke arvinger, der betaler både bo- og tillægsboafgift på i alt 36,25 %, dvs. f.eks. dine søskende, nevøer, niecer eller en god ven.

Se regneeksemplet i bilag på side 25