



GØR DIN ARV TIL EN HJERTESAG

Vejledning om testamente og arv

Det vigtige testamente

Du tager i dit testamente stilling til, hvem der skal arve dig, og hvad de skal arve. Kun ved at oprette et testamente bestemmer du, hvordan arven efter dig skal fordeles. Et testamente er din forsikring for, at ingen andre end du bestemmer over det, du efterlader dig.

Samtidig er et testamente en stor hjælp for dine efterladte. I et testamente har du taget stilling til, hvad der skal ske med dine ejendele og dine værdier, når du ikke er her mere. Du kan altid ændre dit testamente, hvis livet tager en drejning, og du får nye ønsker til testamentet, og det er en god idé løbende at vurdere, om dit testamente stadig afspejler dine ønsker.

Uden testamente bestemmer arveloven

Hvis du ikke opretter et testamente, bestemmer arveloven, hvordan din arv skal fordeles. Efter arveloven er dine arvinger først og fremmest din ægtefælle og dine børn, men øvrige slægtninge kan også komme i betragtning til at arve dig.

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

Med testamente bestemmer du

Hvis du opretter et testamente, bestemmer du selv, hvilke personer og organisationer, du vil testamentere til, dog skal du altid tage hensyn til dine tvangsarvinger. Din ægtefælle og/eller dine børn er dine tvangsarvinger, og tvangsarven udgør en fjerdedel af din formue. Er du gift og/eller har børn, kan du i dit testamente dermed frit vælge, hvem du vil testamentere de resterende tre fjerdedele af din formue til. Hvis du hverken er gift eller har børn, kan du frit bestemme, hvem hele din formue skal testamenteres til.

Uskiftet bo

Din efterladte ægtefælle kan vælge at sidde i uskiftet bo med jeres fælles børn. Din ægtefælle kan også sidde i uskiftet bo med sine bonusbørn (dvs. dine børn fra et tidligere forhold), men kun hvis de giver tilladelse til det. Din ægtefælle kan kun sidde i uskiftet bo, hvis I har fælles ejede. Har I særeje, kan din ægtefælle ikke sidde i uskiftet bo. Ved uskiftet bo skal din ægtefælle ikke udbetale arv til jeres børn, og din ægtefælle beholder råderetten over din formue.

De tre arveklasser

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

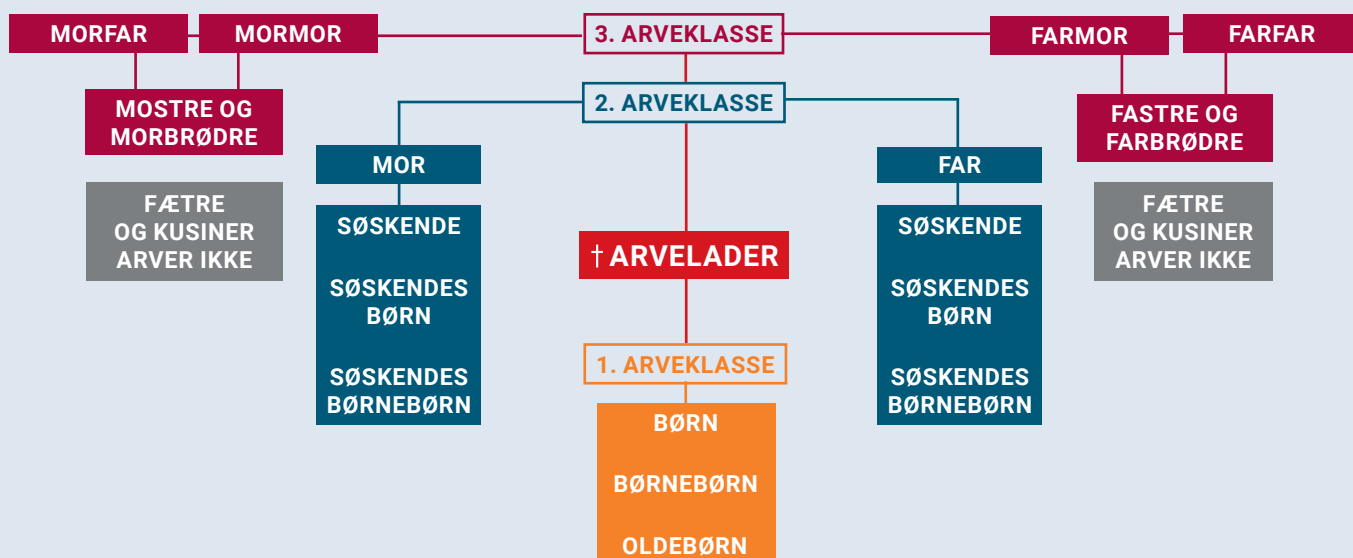
Dine slægtnings arveret er inddelt i tre arveklasser:

- 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 ifølge arveloven ikke er arvinger.

Har du hverken arvinger i 1., 2. eller 3. arveklasse, overgår arven til statskassen.

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 dine værdier

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).

Vælger du at betænke Hjertereforeningen i dit testamente, hjælper vi med at betale for advokaten. Kontakt os og hør nærmere.



3. Kontakt en advokat og få hjælp til testamentet

Du kan i princippet skrive dit testamente selv, men Hjertereforeningen anbefaler altid, at du får hjælp af en advokat. Dermed sikrer du, at dit testamente bliver tilpasset netop dine ønsker og er juridisk korrekt. Mange tror, det er dyrt at få advokathjælp, men hvis du er forberedt, er det ganske enkelt og ligetil for en advokat at oprette dit testamente og dermed heller ikke særlig dyrt. Du kan ringe til Hjertereforeningens chefjurist Ann Marie Panduro på telefon 33 66 99 00 og få hjælp til at finde en advokat i dit nærområde.



4. Få testamentet registreret hos notaren i skifteretten

Hjertereforeningen anbefaler, at testamentet bliver underskrevet og registreret hos en notar. Når du får registreret dit testamente hos notaren, bliver testamentet indført i Centralregistret for Testamenter. Det er din garanti for, at dit testamente altid bliver fundet frem, og at dine ønsker bliver opfyldt. Du kan finde kontaktdetaljer på skifteretten i dit lokalområde på domstol.dk

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 forskning og til Hjerteforeningens mange aktiviteter målrettet hjertepatienter. Vores aktiviteter er fx foredrag om hjertesygdomme, støtte og hjælp til hjertepatienter og pårørende på Hjerteforeningens telefoniske rådgivning Hjertelinjen, støtte til familier med børn med medfødt hjertesygdom og oplysning om, hvordan du undgår at blive hjertesyg samt hjælp til livet med hjertesygdom for dem, der er ramt.

Hvis du ønsker, at din arv skal anvendes til et specifikt område, fx forskning i hjertesygdomme eller rådgivning, kan du angive det i testamentet.

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 beløb, en del af din arv eller hele arven til os – det kan også være en 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:

Har du børn, kan du vælge at anvende et af de to første eksempler. Har du ingen børn, kan du også vælge en af de to første modeller og så vælge andre arvinger til resten af dine værdier.

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."

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. fx dine søskende, nevøer, niecer eller en god ven.

Se også testamenteeksemplerne i bilaget på side 22 og regneeksemplet i bilaget på side 25.