



# Testamente

– en tanke på eftertiden

Øjenforeningen



VÆRN OM SYNET

# Indhold



## Øjenforeningens mission:

Hjælpe seende til at bevare synet, så blindhed undgås

---

## Bliv medlem af Øjenforeningen og støt vort mål:

Forebyggelse af øjensygdomme ved forskning, information og rettidig behandling

---

## Se vores hjemmeside: [www.vos.dk](http://www.vos.dk)

Her findes oplysning om bl.a. kontingent, medlemsfordele og informationsbrochurer om øjensygdomme og synsfunktion

**3** Hvorfor skal man oprette et testamente?

**4** Hvad siger arveloven?

**6** Hvor stor er boafgiften?

**8** Hvordan opretter man et testamente?

**12** Hvis testamentet skal ændres

**12** Hvad koster det at få oprettet et testamente?

**13** Hvorfor betænke Øjenforeningen i sit testamente?

Tekst:



Advokat  
Lone Brandenburg



Fhv. direktør,  
cand.jur.  
Knud Brandenburg



## Hvorfor skal man oprette et testamente?

Det er vigtigt, at man med sig selv skaber klarhed over, om ens værdier, når man ikke er her mere, blot skal fordeles efter arvelovens regler, dvs. til den nærmeste familie, eller om man har særlige ønsker til fordeling af arven, herunder fordeling af de enkelte indbogenstande.

## **Den gældende arvelov trådte i kraft den 1. januar 2008.**

Med denne arvelov er fordelingen mellem ægtefæller og børn ændret. Reglerne om tvangsarv er ligeledes ændret. Har man ikke nær familie, og har man ikke skrevet testamente, vil staten arve ens formue og andre ejendele.

Mange familier har i dag mine, dine og vores børn. Det er derfor i højere grad blevet vigtigt at oprette testamente, som afgør, hvorledes arven efter én selv ønskes fordelt.

## **Hvad siger arveloven?**

1

Ifølge arveloven er ens ægtefælle og børn nærmeste arvinger. Er ens ægtefælle afgået ved døden, arver ens børn, børnebørn og oldebørn og dernæst forældre, søskende, bedsteforældre og deres børn dvs. ens onkler og tanter. Fætre og kusiner er derimod ikke lovbestemte arvinger efter afdøde.

2

Har ægtefællerne levet i almindeligt formuefællesskab, og har de kun fællesbørn, er den længst levende berettiget til at sidde i såkaldt uskiftet bo. Det betyder, at arven først fordeles på et senere tidspunkt, sædvanligvis når den længstlevende afgår ved døden, eller hvis vedkommende forinden indgår nyt ægteskab.

**3**

Man skal være opmærksom på, at papirløst samlevende ikke er arvinger efter arveloven. Det samme gælder svigerbørn, svogre og svigerinder. Hvis man derfor ønsker arven fordelt anderledes end ifølge loven, bør man oprette et testamente.

**4**

Hvis man har ægtefælle, børn eller børns afkom, er disse tvangsarvinger til 25% af ens formue. De resterende 75% af formuen disponerer man frit over, og den kan ved testamente tildeles en eller flere tvangsarvinger, andre familiemedlemmer, personer uden for familiekredsen eller foreninger og institutioner.

**5**

Arv ved testamente til hvert barn eller disses efterkommere kan begrænses til 1.100.000 kr. (2011) uanset formuens størrelse.

**6**

Har man ingen tvangsarvinger, dvs. ægtefælle eller børn eller disses efterkommere, kan man disponere over hele sin formue.

**7**

Fordelingen af tvangsarven og – hvis der ikke er udfærdiget testamente – den resterende del af den efterladte formue – sker med 1/2 til den efterlevende ægtefælle og 1/2 til ligedeling mellem børnene henholdsvis disses efterkommere.

8

En ægtefælle kan dog altid af boet udtage så meget, at værdien heraf sammen med dennes arvelod og egne midler, herunder særeje og pensioner, udgør indtil kr. 650.000 (2011).

9

Med en papirløs samlever kan man oprette et udvidet samlevertestamente, hvor man kan bestemme, at samleverne skal arve efter hinanden, som om de var ægtefæller med fuldstændigt særeje.

## Hvor stor er boafgiften?

Et dødsbo skal betale boafgift, når boet opgøres. Visse arvebeløb er dog afgiftsfri. Det gælder f. eks. arv til almennyttige foreninger.

### **Den nugældende lov om dødsboafgift fra 2011 bestemmer at:**

1

ægtefællearv og arv til almennyttige foreninger m.fl. – herunder også til Øjenforeningen – er afgiftsfri

- 2 af arv til børn, børnebørn eller disses afkom, herunder stedbørn og under visse betingelser plejebørn, forældre, frasepareret eller fraskilt ægtefælle, svigerbørn, og samlevere med fælles bopæl med afdøde i mindst 2 år på visse betingelser, betales 15% af beløb ud over det afgiftsfri beløb
- 3 af andre arvebeløb betales en tillægsboafgift ud over de 15% på 25%, dog ikke af boafgiftbeløbet. Den reelle afgift bliver derfor på 36,25% ved testamentariske dispositioner til ubeslægtede.

Øjenforeningen er som nævnt fritaget for betaling af boafgift. Det betyder, at beløb testamenteret til foreningen går ubeskåret til forebyggelse og bekæmpelse af øjensygdomme.

I testamentet kan det også bestemmes, at Øjenforeningen skal betale øvrige arvingers boafgift, såfremt Øjenforeningen indsættes som arvemodtager til en del af arven.



## Hvordan opretter man et testamente?

Et testamente skal som altovervejende hovedregel være skriftligt, og man kan principielt selv udfærdige dokumentet. Der er dog visse formelle krav til både indhold og udfærdigelse, som skal overholdes. Øjenforeningen vil derfor tilråde, at man henvender sig til en advokat, som er kyndig på området, og som dels kan rådgive om selve indholdet og dels kan sikre, at udfærdigelsen af testamentet opfylder alle formelle krav og rent praktisk færdiggøres.

Testamenter udfærdiges typisk som notar-testamenter eller som vidne-testamenter.

Et **notar-testamente** underskrives i overværelse af notaren. Notaren forvisser sig om arvegiverens identitet ved billedlegitimation – pas eller kørekort – samt, at arvegiveren er ved sin fornufts fulde brug.

Notaren påtegner testamentet og opbevarer en kopi i sit arkiv. Derved tilsikres, at dokumentet vil komme frem, når man dør, idet skifteretten altid vil undersøge, om der foreligger et testamente.

Et **vidne-testamente** har samme gyldighed som et notar-testamente og kan derfor anvendes, hvis man er forhindret i – eller af anden grund – ikke ønsker at anvende notaren. Testamentet skal underskrives af 2 vidner, der er til stede, med navn, stilling og bopæl samtidig med, at arvegiveren underskriver.

Vidnerne – der skal være klar over, at det er et testamente, de underskriver, idet de dog ikke behøver at kende indholdet – skal være til stede efter arvegiverens ønske. Vidnerne eller deres pårørende må ikke være betænkt i testamentet. De skal som notaren erklære, at arvegiveren er ved sin fornufts fulde brug.

Selv om et notar-testamente og et vidne-testamente har samme gyldighed, bør man, hvis det er muligt, vælge et notar-testamente.

Ved arvegiverens død kan der af den ene eller anden grund opstå tvivl om testamentets gyldighed eller indhold, og er et eller begge vidner afgået ved døden, kan en afklaring være vanskelig at opnå ved et vidne-testamente. Det kan føre til et retligt efterspil med unødigt besvær for arvingerne.

Er man på grund af sygdom eller andet nødstilfælde forhindret i at oprette et notar- eller vidne-testamente, kan man på hvilken som helst måde oprette et nødtestamente, der dog skal afløses af et notar- eller vidne-testamente senest 3 måneder efter, at man er blevet i stand hertil.

Et ønske om, hvem der skal arve indbo og personlige effekter, skal blot være udformet skriftligt, dateret og underskrevet.

Har man behov for hjælp til udfærdigelse af testamente og ikke selv har forbindelse med en advokat eller en anden arvekyndig person, henviser Øjenforeningen gerne til en advokat i nærheden af arvegiveren.

Advokaten og andre hjælpere har naturligvis tavshedspligt om deres arbejde hermed.

## Man bør kunne oplyse til sin advokat

- 1 om man tidligere har oprettet testamente. Medbring gerne en kopi, hvis det er tilfældet
- 2 om man sidder i uskiftet bo
- 3 om man har ægtefælle og børn, herunder evt. afdøde børn, og i bekræftende fald navn og helst også cpr.nr. for disse
- 4 hvem der skal arve og med hvilken andel
- 5 hvem der skal betale evt. boafgift
- 6 hvordan bohave, f.eks. en frimærkesamling eller særligt værdifulde malerier, skal fordeles mellem arvingerne
- 7 om særlige ønsker med hensyn til begravelse og gravsted
- 8 hvilken advokat der skal være bobestyrer, dvs. tage sig af bobehandlingen overfor skifteretten

Medbring gerne relevante dokumenter, såsom kopi af selvangivelse, skøder, depotfortegnelser og andre papirer, som knytter sig til formueforhold.

## Hvis testamentet skal ændres

Et testamente kan til enhver tid ændres. Det sker på samme måde som ved oprettelsen. Husk igen at medbringe relevante dokumenter til advokaten.

## Hvad koster det at få oprettet et testamente?

For selve udfærdigelsen af testamentet – og eventuelle tilknyttede dokumenter som f.eks. gavebrev eller ægtepagt – beregner advokaten sig et honorar, hvis størrelse typisk afhænger af den anvendte tid. Et almindeligt testamente koster sædvanligvis fra 4.000 - 6.000 kr. Prisen vil være mindst, hvis man er godt forberedt inden mødet. Notaren skal have et gebyr på 300 kr.

Øjenforeningen tilbyder at betale alle omkostninger ved oprettelse af et testamente, hvor Øjenforeningen bliver indsat som arving.



# Hvorfor betænke Øjenforeningen i sit testamente?

Øjenforeningens formål er at bevare synet for alle livet ud. Det sker ved, at foreningen støtter forebyggelse af øjensygdomme ved forskning, oplysning og rettidig behandling.

Øjenforeningen har opbakning fra ca. 8.000 medlemmer – en stigning på 40% inden for de sidste 6 år.

Siden sin stiftelse i 1982 har foreningen støttet forskningen i øjensygdomme – for tiden med 3,5 mio. kr. årligt.

Øjenforeningens støtte fordeles til de bedste forskningsprojekter en gang årligt efter indstilling fra en uvildig Fagkyndig Komité, som består af 12 sagkyndige i form af øjenlæger o.a. med særlig indsigt.

Desuden udfører Øjenforeningen en betydelig oplysningsindsats om forebyggelse af øjensygdomme ved udgivelse af kvartalsskriftet VÆRN OM SYNET, der har en læserkreds på 60.000 iflg. Gallup, udsendelse af 16 brochurer om øjensygdomme og synsproblemer samt afholdelse af informationsmøder ved øjenlæger, optikere og synskonsulenter over hele landet. Endelig indeholder hjemmesiden [www.vos.dk](http://www.vos.dk) mange nyttige oplysninger om øjensygdomme og adresser på øjenlæger o.m.a.

Formålet med denne oplysningsindsats er at øge kendskabet til symptomerne på de synstruende sygdomme for derved at få de ramte til at søge øjenlæge rettidigt med størst mulig chance for, at synet kan bevares.

Øjenforeningens indtægter består i væsentlig grad af testamentariske gaver. For at kunne styrke indsatsen for at bevare synet, er det helt afgørende, at vi fortsat modtager støtte i form af arv.



**Mange synstruende øjensygdomme står øjenlægerne i dag magtesløse overfor. Skal fremtiden tegne sig lysere, så beder vi om, at De vil betænke Øjenforeningen – en smuk gestus til fremme af øjenforskningen, så synet kan bevares længst muligt hos seende.**

# Kontingentoplysninger

Der er flg. kontingentmuligheder for medlemskab af Øjenforeningen.

## Årsmedlemskab

Enkeltmedlem.....	150 kr.
Par.....	225 kr.
Firma-medlem.....	1.200 kr.

**Bankkonto: 5474 7021751**

## Øjenforeningens formål:

Forebyggelse af øjensygdomme ved forskning, oplysning og rettidig behandling



Brug vores hjemmeside:

**[www.vos.dk](http://www.vos.dk)**

Her findes oplysning om bl.a. medlemsfordele, øjensygdomme, informationsbrochurer om øjensygdomme og synsfunktion, praktiserende øjenlæger, artikler fra bladet VÆRN OM SYNET o.m.a. samt video om AMD.

Øjenforeningen



VÆRN OM SYNET

Ny Kongensgade 20 · 1557 København V  
Telefon 33 69 11 00 · Fax 33 69 11 01 · Mail: [vos@vos.dk](mailto:vos@vos.dk)  
Bankkonto 5474 7021751 · Giro 170 8090  
[www.vos.dk](http://www.vos.dk)