

HER OG NU MAN SKAL SIKRE SINE EFTERLADTE

“Interessen for at sikre sine efterladte, f.eks. ved at oprette testamente, er der, men det kniber med at få det gjort. Og hvis man ikke får det gjort, risikerer man, at ens værdier går til de forkerte eller til staten.

RITA SKOVGAARD SIMONSEN

Få det gjort og få det gjort i tide. Sådan lyder opfordringen fra de tre advokater Rita Skovgaard Simonsen, Lone Stemann Nielsen og Pernille Bergholt Buhl fra privatretsafdelingen hos Kielberg Advokater i Odense.

- Interessen for at sikre sine efterladte, f.eks. ved at oprette testamente, er der, men det kniber med at få det gjort. Arvelovens fordeling er ikke altid den, folk vil have. Og hvis man ikke får det gjort, risikerer man, at ens værdier går til de forkerte eller til staten. Det gælder især barnløse og folk, der er gift anden gang og har særbørn, "dine og mine", fortæller Rita Skovgaard Simonsen.

Og hun fortsætter:

- Mange begynder først for alvor at tænke over at oprette testamente, når de er kommet over de 50. Det er gået op for én, at vi ikke er her for evigt. Og hvem vil ikke gerne hjælpe sine børn både nu og efter sin død? Måske har man et sommerhus, som man gerne vil beholde i familien og give videre til børnene. Ved arv kommer børnene til at betale 15 pct. i arveafgifter til staten, men sælger man det derimod til børnene for f.eks. en mio. kr., som de så kommer til at skyldes væk, kan man bruge den årlige afgiftsfrie gave, man må give sine børn, til at afskrive på gælden. Den afgiftsfrie gave er i 2016 på 61.500 kr. pr. barn, og står begge forældre som ejere af sommerhuset, kan der gives 2 x 61.500 kr. til hvert barn.

Hvis kun den ene ægtefælle står som ejer, kan man ved ægtepagt overdrage halvdelen af tilgodehavendet hos barnet til den anden - og derefter give 2 x afgiftsfri gave til hvert barn.

- Denne måde at overdrage sommerhuset på, gælder også for andre ting. Og får man det ikke gjort, kommer børnene til at betale arveafgift, siger Rita Skovgaard Simonsen videre.

KØBER HUS SAMMEN MED NY ÆGTEFÆLLE

Mange 50+ere, som er blevet skilt, gifter sig igen og vil gerne sikre sine børn, hvis man eksempelvis køber hus sammen med sin nye ægtefælle, der også har børn fra det tidligere ægteskab.

- Det kan man gøre med et testamente evt. suppleret med en ægtepagt om særeje. Som en del af rådgivningen herom kigger vi også på folks forsikringer og pensioner. Det er overraskende mange, som ikke har styr på, hvad de har af forsikringer og pensioner, og hvem de skal udbetales til. Også det får vi vendt med dem, får det tænkt igennem og får det på plads, siger Pernille Bergholt Buhl.

NY FREMTIDSFULDMAGT VED DEMENS

En situation, som flere og flere ægtepar kommer ud for, er demens hos den ene part. Ved at give fuldmagt til sin ægtefælle eller ens børn kan man sikre, at ens interesser bliver varetaget i den situation.

- Ejer begge ægtefæller huset, de bor i, vil den tilbageværende part måske gerne have mulighed for at sælge det, hvis ægtefællen kommer på plejehjem p.g.a. demens. Det kan løses ved at udfærdige en fuldmagt og helst en såkaldt fremtidsfuldmagt, der er en ny form for fuldmagt. Forskellen består i, at en generel fuldmagt gælder fra dag et. Altså også før demensen er indtrådt. Fremtidsfuldmagten kan derimod først bruges,

når en læge har erklæret ens ægtefælle for dement og ude af stand til at varetage sine egne interesser, siger Lone Stemann Nielsen og tilføjer, at loven om fremtidsfuldmagten er vedtaget og bliver "brugbar", så snart det bliver teknisk muligt at registrere dokumenterne i det offentlige register. Hvilket forventes at ske i starten af 2017.

- Selve dokumentet kan dog laves allerede nu, så det er klar til registrering. En fuldmagt bygger i høj grad på tillid parterne imellem, og er vi i tvivl om en parts habilitet, er vi ekstra påpasselige og kan komme i situationer, hvor vi ikke ønsker at medvirke, understreger Lone Stemann Nielsen.

VIGTIGT MED EGEN KONTO

Et forhold, som de tre Kielberg-advokater gør deres klienter opmærksom på, er vigtigheden af, at ægtefæller har hver sin økonomi - d.v.s. har sin egen konto. Har man fælles konto, lukker banken for det hele i tilfælde af den enes død. Og det sker straks, dødsfaldet er bekræftet og offentliggjort.

Ligeledes understreger de, at man ikke bør forlade sig på nødtestamentet, der som oftest ikke bliver accepteret af de forbigående arvinger.

GÅR GRUNDIGT TIL VÆRKS

- Vi går grundigt til værks, når vi rådgiver om familie- og arveret, som i mange år har været højt prioriteret hos Kielberg Advokater og et af vores to store specialer. Erhvervsret er det andet. Et møde om familie- og arveret tager i hvert fald en time, hvor vi gelejder vores klienter rundt om de mange love og regler, der gælder på området - advarer f.eks. om risikoen ved at sidde i uskiftet bo med en ægtefælles børn fra

INFO

Kielberg Advokater er opkaldt efter stifteren Arne Kielberg, der etablerede advokatkontor i Odense i 1960. I dag er det et af provinsens største advokatkontorer, har siden 1988 haft til hus i klædefabrikant Søren Christian Brandts gamle palæ på Hunderupvej i Odense og har kontorer i København og Vejle. Der er ca. 50 medarbejdere, heraf 20 jurister.

"Vi går grundigt til værks, når vi rådgiver om familie- og arveret", siger de tre advokater (fv.) Rita Skovgaard Simonsen, Lone Stemann Nielsen og Pernille Bergholt Buhl fra privatretsafdelingen hos Kielberg Advokater.

et tidligere ægteskab. Vi sikrer, at den enkelte klient får opfyldt sine behov, og ser det som vores fornemste opgave at finde ud af, hvad den enkelte vil, siger Rita Skovgaard Simonsen og suppleres af Lone Stemann Nielsen:

- Løsningen kan ofte være en anden end den, klienten umiddelbart efterspørger. Vi kan i en hel del situationer foreslå noget andet og bedre. I tilfældet med uskiftet bo kan mange eksempelvis få råd til at skifte med særbørn via deres forsikringer og pensioner.

EFTERSPURGTE FOREDRAGSHOLDERE

Kielberg-advokaterne er efterspurgte foredragsholdere om familie- og arveret. I banker, foreninger og netværk af forskellig art.

- Det er et emne, folk gerne vil høre om, som folk spidser ører over for, og vi holder derfor ofte foredrag herom. Og gør det gerne, siger Pernille Bergholt Buhl og slutter med opfordringen:

- Få nu gjort noget for at sikre dine efterladte. Her og nu. Inden det er for sent.

kielberg.com