



RÅD OG VEJLEDNING

Når man **mister** en af sine kære

 Arbejdernes Landsbank



Denne folder er udarbejdet for at give et overblik over sædvanlig behandling af et dødsbo. Valg af skifteform kan bl.a. have stor betydning for ægtefælle og arvingers skattemæssige forhold. Find yderligere oplysninger på domstol.dk og skat.dk

Når man mister en af sine kære ...

... kan det være svært at overskue alt det praktiske og juridiske, der automatisk følger med et dødsfald.

Derfor har vi lavet denne folder til dig, som kort beskriver den proces, der er sat i gang, og hvad du skal være opmærksom på. Den kan forhåbentlig hjælpe dig lettere igennem noget af det praktiske og give dig den ro, du har brug for, til at fokusere på det, der er vigtigt for dig.

Hvad skal der ske med boet?

Skifteretten kontakter den person, som bedemanden/præsten har oplyst som kontaktperson, med henblik på at afholde et telefonmøde eller et fysisk møde omkring boet. Her vil skifteretten vejlede kontaktpersonen om boet, herunder valg af skifteform. Hvis det er dig, der er kontaktperson, skal du sørge for at kontakte de andre mulige arvinger, så de eventuelt også kan deltage i mødet.

I tiden op til mødet må arvingerne ikke fordele afdødes værdier, og arvingerne er ikke forpligtede til at betale afdødes regninger. Boet skal så at sige stå urørt, indtil skifteretten åbner boet.

På mødet med skifteretten besluttet det, hvordan afdødes bo skal skiftes.

Vi har på forhånd sendt en opgørelse til skifteretten over afdødes konti og eventuelle depoter, men det er en god ide at have så stor viden om boet som muligt og kende boets størrelse og familieforsørgelse. Efter mødet fremsender skifteretten blanketter til kontaktpersonen, som skal returneres til skifteretten.

At skifte betyder at fordele. Man skaffer sig et overblik over afdødes ejendele og fordeler dem. De kan enten overdrages til afdødes ægtefælle eller fordeles mellem afdødes arvinger.

Forhold, der måske skal ændres eller opsiges i forbindelse med dødsfaldet

- Forskudsregistrering
- Pensionsudbetalinger
- Offentlige tilskud og ydelser
- Forsikringer
- Registrering af bil/båd
- Abonnement på aviser, blade, telefon m.m.
- Medlemskab af foreninger
- Ejendomsskat
- Bankkonti



Når skifteretten har taget stilling til, hvordan boet skal behandles, udstedes en skifteretsattest som bevis for, at arvingerne har ret til at råde over afdødes formue. Denne attest fremsendes til kontaktpersonen.

Skifteretten indrykker et proklama i Statstidende. I proklamaet, som er en slags annonce, opfordres afdødes kreditorer til at anmelde deres krav over for boet senest 8 uger efter proklamaets offentliggørelse. Det er vigtigt, at arvingerne ikke fordeler boets aktiver, inden fristens udløb. Kreditorer, der ikke anmelder deres krav inden fristens udløb, mister deres ret til betaling.

Når proklamafristen på 8 uger udløber, skal der udarbejdes en opgørelse over boets aktiver og passiver pr. dødsdagen – også kaldet en åbningsstatus. Denne skal indsendes til skifteretten.

Åbningsstatus skal efterfølges af en endelig boopgørelse, med mindre det vælges at slutte boet pr. dødsdagen, og åbningsstatus bliver således også den endelige boopgørelse.

Hvis der i boet er midler til at betale eventuelle anmeldte kreditorer, kan et privat skifte uden videre fortsætte. Er der derimod ikke midler nok, skal arvingerne (også afdødes ægtefælle) anmode skifteretten om, at boet tages under behandling af en bobestyrer. Dette gøres for, at arvingerne skal undgå at hæfte personligt for afdødes gæld.

Et dødsbo skal desuden behandles af en bobestyrer, hvis blot én af arvingerne ønsker det, eller hvis afdøde har bestemt det.

Uskiftet bo

Afdødes ægtefælle kan under visse betingelser beholde rådigheden over hele den afdødes formue og på den måde undgå, at udbetale arv til afdødes børn straks. Som udgangspunkt kan man sidde i uskiftet bo resten af sit liv.

Man kan dog kun sidde i uskiftet bo hvis

- man var gift med afdøde på dødstidspunktet
- den afdøde ægtefælle havde børn
- afdødes evt. særbørn giver skriftligt samtykke.

Man sidder ikke nødvendigvis i uskiftet bo, selv om man opfylder kriterierne. Det skal man aktivt tilvælge.

Ulemper ved uskiftet bo:

- Man er underlagt begrænsninger for, hvad man må forære væk (arveforsud, pengebeløb mv.), og hvordan man må bruge pengene.
- Der er begrænsninger i mulighederne for at oprette testamente. Sidder man i uskiftet bo til sin død, kan man i sit testamente kun disponere over den

halvdel af det uskiftede bo, som falder i arv efter en selv. Den anden halvdel tilfalder den afdøde ægtefælles arvinger – f.eks. særbørn.

- Man kan ikke indgå nyt ægteskab, medmindre det uskiftede bo skiftes. Man kan dog godt leve i et papirløst forhold, uden at boet skal skiftes.
- Alt, hvad man tjener, mens man sidder i uskiftet bo, skal som hovedregel indgå i boet.
- Man indtræder automatisk i afdødes skattemæssige stilling – på godt og ondt.
- Man bliver personligt ansvarlig for den afdøde ægtefælles gæld. Denne risiko begrænses dog ved, at der indrykkes et proklama i Statstidende. Når fristen på 8 uger er udløbet, kan man danne sig et overblik over evt. gæld og vurdere, om man vil sidde i uskiftet bo.

Afslutning af boet

Når skifteretten har afsluttet boet, skal arvingerne eller den person, der har fuldmagt, betale retsafgift og evt. boafgift.

Størrelsen på afgifterne afhænger af, hvem der skal arve, og hvordan arvingerne vælger at opgøre boet.

Din økonomi

Er afdøde din ægtefælle eller samlever, hjælper vi dig selvfølgelig gerne med din fremtidige økonomi. Du kan læse mere på vores hjemmeside www.al-bank.dk. Her kan du også finde kontaktoplysningerne til din nærmeste filial.

”Et bobestyrerbo er et dødsbo, der behandles hos en advokat. Hvis ikke afdøde har valgt en bobestyrer i et testamente, er det skifteretten, der vælger vedkommende efter længstlevende ægtefælles eller arvingers ønske”.

Der er flere fordele ved at lade dødsboet blive behandlet af en bobestyrer

- Bobestyreren er dødsboets advokat og vil loyalt varetage alle arvingers interesser.
- Den autoriserede bobestyrer er specialist i at behandle dødsboer.
- Hvis arvingerne er uenige om en sag, sørger bobestyreren for, at konflikten løses – enten ved at afholde afstemning eller ved selv at træffe en afgørelse.
- Hvis der er kreditorer, arvingerne ikke kan blive enige med, kan bobestyreren fremtvinge en afgørelse.
- Bobestyreren kan underskrive på dødsboets vegne, hvilket er en stor fordel, hvis der er mange arvinger.

Hvad sker der med afdødes pension?

Det er ikke alle indtægter, der medregnes som aktiver i boet. F.eks. går pensioner og livsforsikringer typisk "uden om boet" og udbetales direkte til de personer, som afdøde har begunstiget.

Pensionsordninger, som kan være aktuelle i forbindelse med dødsfaldet:

- Arbejdsmarkedets tillægspension
- Lønmodtagernes Dyrtidsfond
- Arbejdsmarkedspension
- Individuel pension.

Kontakt afdødes pensionselskab for at høre nærmere om, hvad der gælder for dig.



TestaViva er et særligt tilbud til dig, der er kunde i Arbejdernes Landsbank

Som kunde i Arbejdernes Landsbank har du mulighed for at sikre dig selv og dine nærmeste med et testamente, en fremtidsfuldmagt eller andre vigtige juridiske dokumenter – til en fordelagtig pris. På den måde kan du være sikker på, at arven og dine værdier havner i "de rigtige hænder", hvis du ikke længere selv kan tage vare på din økonomi, hvis du bliver skilt, eller når du går bort.

Du kan oprette op til 6 forskellige juridiske dokumenter online og få juridisk rådgivning hos TestaViva.

Læs mere på www.al-bank.dk/testaviva

Børn, Unge & Sorg yder gratis psykologhjælp til børn og unge

Børn, Unge & Sorg er en gratis rådgivning for børn og unge op til 28 år, der

- lever med alvorligt fysisk syge forældre eller søskende
- har mistet forældre eller søskende efter alvorlig sygdom, selvmord eller en ulykke inden for de seneste år.

Læs mere på www.bornungesorg.dk



Vesterbrogade 5 | 1502 København V | www.al-bank.dk