



Skab overblik – det giver ro

I dit testamente tager du stilling til hvem, der skal arve dig, og hvad de skal arve. Det giver ro og overblik for dig og dine nærmeste, når du har taget beslutning om, hvordan din arv fordeles.

I denne folder kan du se, hvordan du opretter et testamente, læse lidt om lovgivningen og se hvilke overvejelser du skal gøre dig, før du går i gang.

Efterlader du ikke et testamente, bestemmer arveloven, hvordan din arv fordeles.

Hvem skal betale afgift

Hvis du efterlader dig arv, vil det i de fleste tilfælde medføre, at der skal betales en boafgift. Boafgift og tillægsboafgift er en afgift, som arvingerne skal betale af arven. Afgiftens størrelse afhænger af boets størrelse, samt hvilken relation du og den enkelte arving har.

Der er tre arveklasser, når man skal betale boafgift:

1. Ægtefæller og organisationer som Alzheimerforeningen er fritaget for at betale boafgift.
2. Dine nærmeste arvinger betaler en boafgift på 15%.
3. Andre arvinger betaler derudover en tillægsboafgift på 25 % af det, der er tilbage, når der er svaret boafgift. (Samlet giver det en bo- og tillægsboafgift på 36,25 %).

Du kan skrive Alzheimerforeningen ind i dit testamente på forskellige måder alt efter om Alzheimerforeningen 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 Alzheimerforeningen.

Gør en forskel for flere med din arv – til gavn for dine arvinger

I nogle tilfælde kan det være en økonomisk fordel – også for din familie, hvis du skriver Alzheimerforeningen ind i dit testamente. Så sparer I arveafgiften. Man kan nemlig risikere at skulle betale op til 40% i afgift. Men vælger du at testamentere mindst 30% af din arv til Alzheimerforeningen, så betaler Alzheimerforeningen hele afgiften. I de fleste tilfælde betyder det, at dine nære arver mere, selvom du giver noget af din arv til Alzheimerforeningens arbejde.

30% løsningen – Fritagelse for afgift

Alzheimerforeningen er fritaget for at betale bo- og tillægsboafgift til staten. Beløb du testamenterer til os, går ubeskåret til vores arbejde. Du har mulighed for at reducere afgifterne til staten, og dermed øge den udbetalte arv til dine arvinger, når du betænker personer i dit testamente, som skal betale tillægsboafgift (f.eks. søskende, niecer og nevøer).

Sådan fungerer 30% løsningen

Bruttoarv 1.000.000 kr. – Fordeling uden 30 %-løsning

670.721 kr. Nettoarv* til arving

329.729 kr. Samlet arveafgift

Bruttoarv 1.000.000 kr. – Fordeling med 30 %-løsning

700.000 kr. 70 % nettoarv* til arving

Arveafgift: 220.529 kr. ** 79.471 kr.

30 % til Alzheimerforeningen, som får 300.000 kr. - og betaler arveafgiften

* Nettoarv betyder den modtagne arv fratrasket eventuelle udgifter

** Arveafgiften beregnet af arvingens resterende arv, dvs. bo- og tillægsboafgift af 700.000 kr.

Gevinst ved 30 %-løsningen

Gevinst for arving : +29.279 kr.

Gevinst for velgørende organisation : +79.471 kr.



Få hjælp af en advokat

Alzheimerforeningen anbefaler, at du får hjælp af en advokat til at udarbejde dit testamente, så du er bekendt med dine muligheder, og så du sikrer dig mod misforståelser.

Få dækket op til 5000 kr. af advokatsalæret

Vælger du at betænke Alzheimerforeningen i dit testamente, dækker vi omkostningerne til advokatens salær med op til 5.000 kr. inkl. moms.

Alzheimerforeningen er en del af *Det Gode Testamente*, som har tilknyttet 200 advokater i hele landet, hvor du kan få gratis og uvildig advokatrådgivning.

Find en advokat på
www.detgodetestamente.dk

Dine udgifter til advokaten dækkes ved, at advokaten udsteder fakturaen direkte til Alzheimerforeningen efter aftale.

Tjekliste til dit møde med advokaten

- ✓ Udarbejd en oversigt over dine aktiver inkl. pension og forsikringer samt evt. gæld.
- ✓ En beskrivelse af din familiesituation. Er du gift? Har du en samlever? Har du børn?
- ✓ Sidder du i uskiftet bo? Hvilket betyder: har du råderet over evt. afdød ægtefælles formue? Medbring kopi af skifteretsattesten.
- ✓ Har du tidligere oprettet et testamente, skal du medbringe en kopi.
- ✓ Medbring en liste med navne og adresser og/eller organisationer på dem, du ønsker at betænke i dit testamente.
- ✓ Medbring liste over hvordan du ønsker fordeling af indbo.
- ✓ Legitimation på dig selv.

Der er brug for din støtte

Alzheimerforeningen er til for at give flere mennesker et bedre liv med demens.

Når du støtter Alzheimerforeningen, bidrager du til at mennesker med demens og deres familier får gratis rådgivning og kan indgå i lokale fællesskaber. Du bidrager også til forskning i demenssygdomme og politisk påvirkning.

Alzheimerforeningen finansieres af frivillige bidrag, medlemsindtægter samt støtte fra fonde og virksomheder.

Støttebidrag kan gives på:
www.alzheimer.dk/bidrag

**Har du brug for råd eller hjælp
til livet med demens?
Ring til Demenslinien tlf. 5850 5850**