

Kom godt i gang med testamentet

Få overblik – det giver ro

I dit testamente tager du stilling til, hvordan din arv skal fordeles. Det giver ro – både i dig og dine nærmeste.

I denne folder kan du læse lidt om arveloven, og hvordan du opretter et testamente.

Hvem skal betale afgift?

Boafgift og tillægsboafgift er en afgift, som arvingerne skal betale til staten. Afgiftens størrelse afhænger af boets størrelse, samt hvilken relation du har til den enkelte arving:

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 en tillægsboafgift på 25 % af det, der er tilbage, når der er svaret boafgift. Samlet giver det en bo- og tillægsboafgift på 36,25 %.

Gør en forskel for en god sag – og få økonomiske fordele

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 procentdel af din arv eller hele arven til Alzheimerforeningen.

I nogle tilfælde kan det være en økonomisk fordel – også for din familie – hvis du betænker Alzheimerforeningen i dit testamente, fordi I kan spare arveafgiften.

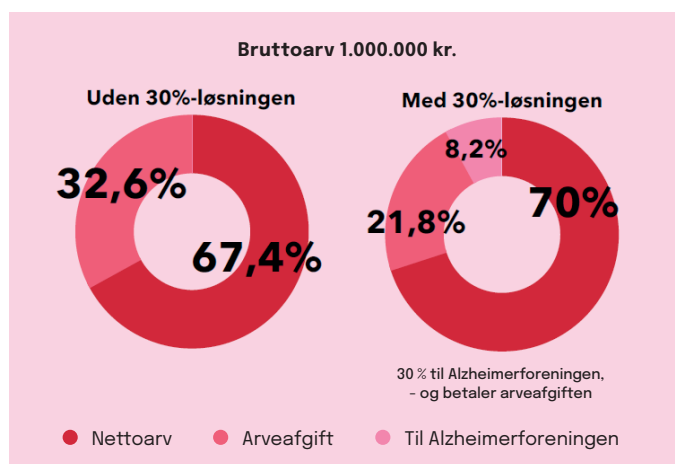
Fritagelse for afgift

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 arvinger, som skal betale tillægsboafgift (f.eks. søskende, niecer og nevøer).

30 %-løsningen

Vælger du at testamentere mindst 30 % af din arv til Alzheimerforeningen, betaler vi arveafgiften.

I de fleste tilfælde betyder det, at dine nære arver mere, selvom du giver noget af din arv til Alzheimerforeningens arbejde.



* Nettoarv betyder den modtagne arv fratrukket 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

Det er en god ide at få hjælp af en advokat til at udarbejde dit testamente, så du er bekendt med dine muligheder og sikrer dig og dine kære mod misforståelser.

Tjekliste til dit møde med advokaten

- ✓ Oversigt over dine aktiver samt evt. gæld.
- ✓ Beskrivelse af din familiesituation. (Ægtefælle, samlever, børn, bonusbørn mm)
- ✓ Kopi, hvis du tidligere har oprettet et testamente.
- ✓ Navne og adresser på personer og/eller organisationer, du ønsker at betænke i dit testamente.
- ✓ Liste over, hvordan du ønsker indboet fordelt.
- ✓ Ønsker du, at arven efter dig skal være modtagerens særeje?
- ✓ Legitimation på dig selv.

Fremtidsfuldmagt

Vi anbefaler, at man tidligt i demensforløbet får lavet en fremtidsfuldmagt. Som fuldmagtsgiver kan du selv vælge, hvem der skal repræsentere dig, hvis du engang i fremtiden ikke længere selv har evnen til at varetage dine økonomiske og personlige forhold.

Selvom det er to forskellige dokumenter, ser mange en fordel i at få udarbejdet både fremtidsfuldmagt og testamente hos advokaten samtidig.

Der er brug for din støtte

Hvis du overvejer at betænke Alzheimerforeningen i dit testamente, så skal du have 1000 tak. Alle gaver – uanset størrelsen – har stor værdi.

Din støtte bidrager til, at mennesker med demens og deres familier får gratis rådgivning og flere lokale fællesskaber. Du bidrager også til vigtig forskning og politisk påvirkning.

Ring eller skriv til os, hvis du har spørgsmål, på tlf. 3940 0488 eller post@alzheimer.dk

Vi dækker op til 5000 kroner af advokatsalæret

Når du betænker Alzheimerforeningen i dit testamente, dækker vi omkostningerne til advokatens salær med op til 5000 kroner inkl. moms.

Alzheimerforeningen er en del af samarbejdet 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

