

5. Er der nogle værktøjer du mangler i din rådgivning af landmandsenker?

6. Hvad skulle en pjece til landmandsenker indeholde?

7. ... frit fra leveren ...

8. Har du nogle landmandsenker som vi kunne sende en survey til ?

9. Kender nu en eller flere "kommende" landmandsenker, som kunne have interesse i at deltage i en workshop?

5.4. Landmandsenkers særlige rådgivningsbehov	Ansvarlig	JKB
	Oprettet	08-04-2016
	Side	1 af 2
Projekt: 7428 Ejerskifte 2020		

Opsamling af input fra dødsboekspertter

Der er fra 4 erfagrupper i dødsbobehandling spredt over hele landet opsamlet input til hvilket særlige rådgivningsbehov der er hos landmandsenker og hvilke udfordringer de ser som det største problem. Indsamlingen er sket på forårets erfamøder ved brug af et spørgeskema

T:\2016\91-OV\7428 Ejerskifte 2020\01 Arbejdsmappe\AP5_54 Landmandsenkers særlige behov\jkb20160202_Indsamling af input fra dødsboerfagrupper.docx

Sammendrag af indkomne svar:

1. Hvad oplever I, at der er af særlige behov for rådgivning af landmandsenker?

- Rådgivning om valg af skifteform – især behov for beregninger før valg af uskiftet bo. Udfordringen er at enkerne nogle gange har fået boet udleveret til uskiftet bo inden de kontakter rådgiver.
- Enkerne ved ikke at der kan være stor forskel på økonomien i valget mellem uskiftet bo og skifte, som følge af reglerne om skattefritagne boer.
- Rådgivning om testamente og evt. ægtepagt – for få er klar over, hvad der sker ved dødsfald, især hvis dødsfaldet sker uventet.
- Virksomheds testamente – at virksomhedsejeren inden sin død har gennemtænkt hvad der skal ske med virksomheden vil kunne gøre det meget nemmere for enken at komme igennem skiftet.

2. Er der nogle typer af landmandenker, som har ekstra brug for rådgivning?

- Der er en aktiv landbrugsdrift – ikke mindst hvor dødsfaldet kommer uventet. Forslag om "krisepakke"
- Økonomien kører dårligt
- Særbørn – dine mine og vores giver store udfordringer ved dødsfald
- Enker som aldrig har været en del af økonomien og som aldrig har taget del i de økonomiske beslutninger om ejendommen.

3. I hvilken grad vurderer I, at rådgivningsbehovene bliver opfyldt i dag?

Generelle opfattelse, at hvis enkerne kommer i tide, så får de den rådgivning der er behov for.

Der er plads til forbedringer i forhold til at regnskabskonsulenterne eller assistenterne der bliver bekendt med dødsfaldet får inddraget eksperterne. Forudsætter at de ved at der er et særligt rådgivningsbehov.

4. Hvis du skulle pege på ét problem, hvad er så den største udfordring for landmandsenker?

Enkens beslutning om hvad hun skal fremadrettet.

Der hvor alt har stået i mandens navn og dermed ved dødsfaldet bliver "spæret"

Overtagelse af en animalsk produktion i drift

At man ikke kan få tilsagn om gældsøvertagelse inden der vælges skifteform

5. Er der nogle værktøjer du mangler i din rådgivning af landmandsenker?

- Tidslinje ved skifte af uskiftet bo
- Forholdsregler ved demente (enker?)
- Tjeklister

6. Hvad skulle en pjece til landmandsenker indeholde?

- Oplysninger om skifteformer
- Fremtidsfuldmagter
- To do liste ved dødsfald – inklusiv at kontakte økonomikonsulenten.
- Skabe opmærksomhed ved faktiske historier, hvor det gik galt.
- Må ikke være teksttung -
- Også behov for pjece rettet til rådgivere (der ikke er dødsboekspertter)

7. ... frit fra leveren ...

I høj grad behov for at sætte fokus på rådgivningen inden dødsfaldet. Så der er lavet testamente og parret har fået drøftet igennem hvad der skal ske, når en af dem dør.

Workshop skal være for landmandsægtepar som er oppe i årene og som del af et bredere emne om pensionstilværelsen.

Konkret forslag til værktøjer:

- Noget kort til økonomikonsulenten om hvornår skal du inddrage dødsboeksperten
- Virksomhedstestamente for Landbrugsvirksomheder
- En to do liste ved pludselig dødsfald på igangværende virksomhed (køreplan – hvor denne ikke er udarbejdet inden dødsfaldet ved et virksomhedstestamente)
- Tjekliste til dødsboekspertterne
- Pjece til enkerne om
 - Hvad skal du gøre ved dødsfald
 - Valg af skifteform – fordel og ulemper
 - Gerne nogle rigtige historier om hvor det er gået galt !