

FOKUS PÅ DRIFTSØKONOMI

Skab klare linjer for efterkommerne med et testamente

Seges og de øvrige landbrugsrådgivere anbefaler alle landbrugsfamilier, at de tager stilling til, hvordan arven skal fordeles.

FORFALD

AF FLEMMING ERHARD

Det er meget vigtigt for landbofamilier at tage stilling til, om der skal laves et testamente for, hvordan arven skal fordeles mellem efterkommerne ved dødsfald. Også selv om de fleste landbofamilier nok

Det kan du blandt andet gøre i et testamente

DU ER GIFT:

Hvordan skal arven fordeles mellem din ægtefælle og dine livsarvinger? Er du gift, og har du ikke lavet et testamente, arver din ægtefælle som udgangspunkt halvdelen af dine ejendele, mens dine livsarvinger, det vil sige børn og børnebørn, får den anden halvdel til deling.

Efterlader du dig ikke livsarvinger, arver din ægtefælle derimod det hele. Ønsker du ikke, at dine ejendele skal fordeles på den måde, for eksempel fordi du ønsker, at din ægtefælle skal arve mest muligt, kan du testere op til 75 procent af din arv. De resterende 25 procent kan der ikke testes over. De udgør livsarvingernes og ægtefællens tvangsarv.

DU ER ENLIG UDEN BØRN:

Hvem skal din arv tilfalde? Har du ikke lavet et testamente og er enlig uden børn, går din arv automatisk til den nærmeste familie. Ønsker du en anden fordeling, skal du oprette et testamente, så din formue bliver fordelt efter dine ønsker. Du kan overdrage hele din formue i et testamente.

DU ER SAMLEVENDE:

Skal din kæreste arve? Det er en udbredt misforståelse, at samlevede har de samme rettigheder som ægtefolk, hvis de har levet sammen i flere år. Det har man ikke. Samlevende arver som udgangspunkt ikke hinanden, kun hvis der er oprettet et testamente, vil samlevende kunne arve hinanden.

DU ELLER DIN ÆGTEFÆLLE HAR BØRN FRA TIDLIGERE ÆGTESKAB:

Hvordan skal arven fordeles? Har din ægtefælle børn fra et tidligere ægteskab, arver de ikke automatisk efter dig. Ønsker du, at de skal det, skal du oprette et testamente. Du skal samtidig være opmærksom på, at når dit barn arver dig, tilfalder halvdelen af værdierne dennes ægtefælle, hvis de efterfølgende går fra hinanden.

Det kan undgås ved at oprette et testamente, hvori det bestemmes, at arven efter dig skal være særeje.

Kilde Seges

Læs mere i folderen »Familie- og arveret - Har du husket at tage stilling«, der findes på www.seges.dk

skal overvinde sig selv for at få det på plads.

Det siger specialkonsulent i Seges, Rikke Høgsaa Roding.

- Der bør være højt prioriteret for landbofamilier, som jo driver deres virksomhed i forbindelse med deres private hjem. Men bare det at få taget stilling til, hvem der skal arve og drive gården videre, kan være svært at tage stilling til, fordi det måske rører ved noget, som gør lidt ondt.

- Der er ikke særligt mange, som kan lide at tænke på, at døden kommer til os alle sammen på et tidspunkt. I landbruget er tankegangen præget af at tænke: »hvis jeg dør«, og ikke »når jeg dør«. Men det er en tikkende bombe, fordi samfundet jo er karakteriseret af, at vi efterhånden har fået nogle mere komplekse familieformer med børn fra flere ægteskaber, siger Rikke Høgsaa Roding.

Særlig vigtigt i sammenbragte familier

Om manden eller konen dør først kan være meget afgørende for, hvordan arven fordeles. Og det gælder i særlig grad, når der er børn fra flere ægteskaber involveret.

- Vi har nogle almindelige spilleregler for »hr. og fru Danmark«, som træder i kraft pr. automatik for, hvordan arven skal fordeles. Men hvis de generelle spilleregler ikke



■ - Folk glemmer ofte at tage højde for, hvilken betydning det har, hvis der både er dine, mine og vores børn, og om det er far eller mor, der dør først. Det kan gøre en kæmpe forskel for, hvordan lagkagen bliver fordelt, siger specialkonsulent i Seges, Rikke Høgsaa Roding.

matcher til de ønsker, man kan have for fremtiden i den ene eller anden landbrugsfamilie, så er man nødt til at gøre noget aktivt for at sikre sig, at de ønsker nu også bliver indfriet, når boet skal deles.

- De ønsker, man har, kan vise sig at være urealiserbare, hvis man ikke får ønskerne klarlagt i et testamente. Folk glemmer ofte at tage højde for, hvilken betydning det har, hvis der både er dine, mine og vores børn, og om det er far eller mor, der dør først. Det kan gøre en kæmpe forskel for, hvordan lagkagen bliver fordelt.

Fare for familiestrid

Specialkonsulenten påpeger, at det kan give anledning til en direkte familiestrid, hvis det ikke på forhånd er gjort klart i et testamente, hvordan arven skal fordeles.

- Et ordsprog siger, at man kender ikke sin familie, før man har arvet. Det er ikke helt usandt, tror jeg. Først når der kommer sådan nogle alvorlige begivenheder til, ved man, hvordan man har det med sin familie.

Hvis ikke der er oprettet testamente, så er det de almindelige arveregler, der gælder ved dødsfaldet. Og det kan i værste fald få alt det, man ønskede sig for fremtiden, til at falde på gulvet.

Vær i god tid

- Hvis man nu troede, at Peter skulle overtage gården, så kan det være, at det ikke kan lade sig gøre, fordi værdierne ikke vil være til det. Med mindre at Peter selv har penge til at betale en stor sum til Lise. Så hvis det er planen, at Peter skal drive gården videre, så kan en løsning være, at man går ind og laver en forskelsbehandling af børnene Peter og Lise i testamentet.

Så for familielandbrugs vedkommende bør der tages stilling i god tid, siger Rikke Høgsaa Roding.

- Det bør være en naturlighed, at man tager stilling til, hvordan arven skal fordeles. For når vi har med familievirksomheder at gøre, så er det ofte helt afgørende for, at de kan føres videre efter dødsfald.

flemming@effektivtlandbrug.dk
telefon 61 20 96 67

