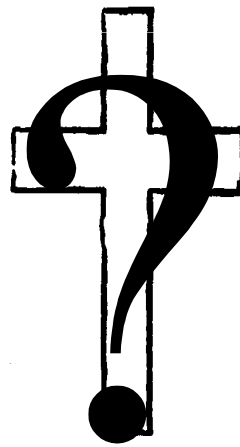
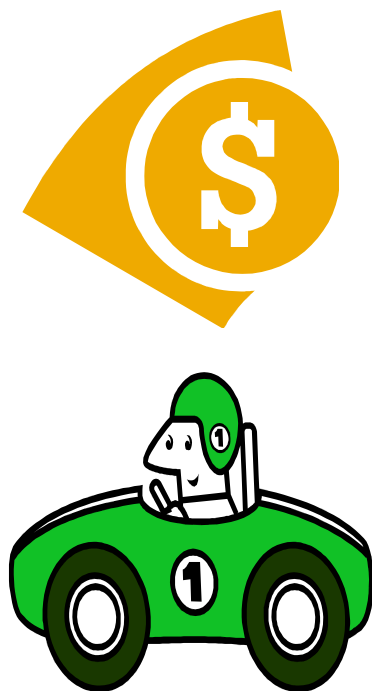


Copenhagen Business School - 2011
Juridisk Institut
Cand.merc.aud-studiet – kandidatafhandling

OPTIMERING VED DØDSFALD

med fokus på arve- og skatteretlige regler



Udarbejdet af: Birgitte Nordstrøm, cpr-nr.
Vejleder: Henrik Nielsen
Censor:
Antal anslag: 170.212 (74,8 sider)
Afleveret: 24.01.2011

Indholdsfortegnelse

1	Executive Summary.....	6
2	Indledning.....	7
2.1	Problemformulering	7
2.2	Afgrænsning	8
2.3	Emnevalg og målgruppe.....	10
2.4	Kildekritik.....	10
2.5	Metode og struktur	11
3	Arvinger ved død uden testamente	12
4	Fordeling af arv ved brug af testamente	15
4.1	Notartestamentet.....	15
4.2	Vidnetestamente	16
4.3	Indbotestamente.....	17
4.4	Nødtestamente	17
4.5	Tvangsarv, friarv og arvebrøk	17
5	Formuefællesskab eller formueordning.....	19
6	Gaver og overførsel mellem ægtefæller	20
7	Skifte af dødsboet	21
7.1	Boudlæg uden skiftebehandling	21
7.1.1	Dødsboskatteret	22
7.1.1.1	Året før dødsfaldet	22
7.1.1.2	Året for dødsfaldet	23
7.2	Ægtefælleudlæg	23
7.2.1	Dødsboskatteret	24
7.2.1.1	Året før dødsfaldet	24
7.2.1.2	Året for dødsfaldet	24
7.3	Uskiftet bo	24
7.3.1	Dødsboskatteret	26
7.3.1.1	Året før dødsfaldet	26

7.3.1.2	Året for dødsfaldet	26
7.4	Privat eller bobestyrerskifte.....	27
7.5	Privat skifte.....	27
7.6	Bobestyrerskifte.....	29
7.7	Sammenfatning.....	30
8	Skattepligtigt eller skattefritaget bo.....	32
8.1	Brutto- og nettometoden.....	32
8.1.1	Aktiver som holdes uden for ved opgørelse af skattefrihed	34
8.1.2	Særbo og fællesbo	35
8.1.2.1	Særbo og fællesbo skiftes under ét.....	35
8.1.2.2	Skifte med forskellige skæringsdatoer	35
8.1.2.3	Skifte af særboet og fællesboet overgår til uskiftet bo.....	35
8.2	Skattefritaget bo.....	36
8.2.1	Ingen afsluttende skatteansættelse for mellemprioroden	36
8.2.2	Afsluttende skatteansættelse for mellemprioroden	36
8.2.2.1	Indkomstopgørelse for mellemprioroden.....	38
8.2.3	Perioden fra dødsdagen til skæringsdagen i boopgørelse.....	39
8.3	Skattepligtigt bo.....	39
8.3.1	Bobeskatningsindkomsten	39
8.3.1.1	Salg/udlodning af aktiver	40
8.3.1.2	Indkomstopgørelse for bobeskatningsperioden.....	40
8.4	Succession	40
8.4.1	Skattefritaget bo.....	41
8.4.2	Skattepligtigt bo.....	41
8.4.3	Successionsbegrænsninger	41
8.4.3.1	Aktier.....	42
8.4.3.2	Erhvervsvirksomhed.....	42

8.4.3.3	Ejendom	43
8.4.4	Passivpost	43
8.5	Beskatning af udlodning hos modtageren	44
8.5.1	Boafgift.....	44
8.6	Sammenfatning.....	45
9	Cases.....	46
9.1	Case 1 – den lille erhvervsdrivende og lønmodtageren.....	46
9.1.1	Dødsfald uden testamente.....	47
9.1.1.1	Søren falder bort.....	47
9.1.1.1.1	Skiftet bo.....	47
9.1.1.2	Mette falder bort.....	49
9.1.1.2.1	Uskiftet bo.....	50
9.1.1.2.2	Skiftet bo.....	50
9.1.1.3	Sammenfatning, dødsfald uden testamente.....	52
9.1.2	Dødsfald med testamente.....	52
9.1.2.1	Søren falder bort.....	53
9.1.2.2	Mette falder bort.....	54
9.1.2.3	Sammenfatning, dødsfald med testamente.....	55
9.1.3	Sammenfatning, case 1 – den lille erhvervsdrivende og lønmodtageren	55
9.2	Case 2 – Den erhvervsdrivende og medhjælpende ægtefælle	56
9.2.1	Dødsfald uden testamente.....	57
9.2.1.1	Søren falder bort.....	57
9.2.1.1.1	Skiftet bo, virksomhedsordning	58
9.2.1.1.2	Skiftet bo, selskabsform.....	60
9.2.1.2	Mettes falder bort	62
9.2.1.2.1	Uskiftet bo.....	62

9.2.1.2.2	Skiftet bo.....	62
9.2.1.3	Sammenfatning, dødsfald uden testamente.....	63
9.2.2	Dødsfald med testamente.....	63
9.2.2.1	Sammenfatning, dødsfald med testamente.....	63
9.2.3	Sammenfatning, case 2 – Den erhvervsdrivende og medhjælpende ægtefælle..	63
9.3	Case 3 – pensionisten	65
9.3.1	Dødsfald uden testamente.....	66
9.3.1.1	Søren falder bort.....	66
9.3.1.2	Mette falder bort.....	66
9.3.1.3	Sammenfatning, dødsfald uden testamente.....	67
9.3.2	Dødsfald med testamente.....	67
9.3.2.1	Søren falder bort.....	67
9.3.2.2	Mette falder bort.....	69
9.3.2.3	Sammenfatning, dødsfald med testamente.....	70
9.3.3	Overdragelse i levende live	70
9.3.3.1	Sammenfatning, overdragelse i levende live.....	72
9.4	Sammenfatning, case 3 - pensionisten.....	72
10	Konklusion	75
11	Lov forkortelser	77
12	Andre forkortelser.....	77
13	Litteraturliste	77
13.1	Bøger:	77
13.2	Artikler:	78
13.3	Hjemmesider:	78
13.4	Andet:	78
Skema 1 – opgørelse af brutto- og nettometode med acontoudloddet aktiver		33
Skema 2 – opgørelse af brutto- og nettometode, forskel på salg og udlodning af en ejendom		34

Skema 3 – opgørelse af brutto- og nettometode, ejendom i behold	35
Figur 1 - afhandlingens struktur	11
Figur 2 - arvefordeling uden testamente.....	12
Figur 3 - arvefordeling uden testamente, en livsarving afgang ved død, men efterlader sig sine livsarvinger	13
Figur 4 - arvefordeling med testamente.....	18
Figur 5 - sammenhold af dødsfald uden testamente, med testamente, samt med testamente og en formueordning	56
Figur 6 - tilvalg/fravalg af succession i opsparet overskud	64
Figur 7 - tilvalg/fravalg af succession i unoterede aktier	64
Figur 8 - sammenhold dødsfald uden og med testamente	73
Figur 9 - sammenhold af arvefordeling med og uden testamente	73
Figur 10 - overdragelse i levende live, over en 5årig periode	74

1 Executive Summary

In Denmark there are many rules that the individual citizen should relate to in case of an early death in the family. The purpose of this thesis is to describe the rules regarding inheriting and taxation for a small estate of a Danish citizen where the deceased were married, and how these rules are used to optimize the inheritance to the heirs.

The law regarding inheritance regulates who is entitled to inherit the deceased and how much they are entitled to. By creating a will the deceased have an opportunity to determine this.

In a marriage it is possible to create a prenuptial agreement which keeps track of the ownership of the possessions in the family. The agreement regulates the ownership of the properties, and therefore whether it should or should not be included in the deceased's estate.

There are several ways to probate a deceased's estate, depending on the size of the estate and the heirs wish.

Once ownership, method of probate is established and the deceased's estate is determined, the estate calculates whether or not it is taxable. In Danish law there is a possibility of tax exemption of various profits if the deceased's estates assets and net assets are not exceeding DKK 2,595,100.

The thesis sets out three different scenarios, all showing how a deceased's estate is optimized. The scenarios are also showing the consequences and importance of establishing a will and a prenuptial agreement.

2 Indledning

Størstedelen af Danmarks befolkning har i dag en formue. Formuen kan være i form af et aktiedepot, friværdis i fast ejendom eller en likvid beholdning, men desværre skal vi alle den forlade livet en dag. De fleste mennesker tænker ikke over det i hverdagen, enten fordi det kan være en ubehagelig tanke eller fordi de skubber den fra sig. Nogle vælger decideret, at se den anden vej og overlade det hele til deres efterladte, mens andre tager stilling hertil og meddeler dette i et testamente.

Har afdøde ikke efterladt sig et testamente, omhandlende hans sidste ønsker, kan dette skabe store problemer i familien. Danmarks kernefamilie er i dag ikke, som den var i gamle dage. Tværtimod. I dag er familierne sammenbragte med dine, mine og vores børn, hvilket kan gøre årsagerne til stridigheder i familien endnu større.

At arve efter sin familie, er noget mange tænker på og måske forventer på et tidspunkt, men hvis det uheldige skulle ske, at den ene part falder bort alt for tidligt, kan et par med børn, komme ud for at deres børn arver halvdelen af deres formue tidligere end beregnet. Hvis forældreparret ikke har taget økonomiske beslutninger og forholdsregler, kan den efterladte forælder risikere at huset eller et andet formuegode må sælges, for at arven kan indfries til livsarvingerne¹. Den efterladte forælder kan herefter have svært ved den videre forsørgelse.

Mange tror at ovenstående situation kan undgås, hvis de indgår ægteskab med hinanden, men er det nu også tilstrækkeligt?

2.1 Problemformulering

Afhandlingen omhandler de arveretlige, skatte- og afgiftsmæssige overvejelser, som den almindelige familie skal forholde sig til ved et dødsfald. Dette fører til afhandlingens hovedspørgsmål:

Hvordan optimeres det økonomiske resultat ved et dødsfald kombineret med de arveretlige regler i forhold til ægteparrets² ønsker?

¹ Livsarvinger = børn, børnebørn, oldebørn mv. Livsarvinger er kun i nedadgående retning

² Fremover benævnt, familien

For at belyse ovenstående problemstilling vil afhandlingen beskrive og inddrage de lovgivninger, som kan være relevante ved et dødsbo.

Arveloven regulerer, hvem arven efter afdøde tilfalder samt størrelsen heraf. Arveloven omhandler ligeledes brug af testamente for, at afdøde inden sin død kan have indflydelse på, hvorledes arven skal fordeles med henblik på hans egen situation. Dette danner grundlag for første delspørgsmål:

1. Hvad sker der i henhold til arveloven ved dødsfald i familien?

Indgåelse af ægteskab giver mulighed for forskellige sammensætninger af ægteparrets økonomiske status. Denne sammensætning har indflydelse på arvens størrelse og fordeling ved dødsfald. Det kan i den henseende være interessant at undersøge:

2. Hvilken betydning oprettelse af en formueordning vil have for familien?

Når der sker et dødsfald i familien, opstår der et dødsbo som skal behandles. Der er forskellige former for skifte, som gennemgås med henblik på at illustrere, hvilke effekter disse har. Dette leder til nedenstående delspørgsmål:

3. Hvilke konsekvenser har skiftemetoden for familien?

Til sidst behandles dødsboskatteloven og boafgiftsloven da disse regulerer, hvad der skal betales i skat, samt hvilke skattemæssige og afgiftsmæssige konsekvenser der er for familien. Dette danner derfor grundlag for fjerde og sidste delspørgsmål:

4. Hvilke skattemæssige muligheder kan dødsboet drage nytte af?

2.2 Afgrænsning

Afhandlingen skal søge at belyse, hvilke tiltag et dansk ægtepar bør foretage før og under bobehandlingen, for derved at optimere det økonomiske resultat af et dødsfald.

Der findes mange ”almindelige” familie konstellationer og det antages derfor at ægteparret repræsentere Danmarks kernefamilie og denne er valgt for den generelle gennemgang, da det forventes at størstedelen af Danmarks befolkning kan relatere sig hertil.

Det antages, at Danmarks befolkning kan opdeles i kategorier. Af disse kategorier har jeg valgt at analysere kategorierne ”den lille og mindre erhvervsdrivende”, ”lønmodtageren” og ”pensionisten”. Disse kategorier er valgt, fordi de vurderes at være repræsentative for Danmarks befolkning. Havde opgaven derimod omhandlet AP Møller Mærsk familien og deres formue, ville afhandlingen være en specielaftandling, der kun relatere sig til denne type familier og ville derfor ikke være repræsentativ for størstedelen af Danmarks befolkning.

Der er indenfor de sidste 15 til 20 år sket ændringer indenfor dødsboskifte og dødsboskatteret, og for overskuelighedens skyld vil afhandlingen ikke inddrage overgangsregler mv.

Afhandlingen vil blive baseret på kernefamilien, der har indgået ægteskab, hvorfor regler omkring kærester og samlevende ikke vil blive behandlet. Heraf kan det konkluderes, at eventuelle tidligere ægteskaber mv. er skiftet og ingen indflydelse har på fremtiden.

Afhandlingens mål er ikke reglerne omkring værdiansættelse af aktiverne, hvorfor værdierne i opgaven antages at være værdiansat korrekt. Det er ej heller afhandlingens formål, at gennemgå reglerne for udførelse af testamente eller ægteskabets retsvirkninger.

Det vurderes ikke at være sandsynligt, at Danmarks kernefamilie vælger at testamentere til legatarer fremfor deres egen familie, hvorfor disse ligeledes ikke vil blive behandlet i afhandlingen. Ej heller vil afhandlingen inddrage insolvente boer, indskud på etableringskonto, samt iværksætterkonto.

Afhandlingen vil ikke omfatte reglerne for tegning af livsforsikringer og/eller indskydelse på pensionsordninger.

Den generelle gennemgang af reglerne omkring behandling af boet, såsom blanketter mv., vil ikke blive behandlet, medmindre dette er relevant for afhandlingens forskellige scenarier. Dette gør sig ligeledes gældende hvad angår en gennemgang af diverse lovgivninger, eksempelvis ABL, EBL, VSO, KAO, reglerne for succession mv., da dette ikke vil gøre forståelsen væsentligt bedre for afhandlingslæser.

Afhandlingen omhandler dødsboer, som er skattepligtige/skattefrie i Danmark, hvorfor denne vil omhandle arvelader og arvtagere som har bopæl og er fuld skattepligtige til Danmark.

Det forventes ikke at læser er bekendt med Danmarks love, men at læser får en grundlæggende forståelse af vigtigheden af en gennemgang af deres økonomiske forhold.

2.3 Emnevalg og målgruppe

Mange hovedopgaver og afhandlinger omhandler generationsskifte af familiernes virksomheder, og hvordan dette gøres mest hensigtsmæssigt ud fra virksomhedernes synspunkter. Men efter at jeg har afsluttet valgfaget Dødsboskifte og dødsboskatteret på Professionshøjskolen Metropol føler jeg en manglende stillingtagen til familiernes situationer. Ikke bare de bløde punkter, som overvejelserne omkring ens kæreste eje og hvordan dette generationsskiftes bedst muligt, men også de fremtidige økonomiske forhold.

Årsagen til emnevalget er, at jeg finder emnet interessant og meget virkelighedsnært, i og med mit daglige arbejde består af gennemgang og rådgivning af kunders økonomiske forhold. I mit arbejde er vi i den senere tid blevet hvervet af advokater, der har behov for assistance med udarbejdelse af dødsboselvangivelser, værdiansættelse og salg/likvidation af selskaber mv. og i den forbindelse er jeg blevet opmærksom på uhensigtsmæssigheder som familierne kunne have undgået, hvis de havde været vidende herom.

Advokater og revisorer har hvert deres speciale og denne afhandling har derfor til formål at skabe en bedre forståelse og større indsigt i sammenhængen mellem civilretten og skatteretten.

Herudover forventer jeg, at få en indsigt i den almindelige danske families økonomiske stilling og derved opnå kendskab til generelle problemer ved et dødsfald og mulige tiltag, der kan forbedre deres situation, hvis uheldet er ude.

Min målgruppe er derfor advokater, revisorer, studerende og andre med interesse inden for dødsboskifte og dødsboskatteret.

2.4 Kildekritik

Den teoretiske del af afhandlingen er primært udarbejdet efter lovtekster og faglitteratur. Lovtekster er objektive, hvorimod faglitteratur kan bære præg af forfatterens subjektive holdninger og jeg har derfor forholdt mig kritisk hertil.

Herudover har jeg, hvor jeg har fundet det relevant, inddraget sekundære kilder, som ligeledes kan bære præg af forfatterens subjektive holdninger, hvilket jeg ligeledes har forholdt mig kritisk til.

På grund af de senere års ændringer i diverse love, kan den benyttede litteratur være forældet, dette har jeg søgt elimineret ved krydsreferering til gældende lovgivning.

2.5 Metode og struktur

Den anvendte metode i afhandlingen er primært en verbal fremstilling af de arveretlige og skatteretlige regler. For illustration af udvalgte dele af teorien er der indarbejdet taleksempler samt diagrammer. For forkortelser af lovgivningerne mv. henvises til afsnit 11 Lov forkortelser.

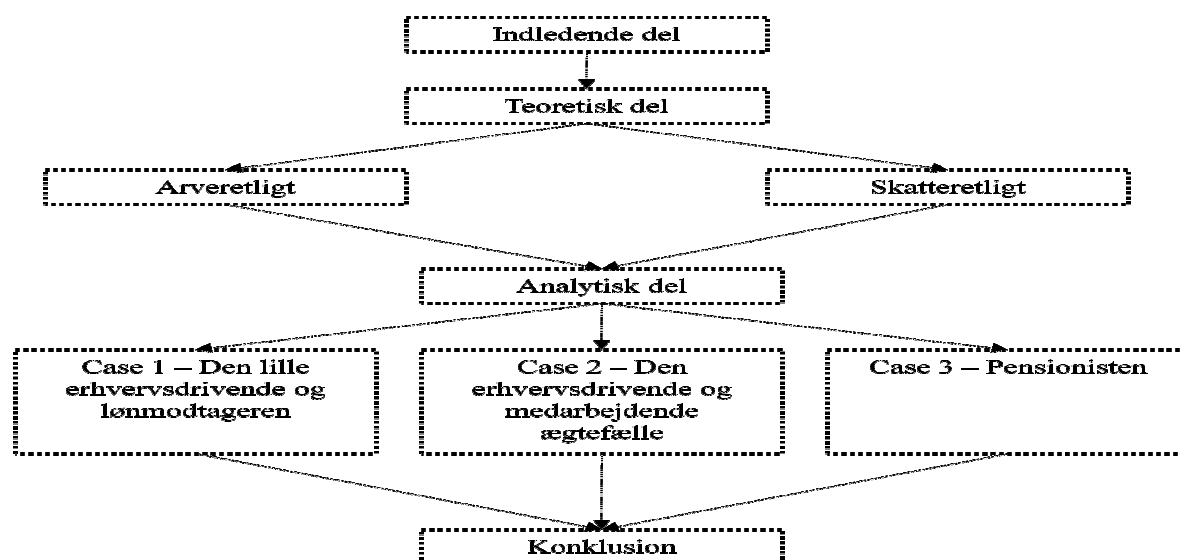
Den anvendte familie i casene er fiktiv og tilpasset afhandlingens formål. Beregningerne vedrørende de respektive cases vedlægges i særskilt bilagshæfte. Bilagshæftet er opstillet efter strukturen i casene.

Herudover vises kildeangivelser og andre forklarende noter løbende i bundmarginen på den aktuelle side.

Afhandlingen er inddelt i 4 hovedområder, den indledende del omhandlende problemsøgning og afgrænsning, den teoretiske del der er en uddybende beskrivelse af de arveretlige og skatteretlige regler vedrørende et dødsbo, en analytisk del, hvori reglerne anvendes, samt opfølgning og anbefaling i konklusionen.

Afhandlingens struktur kan ses i nedenstående Figur 1:

Figur 1 - afhandlingens struktur



Kilde: egen tilvirkning

3 Arvinger ved død uden testamente

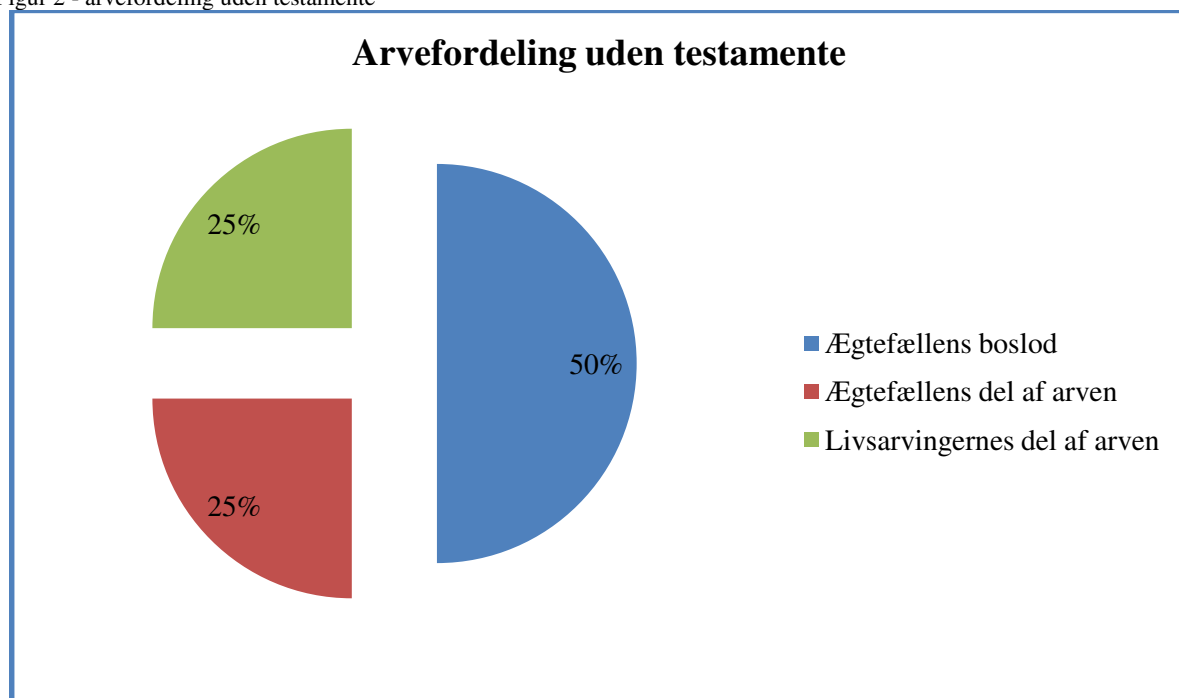
Når en person dør skal arven fordeles mellem arvingerne. Har afdøde ikke i forvejen udformet et testamente angiver arveloven, hvordan og hvem arven skal fordeles til.

Var afdøde gift ved dødsfaldet arver ægtefællen halvdelen af boet, jf. AL § 9, stk. 1, og den resterende halvdel overdrages til livsarvingerne, forudsat afdøde havde livsarvinger. Såfremt afdøde ikke efterlader sig nogen livsarvinger overgår hele boet til ægtefællen og omvendt.

Det skal bemærkes, at et eventuelt bofællesskab mellem afdøde og længstlevende ægtefælle først skal deles mellem boet og den længstlevende ægtefælle. Dermed vil bofællesskabet først skulle deles med 50 % til boet og 50 % til længstlevende ægtefælle.³ Ægtefællen vil herefter arve yderligere 50 % af boet, dvs. 50 % af 50 % eller samlet set vil den længstlevende ægtefælle arve 75 % af bofællesskabet og livsarvingerne vil arve 25 %.

For større klarhed kan ovenstående taleksempel ses nedenfor i Figur 2.

Figur 2 - arvefordeling uden testamente



Kilde: egen tilvirkning

Såfremt afdøde ikke efterlader sig en ægtefælle, skal arven, som tidligere nævnt, fordeles mellem livsarvingerne. Livsarvingerne opdeles i arveklasser, og disse arveklasser klassificeres som nedenstående:

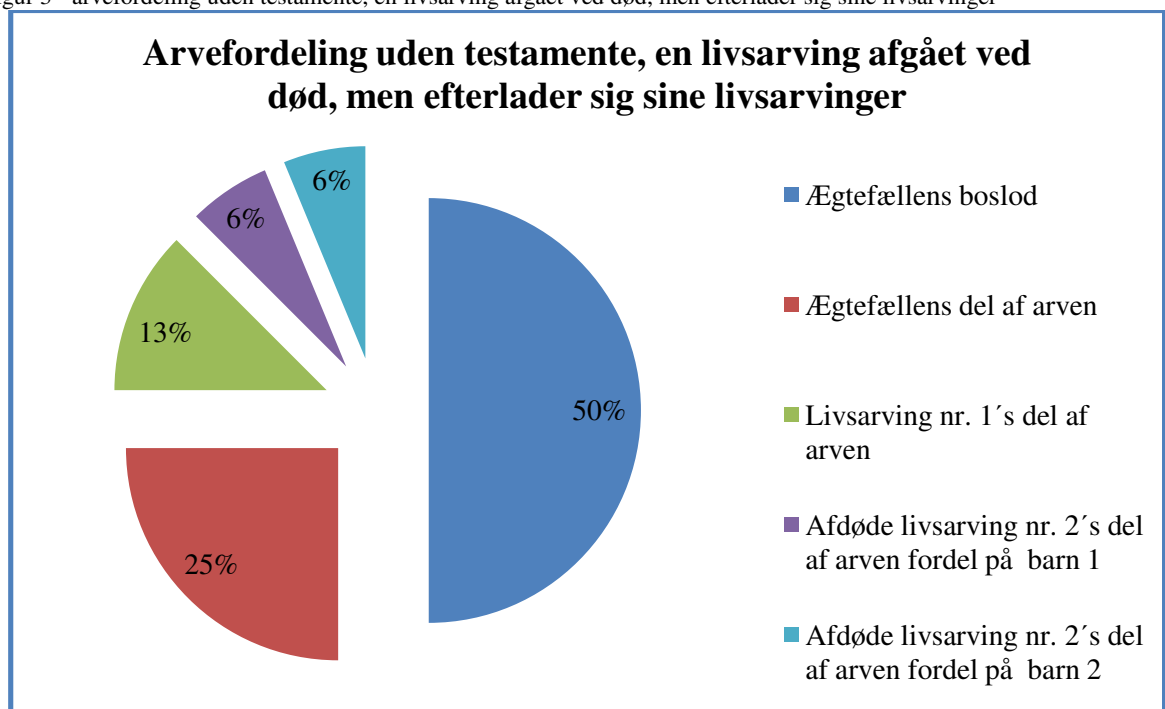
³ Arv & skifte, Werlauff's side 22

- Første arveklasse
- Anden arveklasse
- Tredje arveklasse

Arveklasserne er opdelt efter afdødes slægt. Børn, børnebørn, oldebørn går forud for afdødes forældre og betegnes som første arveklasse. Første arveklasse går således, jf. AL § 1, stk. 1, i nedadgående retning. Arveladers børn arver på lige fod. Er arveladers barn/et af arveladers børn afgået ved død, arver barnets børn på lige fod. Et eksempel kan være at arvelader efterlader sig 2 børn hvoraf den ene er afgået ved død. Arvingerne arver hele formuen, således 50 % til hver. 50 % til det nulevende barn og 50 % til det afdøde barn. Hvis det afdøde barn har 2 børn fordeles arven, jf. AL § 1, stk. 2, med 50 % til hver, således modtager de 50 % af hoved arven, fordelt med 25 % til hver.

For større klarhed kan ovenstående taleksempel ses nedenfor i Figur 3.

Figur 3 - arvefordeling uden testamente, en livsarving afgået ved død, men efterlader sig sine livsarvinger



Kilde: egen tilvirkning

Anden arveklasse benyttes, hvis arvelader ingen nedadgående slægtsarvinger har. Arven må således, jf. AL § 2, stk. 1, uddeles til arveladers forældre med 50 % til hver. Er forældrene eller den ene af arveladers forælder afgået ved død vil dennes børn herefter indtræde som livsarvinger. Således vil afdødes søskende få del i arven. Helsøskende arver ligeligt fra begge

forældre, hvorimod halvsøskende kun arver fra den respektive forælder⁴. På tilsvarende vis som i første arveklasse arver børn, børnebørn og oldebørn. Stedsøskende⁵ vil ikke komme i betragtning, da arven dermed vil skifte slægt. Er den ene af arveladers forælder gået bort og denne ingen livsarvinger har, overgår arven til den anden forælder eller den andens forælders livsarvinger.

Skulle det ske at arvelader hverken har børn, børnebørn, forældre eller søskende går arven videre op i slægtslinjen til bedsteforældrene, som derved udgør den sidste arveklasse. Tredje arveklasse har dermed ikke mulighed for, at arve før første og anden arveklasse er udtømt. Arven deles, jf. AL § 3, stk. 1, med halvdelen til bedsteforældrene på den ene side og halvdelen til den anden side. Skulle en af bedsteforældrene være afgang ved død indtræder den afdødes børn i stedet, dog ikke fjernere livsarvinger, jf. AL § 3, stk. 2. Er der ingen arvinger på faderens eller moderens side overgår arven, jf. AL § 3, stk. 3, til den anden ægtefælles side⁶.

Har arvelader ingen arvinger og ikke oprettet et testamente arver staten. Arvelader kan ved oprettelse af testamente undgå dette.

⁴ Werlauff's Arv & skifte side 21

⁵ Stedsøskende er hvis afdødes forældre ikke er sammen længere og den ene af forældrene har en ny samlever og denne har et barn fra tidligere forhold

⁶ Eksempel: Moderens bedsteforældre er begge afgang ved død, hvorfor arven herefter overgår til faderens bedsteforældre

4 Fordeling af arv ved brug af testamente

Et testamente kan udtrykkes som en persons sidste ønske og er derfor den pågældendes viljeserklæring. Testamentet udtrykker helt eller delvist, hvordan den pågældende vil råde over sine ejendele ved sin død. Testator⁷ bør gøre sig overvejelser om, hvem formuen skal fordeles til og hvordan, inden testamentet bliver oprettet. Dette kan indebære formuens størrelse og indholdet i form af likvide beholdninger, ejendomme og andre aktivers fordeling mellem arvingerne⁸.

Testator skal, jf. AL § 62, stk. 1, være fyldt 18 år eller have indgået ægteskab for at kunne råde over hans ejendele i et testamente. Herudover skal han, jf. AL § 74, være habil og testamentet må ikke, jf. AL § 75, være oprettet under tvang, svig eller anden utilbørlig påvirkning.

Et testamente er pr. definition hemmeligt, men det kan være en god ide for testator, at drøfte testamentet med de pårørende inden hans død, for derved at søge at undgå senere indsigelser eller spørgsmålstejn over eventuelle skævvridninger.

Uanset hvor testator er i sit liv, kan det formentlig nås at udforme et testamente i og med at der findes følgende testamenter, som der kan vælges imellem:

- Notartestamente
- Vidnetestamente
- Indbotestamente
- Nødtestamente

4.1 Notartestamentet

Notartestamentet er det mest sikre, da denne form for testamente skal, jf. AL § 63, stk. 2, underskrives af en notar⁹, som påtegner testamentet og afgiver erklæring vedrørende testators identitet, sindstilstand, andre personers tilstedeværelse under noteringen, og andre omstændigheder, der kan have betydning for testamentets gyldighed, samt opbevarer en kopi

⁷ Testator = den pågældende som opretter et testamente

⁸ Testamente, hvordan skal arven deles? skrevet af Tommy V. Christiansen, side 10

⁹ Notar = En notar er den person, der bekræfter underskrivning af testamenter og andre dokumenter og kan findes i byretten

af testamentet. Herudover anmelder notaren, at testamentet er underskrevet til Centralregistret for Testamenter¹⁰, som derved sikrer at testamentet altid vil dukke op ved dødsfald.

Testamentet er hemmeligt og derfor er det kun rettens personale og notaren der har adgang til testamentet. Andre som mener, at de er berettiget til at læse testamentet, skal anmode den lokale skifteret herom¹¹.

Bevisbyrden vedrørende indsigelser mod testators sindstand eller testators habilitet, er hos den pågældende som foretager indsigelserne¹².

4.2 Vidnetestamente

Vidnetestamentet er mindre officielt. Testator udformer testamentet og i samråd med to vidner underskriver han og umiddelbart herefter underskriver vidnerne testamentet. Vidnerne bør påtegne testamentet med en erklæring indeholdende deres stilling, adresse, tid og dato for underskrift, om testators sindstilstand samt andre betydningsfulde omstændigheder vedrørende testamentet.

Det er vigtigt, at vidnerne er bekendt med at de testerer¹³ på et testamente og at de derved, jf. AL § 64, stk. 5, vedkender testators underskrift. Vidnerne skal, jf. AL § 64, stk. 1, være fyldt 18 år og have forståelse for vidnebekræftelsens betydning.

Der er, jf. AL § 64, stk. 3, restriktioner så vidner ikke kan anvendes, hvis de er begunstiget eller deres familie er begunstiget i testamentet, samt hvis de repræsenterer eller tilhører en institution eller, et trossamfund som er begunstiget i testamentet¹⁴.

Ulempen ved denne form for testamente er, at testamentet kan blive væk og derved risikerer testator, at hans sidste ønske ikke opretholdes.

Bevisbyrden vedrørende pårørendes indsigelser er pålagt den, som vil påberåbe sig testamentets gyldighed¹⁵, hvilket kan være svært når testator er afgang ved døden, men endnu sværere, hvis testator har benyttet sig af vidner, som ligeledes er afgang ved døden.

¹⁰ http://www.denstoredanske.dk/Samfund,_jura_og_politik/Jura/Arveret/Centralregisteret_for_Testamenter

¹¹ Arv & skifte, Werlauff's side 33

¹² Familie- og arveret, kompendium side 101

¹³ underskriver

¹⁴ jf. UfR 1998.355 Ø

¹⁵ Arv & skifte, Werlauff's, side 35

4.3 Indbotestamente

Et indbotestamente kan oprettes af testator uden vidner. Det er, jf. AL § 66, stk. 1, nødvendigt at testator daterer og underskrive erklæringen.

Testamentet kan bruges, hvis testator ønsker at specielle genstande skal tilfalde bestemte arvinger og om genstandene skal indeholdes i eller udholdes af arvelodden¹⁶.

4.4 Nødtestamente

I dag er der mange muligheder for at oprette et nødtestamente. Eksempelvis ved fly- og skibssulykker er det set, at passagerne ringer eller sender sms'er til deres nærmeste pårørende, for at meddele hvem der arver hvad. Nødtestamente oprettet pga. naturkatastrofer, ulykker eller selvmord er, jf. AL § 65, stk. 1, et gyldigt testamente.

Et andet tilfælde, hvor nødtestamente kan være nødvendigt er, hvis der pludselig opstår en livstruende sygdom. Testator kan derved blive nødsaget til at udtrykke sin sidste vilje på et håndskrevet stykke papir, pr. e-mail, pr. sms eller mundtligt.

Ved et nødtestamente, er det ikke som ved vidne- eller notartestamente nødvendigt med en vidne- eller notarpåtegning, det skal dog, jf. AL § 65, stk. 3, bemærkes at et nødtestamente bortfalder, hvis der inden for 3 måneder ikke har været nogen hindring for at oprette et rigtig testamente med vidne- eller notarpåtegning. Dvs. hvis en livstruende sygdom ikke har medført dødsfald inden 3 måneder efter oprettelsen af nødtestamentet og der havde været mulighed for at oprette et "rigtigt" testamente, bortfalder gyldigheden af nødtestamentet.

Det kan være problematisk for en arving, at påberåbe sig gyldigheden af et nødtestamente, da bevisbyrden ligger på pågældende arving¹⁷. Det er derfor vigtigt, hvis nødtestamentet er udfærdiget pr. sms, e-mail eller på et håndskrevet stykke papir, at denne bliver gemt som dokumentation.

4.5 Tvangsarv, friarv og arvebrøk

Ved brug af testamente kan testator råde over en del af arven og derved selv, vælge hvem formuen skal overdrages til. Denne del af arven kaldes friarv. Den anden del kaldes tvangsarv.

¹⁶ Familie- og arveret, side 167

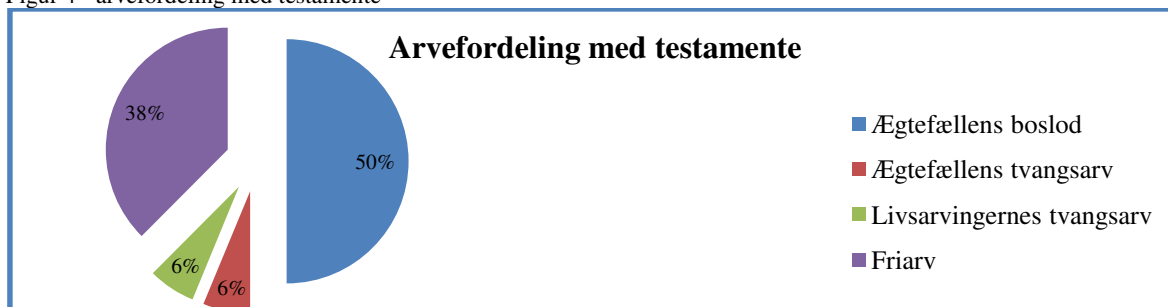
¹⁷ Familie- og arveret, kompendium, side 102

Tvangsarv er den del af arven, som testator er tvunget til at overdrage til sin ægtefælle og sine livsarvinger og han kan derfor ikke ved testamente bestemme over denne del af arven. Testator har enkelte beføjelser over tvangsarven,¹⁸ eksempelvis kan testator, jf. AL § 50, stk. 2, 1 pkt., vælge at tvangsarven skal udbetales i kontanter, og han kan ligeledes vælge at tvangsarven skal gøres til særeje¹⁹. Ønskes tvangsarven begrænset til mindst muligt, har testator to muligheder herfor. Testator kan i testamentet, jf. AL § 5, stk. 2, formulere, at livsarving xx's arv skal begrænses til kr. 1.000.000 reguleret efter AL § 97²⁰ eller at livsarvingerne skal arve mindst mulig eller omvendt, at livsarving xx skal have mest muligt.

Når formuleringen mindst muligt anvendes i testamentet betyder det, at arvebrøken nedsættes til 1/16 del af formuen. Dvs. hvis fælles formuen er på kr. 1.000.000, deles denne i 2, da halvdelen er den længstlevendes formue. Arven til fordeling er herefter på kr. 500.000. Denne deles ligeledes i to, med henholdsvis kr. 250.000 til den længstlevende ægtefælle og til livsarvingerne. Her er det så muligt at mindske tvangsarven, for livsarvingerne og den længstlevende ægtefælle har kun krav på en fjerdedel af arvelodden, jf. AL § 5, stk. 1 og jf. AL § 10, stk. 1. Dvs. det er muligt at beskære kr. 250.000 til 1/4 således tvangsarven udgør kr. 62.500 for længstlevende ægtefælle og ligeledes kr. 62.500 for livsarvingerne. Ved dette simple eksempel er arvelodden nu fordelt på friarv kr. 375.000 og tvangsarv kr. 125.000.

For større klarhed kan ovenstående talekseksempel ses nedenfor i Figur 4.

Figur 4 - arvefordeling med testamente



Kilde: egen tilvirkning

Det er ikke nødvendigt i testamentet at forklare, hvorfor testator ønsker at mindske arvelodden til tvangsarv. Der kan være flere årsager til skævvridninger, eksempelvis kan det være nødvendigt at overdrage en ejendom, eller en virksomhed til en af arvingerne eller hvis der er stridigheder eller uvenskab mellem testator og livsarvingerne.

¹⁸ Familie- og arveret, side 173

¹⁹ Særeje → se afsnit 5 Formuefællesskab

²⁰ Arv & skifte, Werlauff's, side 25

5 Formuefællesskab eller formueordning

Der findes flere former for ejerskab i et ægteskab, eksempelvis formuefællesskab, skilsmisse-særeje, kombinationssæreje, brøkdelsæreje, samt fuldstændig særeje. Skilsmissesæreje og kombinationssæreje overgår begge til fælleseje. Kombinationssæreje kan, hvis aftalt mellem ægtefællerne, overgå ved død til fuldstændig særeje. Brøkdelsæreje kan bruges til at opdele et aktiv i formuefællesskab og fuldstændig særeje.

Ved formuefællesskab er, jf. RVL § 15, stk. 1, hele ægteparrets formue fælles, dvs. alt hvad ægteparret medbringer ved ægteskabet begyndelse og senere erhverver (i ægteskabets beståen). Når der er formuefællesskab i et ægteskab har begge ægtefæller pligt til at råde over fællesejet, så det ikke udsættes for forringelse til skade for den anden ægtefælle. Ved død deler ægteparret hele formuen lige, dvs. længstlevende ægtefælle er berettiget til at udtage halvdelen af bosloddet²¹, hvorefter arven deles mellem alle arvingerne inklusiv den længstlevende ægtefælle.

Er der derimod fuldstændig særeje i et ægteskab skal aktivet eller aktiverne udskilles separat fra fællesformuen. Der vil herefter være to formuer - et fælles og et med særeje status. Det kan være både den afdøde og/eller den længstlevende, som i ægteskabet, har aktiver med status som fuldstændig særeje. Til forskel fra formuefællesskab, kan den ægtefælle som ejer aktiver med status af fuldstændig særeje råde over aktivet som ægtefællen lyster, dvs. han kan sælge aktivet eller give det væk uden den anden ægtefælles tilladelse.

Der kan være både fordele og ulemper ved fuldstændig særeje. En af fordelene er, hvis den ene ægtefælle er insolvent og aktiverne ejers af den anden ægtefælle - herved vil kreditorerne ikke have mulighed for inddrivelse i disse aktiver. Det kan dog udledes af RVL § 2, at den ene ægtefælle ikke må optage lån til dækning af diverse fornødenheder, fordi den anden ægtefælle bruger alle familiens penge på aktiver med fuldstændig særeje status²². En ulempe ved fuldstændig særeje er, hvis den længstlevende ægtefælle ønsker at sidde i uskiftet bo²³ - for aktiver med status som fuldstændig særeje skal skiftes med det samme.

²¹ Boslod = Aktiver (formue) fratrukket passiver (gæld) er lig med ægteskabets nettoformue.

²² Familie- og arveret, side 68 og 69

²³ Se → afsnit 7.3 Uskiftet bo

6 Gaver og overførsel mellem ægtefæller

Det er muligt, at give afgiftsfrie gaver i løbet af året til livsarvinger, dog må gaverne udover almindelige lejlighedsgaver²⁴ ikke, jf. BAL § 22, stk. 1, overstige kr. 58.700²⁵ pr. person. Der er således mulighed for overførsel af penge i både op og nedadgående retning.

Det er ikke muligt, at overføre penge fra afdøde, når døden er indtrådt, ej heller tæt på dødsdagen, da pengegaver bliver betragtet som dødslejegaver og derved²⁶ et forsøg på at omgå boafgift. Dette vil sandsynligvis kunne undgås, hvis det kan bevises at gavegiver kontinuerligt i en årrække har foretaget gaveoverførelserne eventuelt på samme tidspunkt af året, således dette ikke vil være en engangsforsøgelse.

Det er heller ikke²⁷ muligt, at disponere for tiden efter døden, eksempelvis ved at udforme et gældsbrev, som vil bortfalde ved død. En døds gave er et gaveløfte, som ikke kan indfries, så længe gavegiver er i live. Er der overgivet en ejendom, hvor alle tiltag til sikring af ejendommen er foretaget i levende live, men gavegiver har en livsvarig brugsret hertil, vil gaven fortsat være gældende, forudsat at handlen generelt overholder reglerne i aftaleloven.

Gaver afgivet som døds gave eller dødslejegave skal, jf. AL § 93, stk. 1, indgå i testamentet, hvis arvingerne gør indsigelser mod gavens fuldbyrdelse eller opretholdelse²⁸.

Der er ingen grænser for størrelsen af gaver mellem ægtefæller, men for at gaven er gyldig overfor tredjemand/arvinger skal ægtefællerne, jf. RVL § 30, stk. 1, 1 pkt., oprette en ægtepagt²⁹. Det skal bemærkes, at der i konkursloven er mulighed for omstødelse, hvis ægtepagten ikke er sikret i form af tinglysning tidligst 2 år før fristdagen,³⁰ i det her tilfælde dødsdagen, jf. KL § 64, stk. 2, 2 pkt.

Det kan være fordelagtigt, at flytte fællesformuen til særformue hos den ene ægtefælle, hvis der er behov for at sikre den længstlevende ægtefælle imod kreditorer eller andre, som skulle have interesse i formuen.

²⁴ Lejlighedsgaver = fødselsdag og julegaver

²⁵ 2010 sats

²⁶ jf. TFS 2004.450 Ø

²⁷ Arv & skifte, Werlauff's, side 47

²⁸ Familie- og arveret, kompendium, side 130

²⁹ Ægtepagt = En aftale mellem ægtefæller omhandlende ægteparrets formue

³⁰ Familieret, Ingrid mfl., side 231

7 Skifte af dødsboet

Når den ene ægtefælle går bort, skal familien vælge, hvilken skifteform der passer dem bedst. Mange familier vælger uskiftet bo, fremfor andre skiftemetoder, dels fordi de sandsynligvis ikke har rådført sig med eksperter, men også fordi de mener, at det er nemmere. Årsagerne kan være mange, men familierne bør tage de skattemæssige forhold i betragtning inden der vælges skifteform³¹.

Der findes følgende skifteformer:

- Boudlæg uden skiftebehandling
- Ægtefælleudlæg
- Uskiftet bo
- Privat skifte
- Bobestyrerskifte

Skifteformerne bestemmer, hvad der skal ske, eksempelvis hvem som får hvad, men også om der skal kyndig hjælp til at skifte boet. Hvis det viser sig, at boet er skattepligtigt kan det være nødvendigt med hjælp, men det kan også være nødvendig med hjælp fra en sagkyndig, for at afgøre om boet er skattepligtigt eller skattefritaget.

7.1 Boudlæg uden skiftebehandling

Boet kan, jf. DSL § 18, stk. 1, udlægges uden skiftebehandling, hvis værdien af boets aktiver efter fradrag af rimelige omkostninger til begravelse, bobehandling og gæld der er sikret ved pant, ikke overstiger kr. 38.000³² for dødsfald der indtræder i perioden 1. januar til 31. december 2010, eller kr. 36.000 for dødsfald, der indtrådte i perioden 1. januar til 31. december 2009. Formuen beregnes ved at tage bruttoaktiverne uden at fradrage gælden. Beløbsgrænsen reguleres, jf. DSL § 21, stk. 1.

Boudlæg uden skiftebehandling gør, at en del af de små dødsboer, der afsluttes hvert år, har mulighed for at undgå større omkostninger ved bobehandling - omkostninger som ikke modsvarer værdien i boet.

³¹ Dødsbobeskatning, Gianelli's side 45

³² <http://www.familieadvokaten.dk/index.asp?hovedramme=/emner/821.html>

Udlæg af boet kan føre til stridigheder i familien, fordi boet, jf. DSL § 19, kan udlægges af skifteretten til den person, skifteretten skønner, at være den afdødes nærmeste efterladte. Dvs. den afdødes livsarvinger kan risikere, at miste arven, hvis skifteretten³³ skønner at en institution eller en nær ven er tættere knyttet til den afdøde. Ligeledes kan skifteretten tilsidesætte testamentsindsatte familiearvinger, hvis de mener andre er af tættere tilknytning³⁴. Praksis har igennem årene vist, at skifteretten lægger en del vægt på socialt samvær frem for familiemæssige forhold.

Ved boudlæg skal der ikke indsendes proklama³⁵. Boudlæg er, jf. BAL § 2, fritaget for boafgift³⁶, dog skal der betales en retsafgift på kr. 500, hvis boets aktiver, jf. RAL § 36 b og tilsvarende § 36 d, overstiger kr. 15.000. Udlægges boet til en person under 18 år fritages boet for retsafgiften, jf. RAL § 36 d. Dette er ligeledes gældende, hvis boet ikke, jf. RAL § 36 d, stk. 2, kan udrede afgiften.

Overskrides værdigrænsen for boudlæg uden skiftebehandling kan der i ganske særlige tilfælde stadig, jf. DSL § 19 stk. 3, foretages boudlæg. Men er det fordi udlægget er til en efterlevende ægtefælle, bør reglerne om ægtefælleudlæg i stedet anvendes.

7.1.1 Dødsboskatteret

Den person, som vælger at få udlagt formuen som boudlæg skal, jf. DSKL § 76, beskattes efter reglerne i kapitel 13 i dødsbopeskatningsloven.

7.1.1.1 Året før dødsfaldet

Udlægges boet til den efterlevende ægtefælle, vil året før dødsdagen, jf. DSKL § 78 stk. 1, 1. pkt., skulle beregnes efter de almindelige skatteregler. Jf. DSKL § 78 stk. 1, 2. pkt. hæfter den efterlevende ægtefælle ikke for en eventuel restskat, men jf. 3. pkt. modtages overskydende skat uden om boet.

³³ jf. UfR 2003.207 V

³⁴ Werlauff's Arv & skifte, side 84

³⁵ Proklama skal indeholde oplysninger om den afdødes identitet, samt opfordrer alle der har en fordring eller anden form for krav på afdøde om at anmelde dette inden 8 uger til xx (den person som anmeldelsen skal fremsendes til)

³⁶ Boafgift → se afsnit 8.5.1 Boafgift

7.1.1.2 Året for dødsfaldet

Indtægter af aktiver udleveret ved boudlæg beskattes, jf. DSKL § 80, stk. 1, 1. pkt., hos modtageren fra dagen efter dødsdagen.

En fordel ved denne metode er, at boet stilles³⁷ som skiftet,³⁸ hvorfor den efterlevende ægtefælle kan vælge om der skal foretages afsluttende ansættelse for mellemprioroden³⁹ eller ikke. Hvis der viser sig at være et skattekrav, hæftes der ikke for denne, hvorimod en overskydende skat skal udbetales, hvis beløbet overstiger kr. 2.800⁴⁰.

7.2 Ægtefælleudlæg

Ægtefælleudlæg kan benyttes af den længstlevende ægtefælle i beskedne boer⁴¹, men kun hvis den længstlevende ægtefælle eller dennes værge fremsætter anmodning herom. Beløbsgrænsen udgør, jf. AL § 11, stk. 2, max. kr. 650.000⁴² for dødsfald i perioden 1. januar til 31. december 2010 og kr. 630.000 for dødsfald i perioden 1. januar til 31. december 2009⁴³. Beløbsgrænsen reguleres årligt efter AL § 97.

Ægtefælleudlæg kan bruges som alternativ til uskiftet bo, og kan i mange tilfælde være en bedre løsning, fordi livsarvingers tvangsarv, samt testamentsarvinger tilsidesættes. Vælger den længstlevende ægtefælle at udtage formuen som ægtefælleudlæg, skal hele fællesformuen, både afdødes og længstlevendes fuldstændige særeje sammenlægges, hvorefter ægtefællen har ret til udtage op til kr. 650.000 før testamente og/eller andres tvangsarv skal respekteres – denne kaldes ligeledes for suppleringsarv.

Ved udtagelse som ægtefælleudlæg hæfter den længstlevende ægtefælle for den afdødes gæld og derfor skal der, DSL § 22, stk. 4, indsendes proklama. Viser det sig at afdøde har stiftet gæld uden den længstlevendes ægtefælles vidende herom og at afdødes bo derved er insolvent, er der mulighed for, jf. DSL § 23, 1. pkt., at udnytte en udbakningsregel og lade boet overgå til behandling ved bobestyrer.

³⁷ Dødsbobeskatning, lektor Ole Aagesen, side 83

³⁸ Skiftet = boet skiftes helt, dvs. arvinger modtager arven og boet lukkes

³⁹ Mellemprioroden = perioden fra 1. januar (eller indkomstårets start, hvis forskudt indkomstår) til dødsdagen

⁴⁰ Skatteministeriet, beløbsgrænser 2010

⁴¹ Familie- og arveret, Anitta mfl., side 215

⁴² <http://www.familieadvokaten.dk/index.asp?hovedramme=/emner/822.html> - set den 3/8 2010

⁴³ Dødsbobeskatning, lektor Ole Aagesen, side 84

Ægtefælleudlæg er ligeledes, som ved boudlæg, fritaget for boafgift. Der skal betales en retsafgift på kr. 500.

7.2.1 Dødsboskatteret

Den længstlevende ægtefælle som vælger at få udlagt formuen som ægtefælleudlæg, skal jf. DSKL § 58, stk. 1, nr. 2 beskattes efter reglerne i kapitel 10 i dødsbobeskatningsloven, hvilket betyder at ægtefællen, jf. DSKL § 59, stk. 1, succederer⁴⁴ i afdødes skattemæssige stilling.

7.2.1.1 Året før dødsfaldet

Som ved boudlæg vil året før dødsdagen skulle beregnes, jf. DSKL § 60, stk. 1 efter de almindelige skatteregler. Mellemprioriteten opgøres som ved uskiftet bo og gennemgang heraf kan ses nedenfor under afsnit 7.3 Uskiftet bo.

7.2.1.2 Året for dødsfaldet

Ægtefælleudlæg beskattes, jf. DSKL § 58, stk. 1, nr. 2, som uskiftet bo,⁴⁵ hvor ægtefællen, jf. DSKL § 59, stk. 1, succederer, i afdødes skattemæssige stilling.

Bruges ægtefælleudlæg derimod som suppleringsarv og resten af arven udloddes til arvinger, vil boet skulle skiftes som et skiftet bo⁴⁶. Gennemgang heraf kan ses i afsnit 7.4 Privat eller bobestyrerskifte.

7.3 Uskiftet bo

Et uskiftet bo betyder, at boet ikke bliver skiftet, når den første ægtefælle dør, men sandsynligvis først, når den længstlevende ægtefælle dør⁴⁷ eller hvis denne⁴⁸ eller andre⁴⁹ kræver dette inden.

Den længstlevende ægtefælle kan vælge at hense i uskiftet bo, hvorfor denne overtager den afdødes fælleseje, uden livsarvingerne har nogen indflydelse herpå. Har afdøde særlivsarvinger⁵⁰ skal de, jf. AL § 18, stk. 1, give særskilt samtykke for, at den længstlevende

⁴⁴ Succedere = at indtræde i den afdødes skattemæssige anskaffelsessummer, -tidspunkter og -hensigter.

⁴⁵ Dødsbobeskatning, lektor Ole Aagesen, side 84, Familie- og arveret, Dødsbobeskatning, Gianelli, side 46, Anitta mfl., side 216

⁴⁶ Dødsbobeskatning, lektor Ole Aagesen, side 85

⁴⁷ Familie- og arveret, Anitta mfl., side 259

⁴⁸ Eksempelvis skal boet skiftes, jf. AL § 26, stk. 2, hvis den længstlevende ægtefælle ønsker at indgå nyt ægteskab

⁴⁹ Umyndige særlivsarvinger som bliver myndige kan, jf. AL § 27, kræve boet skiftet

⁵⁰ Særlivsarvinger = når den ene af ægteparret eller begge har et barn med en anden end ægtefællen. Særlivsarvingen arver således kun fra sin forælder, dvs. den ene af ægteparret

ægtefælle kan hensidde i uskiftet bo. Er et særbarn umyndig eller af anden grund ude af stand, jf. Væml. §§ 5 og 7, til at tage vare på sig selv, er det, jf. AL § 18, stk. 2, særbarnets værge som skal samtykke til det uskiftede bo. Det er, jf. AL § 18, stk. 3, den længstlevende ægtefælle, som overtager den afdødes forsørgelsespligt, hvis et mindreårigt særbarn samtykker til uskiftet bo. At modtage samtykke fra et mindreårigt særbarns værge er usandsynligt, da barnet formentlig har en anden forælder, som har eller overtager forsørgelsespligten og denne vil sikre barnets arv⁵¹ mod forringelse. Jf. AL § 20, stk. 2 har skifteretten mulighed for, hvis denne finder det bedst for den længstlevende ægtefælle, at udlevere til udskiftet bo på trods af en mindreårig arving.

Den længstlevende ægtefælle kan kun anmode om, at hensidde i uskiftet bo, hvis boet var fælles eller der var skilsmisssæreje⁵² hos mindst én af ægtefællerne⁵³. Dvs. den længstlevende kan ikke anmode om, at den førstafdødes særeje udleveres til uskiftet bo.

Ved anmodning om uskiftet bo vil den længstlevende ægtefælle overtage hele fællesboet og gældsansvar. Jf. AL § 19, stk. 1, 1. pkt., kan udlevering til uskiftet bo kun ske, hvis det vurderes at den længstlevende ægtefælle har tilstrækkelige midler fra sin egen bodel og sit eget fuldstændige særeje til at dække sine egne forpligtelser. Samtykker førstafdødes livsarvinger, kan der, jf. AL § 19, stk. 3, på trods af mulig insolvens hos den længstlevende ægtefælle, alligevel godt ske udlevering til uskiftet bo. Er der derimod sandsynlighed for, at den længstlevende ægtefælle ikke har tilstrækkelige midler på trods af udlevering til at dække den afdødes ægtefælle samt sine egne forpligtelser kan der, jf. AL § 19, stk. 4, ikke imødekommes udlevering til uskiftet bo.

Når der er sket udlevering til uskiftet bo, har den længstlevende ægtefælle, jf. AL § 24, stk. 1, råderet over boet, som om det var dens eget, dog må ægtefællen ikke, jf. AL § 29, stk. 2, misbruge rådigheden i form af urimeligt forbrug, uforholdsmæssige store pensions- eller forsikringsordninger som eksempelvis tilgodeser egne livsarvinger. Viser et misbrug sig kan arvingerne, jf. AL § 29, stk., forlange at boet bliver skiftet med øjeblikkelig virkning.

⁵¹ Understøttes af FamilieAdvokaten.dk (<http://www.familieadvokaten.dk/index.asp?hovedramme=/breve-800/b800-39.html>)

⁵² Skilsmisssæreje bortfalder og bliver til fælleseje ved død, dog kan der være fastsat bestemmelse om kombinationssæreje, hvorfor skilsmisssærejet kan overgå til fuldstændig særeje

⁵³ Dødsbøbeskatning, Gianelli, side 46

Der skal udstedes proklama, hvilket bevirker at den længstlevende har mulighed for at undersøge hvorvidt boet er solvent eller insolvent. Viser det sig, at boet er insolvent kan den længstlevende ægtefælle eller en kreditor, jf. AL § 25, stk. 2, 1. pkt., anmode skifteretten om, at boet tages under behandling af en bobestyrer og den længstlevende ægtefælle kan derved, hvis anmodningen imødekommes af skifteretten, tilbagelevere det modtagne og derved undgå afdødes forpligtigelser.

Ved uskiftet bo indtræder, jf. BAL § 8, stk. 2, boafgiftspligten først, når boet skiftes. Når boet bliver udleveret betales kr. 500 i retsafgift.

7.3.1 Dødsboskatteret

Vælges uskiftet bo, skal den efterlevende ægtefælle beskattes, jf. DSKL § 58, stk. 1, nr. 1, efter reglerne i kapitel 10 i dødsbopeskatningsloven og der indtrædes i den afdødes ægtefælles skatteretlige stilling⁵⁴, dvs. der indtrædes, jf. DSKL § 59 stk. 1, i den afdødes ægtefælles skattemæssige værdier⁵⁵. Herudover træder den længstlevende ægtefælle i afdødes sted, hvorfor der skal ske beskatning af egne og afdødes indtægter i dødsåret. Den længstlevende ægtefælle indtræder, jf. DSKL § 59, stk. 4, ligeledes i afdødes skattemæssige stilling med hensyn til en erhvervsvirksomhed, hvis afdøde var erhvervsdrivende året forud for dødsfaldet.

7.3.1.1 Året før dødsfaldet

Som ved boudlæg uden skifte og ægtefælleudlæg vil beskatning af året før dødsfaldet ske efter de almindelige regler i personskatteloven.⁵⁶

Den længstlevende ægtefælle, der har valgt at hemsidde i uskiftet bo, skal, jf. DSKL § 63, stk. 1, 1. pkt., indgive to selvangivelser, hvorefter SKAT, jf. DSKL 63, stk. 1, foretager en skatteansættelse for hver ægtefælle.

7.3.1.2 Året for dødsfaldet

Den længstlevende ægtefælle skal, jf. DSKL § 63, stk. 1, indgive to selvangivelser for dødsåret⁵⁷. Én selvangivelse til brug for skatteansættelsen af den afdøde og én for den længstlevende ægtefælle. Den afdødes selvangivelse skal dække mellemprioroden, dvs. fra 1. januar til dødsdagen og den længstlevende ægtefælles selvangivelse skal for 1. januar til

⁵⁴ = succession

⁵⁵ Familie- og arveret, Anitta mfl., side 259

⁵⁶ Dødsbopeskatning, lektor Ole Aagesen, side 87

⁵⁷ Werlauff's Arv & skifte, side 196

dødsdagen indeholde egne indtægter mv. og fra dødsdagen til 31. december eventuelle indtægter/fradrag, som måtte hidrøre fra afdøde.

Skatteansættelsen af afdøde skal beskattes hos længstlevende ægtefælle, men det betyder ikke at den længstlevende ægtefælle mister fradragene fra afdøde, for jf. DSKL § 62, stk. 2 skal afdødes indkomst i mellemprioroden opgøres efter skattelovgivningens almindelige skatteregler, hvilket vil sige at der sker omregning til helårsindkomst, to personfradrag mv.

Skatten af dødsåret vil herefter blive opkrævet hos den længstlevende ægtefælle som hæfter herfor.

7.4 Privat eller bobestyrerskifte

Hvis boet ikke opfylder betingelserne for boudlæg uden skiftebehandling, ægtefælleudlæg eller den længstlevende ægtefælle fravælger uskiftet bo, skal boet skiftes enten som et privatskifte eller ved en bobestyrer..

Ved privat eller bobestyrerskifte, skal boets formue opgøres for derved at undersøge, hvorvidt boet er skattepligtigt eller skattefritaget. Nedenfor vil de civilretlige regler for privat og bobestyrerskifte kort blive gennemgået, hvorefter de skatteretlige regler vil blive gennemgået.

7.5 Privat skifte

Et privat skifte er, når arvingerne vælger at dele arven imellem hinanden uden en bobestyrer.⁵⁸ Dette kan kun foretages, såfremt betingelserne i dødsboskifteloven kapitel 15 overholdes. Arvingerne kan, hvis behovet er herfor, anmode en advokat om assistance, uden at skiftet ændres til skifte ved bobestyrer.

For udlevering til privat skifte skal alle arvinger,⁵⁹ jf. DSL § 25, stk. 1. nr. 1, anmode herom. Der skal, jf. nr. 2, være tilstrækkelige aktiver eller sikkerhedsstillelser i boet til at dække boets eventuelle gæld og forpligtelser. Er der tvivl herom kan skifteretten udpege en midlertidig bobestyrer og arvingerne har derfor mulighed for at afvente udløb af proklamafrist og resultat af åbningsbalance.⁶⁰ Ved at afvente resultat af proklamafrist og åbningsbalance undgår arvingerne at stille sikkerhed overfor skifteretten og boets eventuelle kreditorer. Herudover

⁵⁸ Bobestyrer → se afsnit 7.6 Bobestyrerskifte

⁵⁹ Umyndige arvinger kan ved hjælp af deres værge, jf. DSL § 25, stk. 2, 1. pkt. anmode om privat skifte, det samme gælder en arving under konkurs, jf. DSL § 25, stk. 2, 2. pkt., jf. KL § 35

⁶⁰ Familie- og arveret, Anitta mfl, side 226

skal, jf. nr. 3, mindst én af boets arvinger være myndig⁶¹ og solvent. Sidst må den afdøde, jf. nr. 4, ikke i sit testamente have udelukket privat skifte eller, jf. nr. 5, være afgørende hensyn, der taler imod et privat skifte.

Der er, jf. DSL § 27, stk. 1, personlig⁶² og solidarisk⁶³ hæftelse, hvis arvingerne vælger at dele boet mellem hinanden, eller hvis de vælger at anvende boets midler til dækning af gæld, uden først at sikre sig, at alle boets forpligtelser er betalt. Arvinger, der er repræsenteret ved værge, hæfter, jf. DSL § 27, stk. 2, kun for det de har modtaget. Viser det sig at boet er insolvent, er der ligeledes her, jf. DSL § 29, mulighed for udbakning, hvis boet overgår til bobehandling ved bobestyrer og arvingerne, jf. DSL § 104, returnerer eventuelle berigelser de måtte have opnået.

Boet kan ændres fra privat til bobestyrerskifte, hvis, jf. DSL § 30, stk. 1, nr. 1, én af boets arvinger anmoder ønske herom. Dette gælder ligeledes, jf. nr. 2, hvis en kreditor mener der er risiko for tab pga. et privat skifte eller hvis boopgørelsen, jf. nr. 3, indleveres for sent. Herudover kan skifteretten træffe bestemmelse herom hvis boet, jf. nr. 4, generelt behandles uforsvarligt.

Arvingerne skal, jf. DSL § 31, stk. 1, udarbejde en boopgørelse⁶⁴ indeholdende boets aktiver, passiver, indtægter, udgifter, angivelse af fordeling mellem arvinger samt skæringsdag⁶⁵. Skæringsdagen kan senest være 1-års-dagen for dødsfaldet. Opgørelsen skal, jf. DSL § 32, 1. pkt., indsendes til skifteretten senest 3 måneder efter skæringsdagen, dog har arvingerne, jf. 2. pkt., en frist på 9 måneder fra dødsdagen⁶⁶.

Ved udlevering af boet skal der, jf. RAL § 36 b, stk. 4, betales en retsafgift på kr. 2.500 og hvis arvebeholdningen i boopgørelsen overstiger 1 mio. kr. skal der yderligere, jf. RAL § 36 c, betales en retsafgift på kr. 6.500.⁶⁷

⁶¹ Myndig = ikke være repræsenteret ved værge

⁶² Personlig = alt hvad personen ejer og kommer til at eje

⁶³ Solidarisk = Flere skyldnere og kreditorer kan henvende sig til hver enkelte skyldnere med det fulde krav indtil det er betalt (én for alle og alle for én)

⁶⁴ Boopgørelse = opgørelse over boet

⁶⁵ Skæringsdatoen er den dag boet afsluttes.

⁶⁶ Werlauff's Arv & skifte, side 89

⁶⁷ Dødsbobeskatning, lektor Ole Aagesen, side 90

7.6 Bobestyrerskifte

Bobestyrerskifte skal behandles efter reglerne i kapitel 16 i dødsboskifteloven. Bobestyrerskifte anvendes, hvis testator, jf. DSL § 36 nr. 4, i testamentet har bestemt dette, hvis en af arvingerne, jf. nr. 1, anmoder herom eller hvis alle arvingerne er, jf. nr. 3, repræsenteret ved værge. Andre årsager kan være at arvingerne, jf. nr. 3, af en eller anden årsag er ude af stand til at opfylde deres forpligtelser, efterhånden som de forfalder eller at der, jf. nr. 5, er usikkerhed omkring, hvilke arvinger der er i boet. Skifteretten kan vælge at lade et privat skifte overgå til bobestyrerskifte, hvis reglerne for privat skifte ikke overholdes, ved insolvens og hvis en af arvingerne skifter mening om privat skifte og anmoder om bobestyrerskifte.

I et bobestyrerskifte udpeger skifteretten, jf. DSL § 37, stk. 1, en autoriseret bobestyrer⁶⁸, hvis ikke testator allerede har udvalgt en til at forestå bobehandlingen. Testator kan selv, vælge hvem der ønskes indsat som bobehandler og vælger testator en, er denne i mange tilfælde en advokat, som kendes i forvejen.⁶⁹ Har testator ingen valgt, kan arvingerne anmode om en bestemt autoriseret bobestyrer, hvorefter skifteretten, jf. DSL § 37, stk. 2, i almindelighed udpeger denne. Det skal dog bemærkes⁷⁰, at denne bør være fra samme retskreds, hvor boet skal behandles⁷¹.

Når boet skiftes, som et bobestyrerskifte vil boet, jf. DSL § 39 stk. 1, være forsikret mod tab, og bobestyreren er derfor forpligtet til at tegne en kautionsforpligtelse, hvis han ikke allerede har tegnet en ansvarsforsikring. Denne forsikring er, jf. DSL § 39, stk. 2, til dækning af bobestyrerens eventuelle fejl og forsømmelser ved bobehandlingen.

Bobestyreren indsender proklama og udarbejder, jf. DSL § 52, stk. 1, en åbningsstatus når fristen for proklama er udløbet. Åbningsstatus skal indeholde en fortegnelse over alle boets aktiver og passiver på dødsdagen, hvilke forventninger der er til boets indtægter og udgifter, samt hvorvidt det forventes eller ikke forventes at være et solvent bo. Opgørelse af åbningsstatus fremsendes til arvingerne, skifteretten og SKAT.

⁶⁸ Autoriseret bobestyrer = Én advokat autoriseret af Justitsministeren, jf. DSL § 11, stk. 1, til at forestå behandling af dødsboer

⁶⁹ <http://www.familieadvokaten.dk/index.asp?hovedramme=/emner/826.html>, side 1

⁷⁰ Werlauff's Arv & skifte, side 93

⁷¹ jf. UfR 2003.241 Ø

Ved et bobestyrerskifte er bobestyreren den eneste med legitimation til at råde over boets aktiver. Han træffer, jf. DSL § 53, stk. 1, de almindelige bestemmelser om boets anliggender, men han skal, jf. stk. 2, rådføre sig med arvingerne angående væsentlige beslutninger. Hvis der forekommer manglende enighed mellem arvingerne, foretages, jf. stk. 2, 2 pkt., en afstemning som afgøres ud fra arvingernes ret til at udtage arv og boslod. Er resultatet af afstemningen åbenbar uhensigtsmæssig eller strider imod nogens ret, kan bobestyreren, jf. stk. 3, vælge at tilsidesætte arvingernes beslutning.

Bobestyreren skal handle ud fra boets bedste og kan derved rådføre sig med andre forretningskyndige hjælpere, eksempelvis vurderingsmænd, revisorer mv. Boets aktiver skal, hvis ikke aktivet er bestemt til udlodning, søges solgt, jf. DSL § 58, til højest pris muligt. Det kan derfor være nødvendigt for bobestyreren, at indfri gældsbehæftede aktiver for derved at opnå mulighed for at sælge aktivet i fri handel.⁷² Bobestyreren indkalder, jf. DSL § 58, stk. 1, løbende til bomøder, hvis der er behov herfor.

Når bobestyreren har opgjort boet endeligt, eventuelt omsat alle aktiver til likvider, indfriet boets gældsposter, udarbejder han, jf. DSL § 66, boopgørelsen. Når boet skiftes ved en bobestyrer, skal boet skiftes senest på 2-års-dagen for dødsfaldet. Boopgørelsen skal indeholde en redegørelse om boets behandling, om arveforholdene, en opgørelse over boets aktiver, passiver, indtægter og udgifter samt en angivelse af fordelingen mellem arvingerne og den beregnede boafgift.

7.7 Sammenfatning

Hvis uheldet er ude og der ikke på forhånd er taget stilling til hvordan familiens formue skal fordeles regulere arveloven dette. Hvis familien mener at denne fordeling er uhensigtsmæssig, er der mulighed for medbestemmelse, hvis de opretter et testamente. For at begrænse muligheden for indsigelser mod afdødes ønsker, anbefales et notartestamente.

Familien har mulighed for, at vælge, at den længstlevende ægtefælle sidder i uskiftet bo. Hvis der er særlivsarvinger efter afdøde skal der indhentes tilladelse hertil af deres værge. Der er ikke stor sandsynlighed for, at dette bevilges, pga. sandsynligheden for at livsarvingernes arv bliver forbrugt eller givet væk som gave eller donation. Den længstlevende ægtefælle må ikke misbruge arven, men igennem en almindelig livsalder kan arven hurtigt forbruges.

⁷² Familie- og arveret, Anitta mfl. Side 223

Ved testamente har familien ligeledes mulighed for at begrænse tvangsarven så tvangsarvinger kun modtager deres tvangsarv, hvilket vil sige 1/16 del af hele familiens fælles formue. Tvangsarven kan endvidere ved større formuer begrænses til kr. 1.000.000. Dette må antages at være positivt, hvis familien er splittet eller familien har ønsker om, at sønnen eksempelvis frem for datteren skal overtage familiens virksomhed, sommerhus etc. eller bare generelt vil overlade den længstlevende ægtefælle mest muligt.

I et testamente kan familien vælge om boet skal skiftes som et privat eller et bobestyrer skifte. Det kan være fornuftigt at vælge bobestyrerskifte, da bobestyreren skal handle i boets bedste interesse og hvis familien i forvejen har rådført sig med en advokat vedrørende familiens økonomiske situation, kan det være fordelagtigt at vælge denne. Er det derimod et lille bo, kan det være fordelagtigt for den længstlevende ægtefælle at udtage arven som ægtefælleudlæg, hvis betingelserne herfor er opfyldt. Men som det ses ovenfor, er der flere forskellige skiftemuligheder, alt efter størrelsen af boet.

8 Skattepligtigt eller skattefritaget bo

Et dødsbo er, jf. DSKL § 2, stk. 1, nr. 1 til 6, et selvstændigt skattesubjekt⁷³, hvis boet omhandler dødsboer, som skiftes i umiddelbar forbindelse med dødsfaldet, medmindre boet overtages af efterlevende ægtefælle, som et uskiftet bo, eller en del af boet skiftes inden boet bliver udlagt til uskiftet bo, eller et udlagt uskiftet bo, hvor længstlevende ægtefælle senere vælger at skifte hele boet. Dette gælder ligeledes dødsboer der behandles i udlandet, som, jf. DSKL § 1, stk. 3 eller 4, er skattepligtige og genoptagelsesboer. Kort fortalt skal boet være undergået skifte⁷⁴ efter dødsboskiftelovens regler for at være et selvstændigt skattesubjekt.

Et dødsbo kan være skattepligtigt, men det kan også være skattefritaget alt efter, hvor stor værdien af boet er. Hvis boet findes skattefritaget skal dette tages bogstaveligt,⁷⁵ da boet eksempelvis undgår beskatning af aktieavance mv.

8.1 Brutto- og nettometoden

For at et bo kan erklæres skattefrit må boets aktiver og nettoformue, jf. DSKL § 6, stk. 1, ikke overstige kr. 2.595.100 gældende for årene 2009 og 2010⁷⁶. Det er boets aktiver og nettoformue, som er i behold på skæringsdagen i boopgørelsen, der afgør om boet er skattefrit. Dvs. aktiver, som er i behold på skæringsdagen, tillagt eventuelle tidligere acoutoudloddet aktiver⁷⁷, fratrullet gæld (passiver) som ikke er betalt på skæringsdagen, fratrullet (tillagt til gæld) eventuel tidligere acoutoudloddet gæld i alt nettoformue.

Nedenstående taleksempel viser, hvordan nettoformuen opgøres. Eksemplet viser tillige opgørelsen, hvis der har været udloddet acouto i løbet af dødsåret eller hvis arvingerne har modtaget dødslejegaver mv. Dødslejegaver mv. og acoutoudloddet aktiver er alle samlet under ”acoutoudloddet aktiver”.

⁷³ Selvstændigt skattesubjekt, betyder at boet beskattes alene af det der ligger i boet.

⁷⁴ Dødsbøbeskatning, Gianelli, side 100

⁷⁵ Werlauff's Arv & skifte, side 159

⁷⁶ Reguleres efter PSL § 20, jf. DSKL § 6 stk. 6, men som led i skattereformen Forårspakke 2,0 sker der ingen regulering fra 2009 til 2010

⁷⁷ Acoutoudloddet aktiver = aktiver udloddet til arvingerne før boet er opgjort og afsluttet

Skema 1 – opgørelse af brutto- og nettometode med acontoudloddet aktiver

Aktiver	1.250.000
Acontoudloddet aktiver	1.350.000
Aktiver i alt	2.600.000
Passiver (gæld)	-100.000
Acontoudloddet gæld	-500.000
Passiver i alt	-600.000
Nettoformue	2.000.000

Kilde: Egen tilvirkning

Hvis bare en af beløbsgrænserne overskrides, overholdes betingelserne ikke og boet vil derfor være skattepligtigt og som det ses af ovenstående Skema 1 overskrider aktiverne beløbsgrænsen og boet vil derfor være skattepligtigt. Ved opgørelse af aktiverne og passiverne i boopgørelsen skal handelsværdien på skæringsdagen anvendes, dog skal, jf. BAL § 12, stk. 1, 2 pkt., acontoudloddet aktiver og passiver medregnes med den handelsværdi de havde på udlodningstidspunktet.⁷⁸

Når aktiverne og passiverne opgøres i boopgørelsen må de ikke modregnes i hinanden, men skal derimod oplistes hver for sig. Eksempelvis skal en virksomhed ikke indregnes med dens egenkapital, men derimod den ideelle andel af aktiverne og passiverne hver for sig.⁷⁹ Det samme gælder for en ejendom. Ejendommen skal listes i aktiverne og den tilknyttede prioritetsgæld skal listes som gæld under passiver.

Det er dog muligt, at bringe aktiverne og nettoformuen ned under beløbsgrænsen, hvis dette forventes fordelagtigt for boet. Nettometoden kan, jf. SKM2008.513BR, bruges, hvis aktivet sælges til tredjemand⁸⁰ inden skæringsdagen og der derved bliver en likvidbeholdning frem for det respektive aktiv. Det er herefter muligt for boet at udnytte denne likvide beholdning til afbetaling af boets gæld, hvorefter boets aktiver og nettoformue yderligere vil formindskes.

⁷⁸ Ligningsvejledning, beskatning ved dødsfald 2010-1, C.E.3.1.5.1.2, side 64

⁷⁹ Ligningsvejledning, beskatning ved dødsfald 2010-1, C.E.3.1.5.1.2, side 64

⁸⁰ Tredjemand er efter SKAT's opfattelse, når der sælges til afdødes barnebarn, hvis denne ikke er arving i boet. En af arvingernes ægtefælle er ligeledes efter SKAT's opfattelse en tredjemand, under den forudsætning at handlen er gennemført ved underskrevet købsaftale eller skøde.

Bliver aktivet derimod udloddet til en af arvingerne, skal aktivet tillægges aktiverne og gælden tillægges passiverne.

Nedenstående Skema 2 viser et eksempel på dødsboets aktiver, passiver og nettoformue, som er opgjort efter brutto- og nettoprincippet. Det ses heraf, at det er muligt at mindske aktiverne og dermed opfylde betingelserne for skattefrihed. Som eksemplet ser ud opfyldes betingelserne for skattefrihed ikke, da aktiverne er for store, men hvis "andre gældsposter" bliver afviklet, vil aktiverne mindskes og skattefrihed kan opnås.

Skema 2 – opgørelse af brutto- og nettometode, forskel på salg og udlodning af en ejendom

Bruttoprincip		Nettoprincip	
Ejendommen udloddes til arving		Ejendommen sælges inden skæringsdagen	
Andre aktiver fx bank	400.000		400.000
Ejendom	3.000.000	(salgspris 3.000.000)	
		Kontanter	2.500.000
Aktiver	3.400.000		2.900.000
Gæld i ejendom	500.000		0
Andre gældsposter	320.000		320.000
Passiver	820.000		320.000
Nettoformue	2.580.000		2.580.000

Kilde: Ligningsvejledning, beskatning ved dødsfald 2010-1, C.E.3.1.5.1.2, side 65, tilrettet

8.1.1 Aktiver som holdes uden for ved opgørelse af skattefrihed

Ved opgørelse af om et bo er skattefritaget skal, jf. DSKL § 6, stk. 4, mellempriodeskat, dødsboskat, skat af underskud efter DSKL § 31, samt passivposter efter BAL § 13 a udelades af opgørelsen⁸¹.

Udlodder boet ejendomme, som er omfattet af parcelhusreglen i EBL § 8 og/eller blandede benyttede ejendomme efter EBL § 9, stk. 1 til arvinger eller efterlevende ægtefælle skal værdien heraf holdes uden for boets aktiver, men, jf. DSKL § 6, stk. 5, nr. 1 og 2, skal værdien indgå i nettoformuen. Som det ses af Skema 3 nedenfor udelades ejendommen af aktiverne og dødsboskatten af nettoformuen. Aktiverne indikerer skattefritagelse, men da dødsboskatten udelades af nettoformuen, overstiger nettoformuen beløbsgrænsen for skattefritagelse.

⁸¹ Ligningsvejledning, beskatning ved dødsfald 2010-1, C.E.3.1.5.1.3, side 67

Skema 3 – opgørelse af brutto- og nettometode, ejendom i behold

	Aktiver og passiver på skæringsdagen	Aktiver	Nettoformue
Andre aktiver, likvide beholdninger mv.	500.000	500.000	500.000
Ejendom	2.900.000	0	2.900.000
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed		500.000	
Gæld i ejendom	725.000		725.000
Privat kassekredit	65.000		65.000
Dødsboskat	15.000		0
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed			2.610.000

Kilde: Egen tilvirkning på baggrund af Ligningsvejledning, beskatning ved dødsfald 2010-1, C.E.3.1.5.1.3, side 69

8.1.2 Særbo og fællesbo

Som omtalt i afsnittet om formuefællesskab og særeje kan dødsboet omfatte både et særbo og et fællesbo. Om dødsboet er skattepligtigt eller skattefritaget, afhænger af størrelsen af boet, men ligeledes hvilken skiftemetode der er valgt.

8.1.2.1 Særbo og fællesbo skiftes under ét

Vælger bobestyreren⁸² at skifte fællesboet og særboet under ét, betyder det at begge boers aktiver og nettoformue sammenlægges for derved, jf. DSKL § 4, stk. 4, sidste pkt., at opgøre, hvorvidt der er skattefrihed. Dette kan være en fordel, hvis der ønskes et skattepligtigt dødsbo, men ligeledes en ulempe ved ønske om skattefritagelse.

8.1.2.2 Skifte med forskellige skæringsdatoer

Skiftes dødsboet (fællesbo og særbo) med forskellige skæringsdatoer, skal aktiver og nettoformue ligeledes her, som ved ovenstående sammenlægges og jf. DSKL § 6, stk. 3 vurderes skattefriheden herefter mod beløbsgrænsen i det kalenderår, hvor første skæringsdato lå. Dvs. skæringsdatoer beliggende i to forskellige kalenderår ikke vil medføre skattefrihed.

8.1.2.3 Skifte af særboet og fællesboet overgår til uskiftet bo

Vælger efterlevende ægtefælle at hense i uskiftet bo og skifte særboet med det samme, skal særboet alene opgøres efter DSKL § 6, stk. 1. Særboet vil derved blive skattefritaget såfremt aktiver og nettoformue er under beløbsgrænsen på skæringsdagen. Vælger den

⁸² Kan være en udpeget bobestyrer eller en arving ved privat skifte

længstlevende ægtefælle senere at skifte det uskiftede bo, skal boets aktiver og nettoformue, jf. DSKL § 6, stk. 3, jf. DSKL § 72, stk. 2 sammenlægges med det tidligere særbos aktiver og nettoformue. Skattefritagelse afhænger herefter af størrelsen på boet og beløbsgrænsen i det kalenderår særboet blev skiftet. Det er således ikke muligt at skifte særboet i år x og derved opnå skattefrihed og skifte resten af boet eksempelvis 5 år senere i den tro at boet vil være et ”nyt bo”.

8.2 Skattefritaget bo

Når det er konstateret at boet er skattefritaget finder reglerne i DSKL kapitel 4 anvendelse, jf. DSKL § 7, 1. pkt. Dødsboet kan vælge at foretage en afsluttende skatteansættelse for mellemprioroden, hvis bobestyreren finder dette fordelagtigt, dog kan SKAT, jf. DSKL § 13, stk. 1, 1. pkt., altid kræve at denne foretages.

8.2.1 Ingen afsluttende skatteansættelse for mellemprioroden

Hvis det findes fordelagtigt for boet ikke at begære afsluttende skatteansættelse for mellemprioroden kan dette have sin begrundelse i DSKL § 12, stk. 1. Hvis der ikke foretages afsluttende skatteansættelse for mellemprioroden anses afdødes betalte indkomstskatter for mellemprioroden og eventuelle restskatter mv. for endelig opgjort⁸³. Dvs. var afdødes forskudsopgørelse forkert ansat i forhold til indtjening og er afdødes løbende indeholdte skat af lønindkomst mv. derved for lille, betyder det for boet, at de har sparet i skat. Var forskudsregistreringen derimod for højt ansat kan det være fordelagtigt at kræve afsluttende skatteansættelse og boet bør derfor overveje dette.

8.2.2 Afsluttende skatteansættelse for mellemprioroden

Som nævnt ovenfor kan det være en fordel for boet at kræve afsluttende skatteansættelse for mellemprioroden, eksempelvis ved tidligere oparbejdet skattemæssigt underskud,⁸⁴ som ønskes overført til mellemprioroden eller hvis afdøde i sin forskudsopgørelse var ansat med medarbejdende ægtefælle⁸⁵ eller hvis der forventes overskydende skat⁸⁶.

⁸³ Werlauff's arv & skifte, side 162 og Dødsbobskatning, skrevet af Lektor Ole Aagesen, side 94

⁸⁴ Dødsbobskatning, skrevet af Karsten Gianelli, side 122

⁸⁵ Werlauff's arv & skifte, side 162

⁸⁶ Dødsbobskatning, skrevet af Karsten Gianelli, side 122

SKAT vil typisk kræve afsluttende ansættelse for mellemp perioden jf. nedenstående, hvis^{87 88}:

1. afdøde har modtaget indtægter hvoraf der ikke er indeholdt skat og afdøde dermed har betalt for lidt skat for mellemp perioden
2. forskudsregistrerede fradrag ikke er opnået, eksempelvis indbetaling på pensioner

I nedenstående situationer er det ikke muligt, jf. DSKL § 13, stk. 5, at fravælge afsluttende skatteansættelse for mellemp perioden, hvis⁸⁹:

1. afdøde i indkomståret forud for dødsåret anvendte virksomhedsordningen og indestående på konto for opsparede overskud med tillæg af hertil svarende virksomhedsskat overstiger kr. 152.200⁹⁰
2. afdøde i indkomståret forud for dødsåret anvendte kapitalafkastordningen og indestående på konjunkturudligningskonto med tillæg af hertil svarende konjunkturudligningsskat overstiger kr. 152.200⁹¹
3. en efterlevende ægtefælle i mellemp perioden har drevet eller i væsentlig⁹² omfang deltaget i driften af en erhvervs virksomhed som tilhørte afdøde, og boet⁹³ kræver et beløb beskattet hos den efterlevende ægtefælle
4. den afdøde har deltaget eller i væsentligt omfang drevet den efterlevende ægtefælles virksomhed i mellemp perioden og den efterlevende ægtefælle kræver⁹⁴ et beløb beskattet hos afdøde

Bobestyreren bør altid, hvis der er den mindste antydning af overskydende skat, begære afsluttende skatteansættelse for mellemp perioden. Årsagen hertil er, at begæringen skal, jf. DSKL § 13, stk. 2, fremsættes overfor SKAT senest 6 måneder efter dødsdagen, dog skal begæringen først fremsættes 2 måneder efter en afgørelse af skiftemåde, hvis denne afgørelse

⁸⁷ Werlauff's arv & skifte, side 163

⁸⁸ Dødsbobeskatning, skrevet af Karsten Gianelli, side 123

⁸⁹ DSKL § 13, stk. 5 og Werlauff's arv & skifte, side 163 og 164 og Dødsbobeskatning, skrevet af Lektor Ole Agesen, side 94 og 95

⁹⁰ 2009 og 2010 sats

⁹¹ 2009 og 2010 sats

⁹² Jf. KSL § 25 A, stk. 1 og 3, skal erhvervsindkomst beskattes hos den der driver erhvervs virksomheden, dog kan hvis begge i væsentligt omfang driver virksomheden sammen, anmodes om benyttelse af 50% reglen.

⁹³ DSKL § 44, stk. 1 godtgør at boet kan bestemme at den efterlevende ægtefælle til sin skattepligtige indkomst i dødsåret skal medregne et beløb, der svarer til den betaling, der skulle være ydet andre for udførelsen af et arbejde af samme art og omfang.

⁹⁴ DSKL § 9, stk. 1, nr. 7, godtgør at efterlevende ægtefælle kan bestemme at den afdøde til sin skattepligtige indkomst i dødsåret skal medregne et beløb, der svarer til den betaling, der skulle være ydet andre for udførelsen af et arbejde af samme art og omfang.

falder senere end 4 måneder fra dødsdagen⁹⁵. Forventes boet at være skattepligtig og det senere viser sig at være skattefrit er der ingen fortrydelsesret, hvorfor eventuelle overskydende skatter fortabes. Omvendt viser det sig, at boet er skattepligtigt og der er fremsendt begæring om afsluttende skatteansættelse for mellemprioroden vil denne begæring, jf. DSKL § 18, stk. 1, blive ophævet⁹⁶. Ved begæring om afsluttende skatteansættelse for mellemprioroden skal bobestyreren, jf. DSKL § 13, stk. 2, 2. pkt., vedlægge selvangivelse for mellemprioroden.

8.2.2.1 Indkomstopgørelse for mellemprioroden

Ved opgørelse af indkomsten (det skattemæssige resultat) skal tillægges løn, pensioner mv. udbetalt for mellemprioroden, hertil skal tillægges optjente/forfaldne feriepenge/feriegodtgørelse. Forfaldne og beregnede⁹⁷ renteindtægter skal tillægges og betalte og beregnede renteudgifter fratrækkes⁹⁸. Drev afdøde virksomhed skal overskuddet ligeledes tillægges og eventuelle afskrivninger foretages forholdsmæssigt. Der er ikke mulighed for benyttelse af virksomhedsskatteordningen eller kapitalafkastordningen og derfor skal eventuelle opsparede overskud inkl. virksomhedsskat eller konjunkturudligningskonti fratrækket et grundbeløb på kr. 152.200 tillægges. Beskæftigelsesfradrag fratrækkes ligeledes forholdsmæssigt.

Der beregnes AM-bidrag af indkomsten, men denne forfalder ikke, jf. AML § 13, stk. 7, da tilbageholdt AM-bidrag er endelig for indkomståret, dvs. al tilbageholdt AM-bidrag er endelig, inkl. betalt AM-bidrag vedrørende erhvervsvirksomhed og er der tilbageholdt mere end der beregnes, kan pengene ikke søges retur.

Af indkomsten betales en dødsboskat på 50 % af det skattemæssige resultat og hertil tillægges eventuel skat af positiv aktieindkomst eller fratrækkes skat af negativ aktieindkomst⁹⁹. Hvis fortsat positiv skattemæssigt resultat fratrækkes et mellempriorodefradrag på 1.900¹⁰⁰ pr. måned¹⁰¹. Herefter fratrækkes eventuelle indeholdte udbytteskatter, A-skatter og pålignede

⁹⁵ Ligningsvejledning, beskatning ved dødsfald 2010-1, C.E.3.2.2.2.1, side 75

⁹⁶ Dødsbobeskatning, skrevet af Karsten Gianelli, side 124

⁹⁷ Beregnede renter er fra den sidst forfaldne rente til dødsdagen. Det er muligt mod gebyr at få banken til at udskrive en proforma opgørelse pr. dødsdagen som viser de beregnede renter fra eksempelvis perioden 1. april til 20. juni

⁹⁸ Misligholdte renteomkostninger er ikke fradragsberettigede, jf. LL § 5, stk. 8

⁹⁹ Den negative aktieindkomst kan ikke overstige det skattepligtige resultat

¹⁰⁰ Ligningsvejledning, beskatning ved dødsfald 2010-1, C.E.3.2.4.1.1, side 95

¹⁰¹ Eksempel en mellempriorode på 4 måneder = 4 x 1.900

forfaldne B-skatter¹⁰², hvorefter restskat eller overskydende skat for mellemprioroden fremkommer.

8.2.3 Perioden fra dødsdagen til skæringsdagen i boopgørelse

Selvom bobestyreren vælger at begære afsluttende skatteansættelse for mellemprioroden vil aktier mv. som sælges med gevinst i denne periode være skattefrie for boet. Det samme er gældende for eventuelle avancer som opnås ved salg af erhvervsejendomme. Renteindtægter, udbytter mv. er ligeledes skattefrie indtil udlodningstidspunktet, hvorefter skattepligten heraf overgår til modtageren.

8.3 Skattepligtigt bo

Når der er tale om et skattepligtigt bo findes reglerne i DSKL kapitel 5 anvendelse og indkomsten opgøres, jf. DSKL § 19, stk. 2, fra udløbet af afdødes forudgående indkomstår (1. januar) til skæringsdagen i boopgørelsen og boet bliver derved skattepligtigt af tiltag som foretages efter dødsdagen. Når boet er skattepligtigt træder DSKL § 20, stk. 1 i kraft, hvilket betyder at boet succederer i afdødes skatteretlige stilling¹⁰³. Boet indtræder ligeledes, jf. DSKL § 20, stk. 3, i tidligere underskud til fremførsel. Disse underskud kan boet fratrække direkte i bobeskatningsindkomsten.

8.3.1 Bobeskatningsindkomsten

I skattefrie boer kan der vælges at foretage afsluttende skatteansættelse for mellemprioroden, men for et skattepligtigt bo er hele perioden skattepligtigt. Bobeskatningsperioden omfatter derfor mellemprioroden (1. januar til dødsdagen) og perioden fra dødsdagen til skæringsdagen i boopgørelsen.

Bobeskatningsindkomsten opgøres, jf. DSKL § 21, stk. 1 og 2, efter skattelovgivningens regler for personer, dog, jf. DSKL § 22, stk. 1, med følgende modifikationer:

1. Virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen kan ikke anvendes
2. Forfaldne renter i mellemprioroden og beregnede renter fra sidste forfaldsdag til skæringsdagen i boopgørelsen. Misligholdte renter kun fradrages, hvis de er betalt af boet

¹⁰² Dødsbobeskatning, skrevet af lektor Ole Aagesen, side 193

¹⁰³ Der er altid universal succession for dødsboer

3. Beskæftigelsesfradrag og særligt befordringsfradrag som er forskudsregistreret omregnes forholdsmæssigt efter mellempriodes længde
4. Hvis den længstlevende ægtefælle har drevet afdødes erhvervsvirksomhed i mellempriode kan der fradrages et beløb, der svarer til den betaling, der skulle have været ydet andre for udførelsen af et arbejde i samme art. Det er selvfølgelig en betingelse at den længstlevende ægtefælle beskattes heraf
5. Det samme er ligeledes gældende, hvis afdøde i mellemprioden har drevet en erhvervsvirksomhed ejet af længstlevende ægtefælle og denne ægtefælle bestemmer, at der skal medregnes et beløb, der svarer til den betaling, der skulle have været ydet andre for udførelsen af et arbejde i samme art.

8.3.1.1 Salg/udlodning af aktiver

Sælger dødsboet aktiver eller på anden måde afstår aktiver, skal dødsboet, jf. DSKL § 27, stk. 1, 1. pkt., beskattes efter skattelovgivningens almindelige regler, hvilket betyder at gevinsterne skal medregnes i boindkomsten. Der er i nogle tilfælde mulighed for udlodning af aktiver med succession, hvor modtageren indtræder i dødsboet skattemæssige stilling og derved udskyder skattebetaling, eksempelvis ved udlodning af ejendomme, erhvervsvirksomhed og aktier.

8.3.1.2 Indkomstopgørelse for bobeskatningsperioden

Opgørelsen af det skattemæssige resultat er ens for det skattefrie bo og skattepligtige bo, og der henvises derfor til ovenstående. Det skal dog bemærkes at renter vedrørende acontoudlodning og renter af boslod eller arvelod ikke, jf. DSKL § 26, stk. 1 og 2, er skattepligtige/fradragsberettigede for dødsboet. En erhvervsvirksomheds afskrivninger skal, hvis boprioden er under 1 år, fratrækkes forholdsmæssigt, men hvis prioden er længere end 1 år, kan dødsboet kun fratrække 1 års afskrivninger, jf. DSKL § 23, stk. 4, jf. afskrivningslovens kapitel 2. Herefter beregnes ligeledes 50 % af det skattepligtige resultat og der tillægges skat af aktieindkomst/fratrækkes negativ skat af aktieindkomst. Hvis det er et positivt skattemæssigt resultat, fratrækkes et bofradrag, dog max 12 mdr. á kr. 5.200 og et mellempriodefradrag á kr. 1.900, hvorefter den endelige dødsboskat fremkommer.

8.4 Succession

Succession er et skattemæssigt begreb, som giver mulighed for at overdrage aktiver uden overdragelsen udløser afståelsesbeskatning. Afståelsesbeskatningen udskydes til det

tidspunkt, hvor modtageren afstår aktiverne. Skatten udskydes til et senere tidspunkt fordi modtageren indtræder i overdragerens skattemæssige stilling angående aktiverne og passiverne. Den skattemæssige stilling betyder, at modtageren erhverver aktiverne og passiverne på det anskaffelsestidspunkt, med den anskaffelsessum og den anskaffelseshensigt overdrageren havde¹⁰⁴.

Et dødsbo indtræder, jf. DSKL § 20, stk. 1, 1. pkt., altid i den afdødes skattemæssige stilling med hensyn til aktiver og passiver. Som udgangspunkt skal alle gevinster ved udlodning medregnes til den skattepligtige indkomst, medmindre der er særskilt hjemmel herfor¹⁰⁵.

8.4.1 Skattefritaget bo

Er boet skattefritaget udloddes aktiverne ikke med succession, jf. DSKL § 36, stk. 1, modsætningsvis, dog er det muligt at succedere i opsparet overskud i virksomheds-skatteordningen, samt konjunkturudligningskontoen i kapitalafkastordningen, jf. DSKL § 39, stk. 2 og 3. Arvingen undgår derfor at betale skat af eventuelle avancer, når udlodningen sker uden succession og aktiverne anses for at være anskaffet til værdien i boopgørelsen¹⁰⁶. Aktivets får således en større anskaffelsesværdi for modtageren til fremtidig avanceberegning.

8.4.2 Skattepligtigt bo

I et skattepligtigt bo kan bobestyreren, jf. DSKL § 28, stk. 3, 1. pkt., vælge om aktiverne skal udloddes med succession eller om avancen skal beskattes som et salg. Det er vigtigt, at bobestyreren tilkendegiver,¹⁰⁷ hvis der ikke ønskes overdragelse med succession, da der som udgangspunkt automatisk vil ske succession og der ellers vil ske beskatning af avancen i boet og igen senere hos arvingen.

Hvis en udlodning frembringer et tab, kan der ikke succederes heri, hvorfor tabet, jf. DSKL § 28, stk. 2, skal behandles som et salg og indregnes i boets skattepligtige indkomstopgørelse.

8.4.3 Successionsbegrænsninger

Det er begrænset, hvem der kan udloddes med succession til. Jf. DSKL § 36, stk. 1 kan der kun udloddes med succession til fysiske personer, hvorfor juridiske personer¹⁰⁸ udelukkes.

¹⁰⁴ Et eksempel herpå er hvis afdøde var næringspligtig med salg af et af aktiverne vil arvingen af dette aktiv ligeledes være næringspligtig med dette aktiv. Afsmittningen går ikke længere end hertil

¹⁰⁵ Dødsbøbeskatning, skrevet af Karsten Gianelli, side 207

¹⁰⁶ Skattemæssig succession ved generationsskifte i levende live og ved død, skrevet af Jane K. Bille, side 285

¹⁰⁷ Ligningsvejledning, beskatning ved dødsfald 2010-1, C.E.3.3.4.3.2, side 157

¹⁰⁸ Juridisk person = selskaber og fonde

Udlodning med succession kan, jf. DSKL § 37, ske til alle arvingerne, der er dog den forskel om der skal tages hensyn til beregnet passivpost eller ikke. Slægtsarvinger og længstlevende ægtefælle kan, jf. DSKL § 37, stk. 1, 1. pkt. succedere i den fulde værdi af aktivet, selvom værdien overstiger modtagerens andel i boet, dette gælder ligeledes for en nær/tidligere nær medarbejder, jf. ABL § 35 og KSL § 33 c, stk. 12 eller en tidligere ejer, jf. ABL 35 a og KSL § 33 c, stk. 13.

Herudover er der ligeledes begrænsninger for, hvilke aktiver der kan udloddes med succession.

8.4.3.1 Aktier

Er dødsboet i besiddelse af aktier, børsnoterede eller unoterede kan aktierne udloddes med succession, hvis nedenstående betingelser er opfyldt¹⁰⁹:

- Jf. DSKL § 29, stk. 3, 4. pkt. skal hver enkelt udlodning til hver enkelt udlodningsmodtager udgøre mindst 1 % af aktiekapitalen i det pågældende selskab
- Hvis ovenstående betingelse er opfyldt må selskabets virksomhed, jf. DSKL § 29, stk. 3, 5 pkt., endvidere ikke i overvejende grad bestå af udlejning af fast ejendom, besidde kontanter, værdipapirer mv. (pengetank¹¹⁰)
- Aktierne må ikke, jf. DSKL § 29, stk. 4, være omfattet reglerne i ABL § 19

Ovenstående betingelser betyder, at avancer vedrørende børsnoterede aktier skal indregnes i boets skattepligtige indkomst. Er boet i besiddelse af unoterede aktier vil disse formentlig uden problemer kunne udloddes med succession, hvis selskabet ikke er omfattet af pengetanksreglen. Ægtefæller kan, jf. DSKL § 29, stk. 5, altid succedere i aktier på trods af ovenstående.

8.4.3.2 Erhvervsvirksomhed

Var afdøde erhvervsdrivende kan virksomheden, jf. DSKL § 29, stk. 1, udloddes med succession. Det er ligeledes muligt at udlodde en af flere erhvervsvirksomheder eller en ideel

¹⁰⁹ Ligningsvejledning, beskatning ved dødsfald 2010-1, C.E.3.3.4.3.4.1, side 161

¹¹⁰ Pengetank = Hvis 75 % eller mere af selskabets indtægter stammer fra udlejning af fast ejendom, besiddelse af kontanter, værdipapirer mv. opgjort som gennemsnittet af selskabets seneste 3 regnskabsår eller handelsværdien af selskabets udlejningsejendomme, kontanter, værdipapirer mv. udgør 75 % eller mere af handelsværdien af selskabets samlede aktiver på udlodningstidspunktet eller opgjort som gennemsnit af selskabets seneste 3 regnskabsår

andel af en eller flere virksomheder¹¹¹. Som tidligere nævnt er det muligt at succedere i opsparet overskud og konjunkturudligningskonto.

At erhvervsvirksomheden kan overdrages med succession betyder, at en eventuel skattepligtig avance kan udskydes. Når skatten udskydes, betyder det at skatten ikke skal betales i boet og arvingerne har derved mulighed for større udlodning, men det er ikke sikkert, at en erhvervsvirksomhed kan udloddes til familiemedlemmer eller til den længstlevende ægtefælle. Dette kan eksempelvis skyldes at erhvervsvirksomheden udgør en tømrevirksomhed med afdøde som tømmer. Her vil sandsynligheden for, at den længstlevende ægtefælle kan videredrive virksomheden være lig nul, medmindre denne har samme uddannelse eller vælger at ansætte en til at foretage arbejdet, hvorefter et eventuelt overskud vil mindskes. Det er derfor vigtigt, inden udlodning foretages, at der sker beregning af fordele og ulemper herfor.

8.4.3.3 Ejendom

Hvis ejendommen i boet har været brugt til privat beboelse, og hvis ejendommen derved er skattefri kan der ikke succederes heri. Udlodning med succession kan kun foretages, jf. DSKL § 28, stk. 1, hvis ejendommen er omfattet af EBL og jf. DSKL § 29, stk. 2, hvis hele ejendommen eller mere end halvdelen af ejendommen blev anvendt i afdødes eller efterlevende ægtefælles erhvervsvirksomhed.

Ligeledes her vil overdragelse med succession betyde, at en eventuel skattepligtig avance udskydes.

8.4.4 Passivpost

Udloddes aktiverne med succession skal der, jf. BAL § 13 a, stk. 1, beregnes en passivpost, som optages i boopgørelsen. Hvorfor der skal beregnes og afsættes en passivpost i boopgørelsen, er for at kompensere for den latente skat¹¹² arvingerne overtager, når der sker udlodning med succession.

Passivposten beregnes, jf. BAL § 13 a, stk. 2, på grundlag af den lavest mulig skattepligtig avance for hver aktiv der udloddes med succession: Hvilket vil sige, hvis opgørelsen af den

¹¹¹ Ligningsvejledning, beskatning ved dødsfald 2010-1, C.E.3.3.4.3.2, side 158

¹¹² Dødsbøbeskatning, skrevet af Karsten Gianelli, side 211

skattepligtige avance kan opgøres med forskellige indgangsværdier, skal passivposten opgøres på baggrund af den lavest mulige¹¹³ skattepligtige avance.

Afhængig af hvilke aktiver der udloddes med succession er der forskellige satser til brug for beregningen af passivpost. Satserne udgør, jf. BAL § 13 a, stk. 3:

- 30 % hvis aktivet ikke er aktieindkomst
- 22 % hvis aktivet er aktieindkomst
- 0 % til 18,75 % for opsparet overskud og konjunkturudligningskonti opsparet i perioden 1987 til dags dato.

Ovenstående satser kan arvingerne vælge at se bort fra eller de kan, jf. BAL § 13, stk. 6, aftale at fastsætte passivposten til en lavere procentdel. Hvis arvingerne vælger at nedsætte passivposten, vil dette medføre et større grundlag for beregning af boafgift¹¹⁴.

8.5 Beskatning af udlodning hos modtageren

Aktiver der er udloddet fra dødsboet er skattepligtige fra udlodningstidspunktet, dvs. et aktiv, som er acontoudloddet er modtageren skattepligtig af fra det tidspunkt, hvor modtageren opnår meddelelse herom. Dette gælder ligeledes, hvis aktivet ikke er til rådighed før senere. Er aktivet udloddet fra skæringsdagen i boopgørelsen er det, jf. DSKL § 35, stk. 1, 1. pkt., denne dato som skattepligtstidspunktet.

8.5.1 Boafgift

Inden arvingerne kan modtage deres del af arven skal der af arven beregnes og betales boafgift og eventuelt en tillægsafgift alt efter hvem som arver. Boafgift og tillægsafgift betales, jf. BAL § 1, stk. 1, til staten.

Arv der udloddes til den længstlevende ægtefælle, en almennyttig forening eller staten¹¹⁵ er fritaget for at indeholde og betale boafgift. Udloddes arven derimod til nære slægtninge eller rettere arvinger, som falder ind under BAL § 1, stk. 2 litra e - f (for udførlig liste se fodnote nr. 116), skal der af arven pålægges og betales 15 % i boafgift. Har afdøde valgt at

¹¹³ Dødsbøbeskatning, skrevet af lektor Ole Aagesen, side 143

¹¹⁴ Dødsbøbeskatning, skrevet af Karsten Gianelli, side 215

¹¹⁵ http://www.skm.dk/tal_statistik/afgiftsberegning/5660.html

¹¹⁶ a) afdødes afkom, stedbørn og disses afkom, b) afdødes forældre, c) afdødes barns eller stedbarns ikke fraseparerede ægtefælle, uanset om barnet eller stedbarnet lever eller er afdødt ved døden, d) personer, der har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste 2 år før dødsfaldet, og personer, der tidligere har haft fælles bopæl med

testamentere til andre end dem i BAL § 1, stk. 2 anført, skal der, jf. BAL § 1, stk. 3, endvidere pålægges og betales 25 % i tillægsafgift. Tillægsafgiften pålægges efter boafgiften er pålagt, hvorefter afgiften i alt bliver 36,25 %.

Boafgiften beregnes af arvebeholdningen i boopgørelsen, fratrullet, jf. BAL § 6, stk. 1, et bundfradrag på kr. 264.100¹¹⁷. Hvis der, jf. BAL § 6, stk. 2, i dødsboet forefindes et særbo og et fællesbo og særboet skiftes først, fragår bundfradraget heri og en eventuel rest kan udskydes og fratrækkes i fællesboet ved senere skifte heraf.

8.6 Sammenfatning

Som det ses af ovenstående, er der mulighed for at manipulere med dødsbobeholdningen således boet kan gå fra et skattepligtigt bo til et skattefritaget bo. Hvad der er mest fordelagtigt, er ikke til at afgøre ud fra teorien, og det anbefales derfor at der i hvert enkelt tilfælde foretages en estimering af dødsboet inden bobestyrerne begynder at sælge eller aconto udlodde aktiverne i boet.

Der er mulighed for udlodning af aktiver med succession, men bobestyreren bør rådføre sig med arvingerne om, hvorvidt de ønsker at overtage den latente skattebyrde dette medfører. Når der udloddes aktiver med succession, kan der beregnes en passivpost som fratrækkes i boopgørelsen og boafgiften mindskes derved. Arvingerne kan fravælge beregning af passivpost, men dette anbefales ikke, da boafgiften derved øges og med den i forvejen udloddede latente skattebyrde vil dette stille de respektive arvinger dårligere.

Arvingerne foruden den længstlevende ægtefælle, almennyttige foreninger og staten skal alle betale boafgift, nogen mere end andre, alt efter hvor nært beslægtede arvingerne er.

afdøde i en sammenhængende periode på mindst 2 år, når den fælles bopæl er ophørt alene på grund af institutionsanbringelse, herunder i ældrebolig, eller en person, der på tidspunktet venter, har eller har haft et barn sammen med afdøde, herunder også når den fælles bopæl er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, e) afdødes fraseparerede eller fraskilte ægtefælle, plejebørn, der har haft bopæl hos afdøde i en sammenhængende periode på mindst 5 år, når opholdet er begyndt, inden plejebarnet fyldte 15 år, og højst en af plejebarnets forældre har haft bopæl hos afdøde sammen med plejebarnet

¹¹⁷ 2009 og 2010 sats

9 Cases

Det antages at Danmarks befolkning kan opdeles i kategorier. Af disse kategorier har jeg valgt at analysere kategorierne ”erhvervsdrivende”, ”lønmodtager” og ”pensionister”. Disse kategorier er valgt, fordi de vurderes at være repræsentative for Danmarks befolkning.

Står familien i den situation at den ene ægtefælle falder bort, skal den længstlevende ægtefælle vælge, hvordan boet skal skiftes. Dette bør gøres efter, hvad der er mest fordelagtigt for den længstlevende ægtefælle og dennes familie og ikke hvad der er nemmest eller hurtigst. Hver case vil kort resumere casefamiliens forudsætninger.

Casene bygger på en estimeret dødsdag den 30/9 2010 – dette er for at analysere konsekvenserne for familierne. Herudover vil analysen vise konsekvensen ved oprettelse af testamente, ændring af ejerstatus af familiens ejendele, samt hvilken virkning det har for familierne, om boet er skattepligtigt eller skattefritaget.

9.1 Case 1 – den lille erhvervsdrivende og lønmodtageren

Familien består af Søren Rasmussen født i 1965 (45 år), hans hustru Mette Rasmussen født i 1967 (43 år), samt deres 2 fælles livsarvinger Kasper og Katrine Rasmussen på henholdsvis 5 og 3 år. Herudover er Søren far til Camilla og Tony Christensen på henholdsvis 17 og 14 år. Begge er bosiddende hos deres mor i Snekkersten.

Søren og Mette blev i 2000 rådet af venner og bekendte til, at gifte sig for derved, at sikre hinanden. I 2000 blev de derfor gift og et par år efter investerede de i et lille parcelhus i Helsingør til kr. 2.500.000. Huset er finansieret ved realkreditlån og restgælden er i dag på kr. 2.495.000. Huset er vurderet af en uafhængig ejendomsmægler til kr. 2.853.066. Ejendomsvurdering er derimod kun på kr. 2.200.000.

Familien har en bil til deling – Ford stationcar. Bilen er købt som ny i 2005 til kr. 349.000 og bilen er finansieret ved billån i banken, rest lån i dag kr. 50.000. Bilen restværdi vurderes i dag til en værdi af ca. kr. 200.000.

Søren er uddannet tømrer og har haft sin egen erhvervsvirksomhed i 15 år. Se bilag 1a for uddrag af sidste årsregnskab. Søren har de sidste par år benyttet virksomhedsskatteordningen. Mette er uddannet laborant og er ansat hos Statens Seruminstitut. Kasper og Katrine går begge i børnehave.

Igennem årene har Mette opsparet en del likvider, som i 2000 blev investeret i et fælles værdipapirdepot. Værdipapirerne er løbende blevet geninvesteret med gevinst. Værdipapirdepotet har i dag en kursværdi på kr. 2.352.117¹¹⁸. Herudover har familien kr. 20.000 stående på deres lønkonti og en kassekredit på kr. -290.000. Kassekreditten bliver fortrinsvis brugt til dækning af ekstraomkostninger i Søren's tømrervirksomhed.

Herudover har familien diverse indbo, kontantbeholdninger mv. som vurderes at have en værdi på kr. 0.

Ved dødsfald skal familien opgøre hele deres formue pr. dødsdagen og nedskrive denne i form af en åbningsbalance. Der kan i bilag 2 ses et udkast af, hvordan familiens åbningsbalance vil se ud ved dødsfald den 30/9 2010, ud fra de givne forudsætninger. Åbningsbalancen er kun skitseret, ved rigtig dødsfald skal åbningsstatus, jf. bilag 3, udfyldes og indsendes til skifteretten.

9.1.1 Dødsfald uden testamente

9.1.1.1 Søren falder bort

Ved Søren's dødsfald skal Mette i samråd med arvingerne vælge, hvilken skiftemåde de ønsker. Da Søren har mindreårige særlivsarvinger skal deres værge, som i dette tilfælde må forventes at være deres mor, konsulteres. Det må forventes og antages derfor, at særlivsarvingernes mor ikke vil give tilladelse til uskiftet bo. Dette vil for særlivsarvingerne sandsynligvis også være den bedste løsning i og med, at deres arv ikke gennem årene formindskes af Mettes forbrug. Hvis særlivsarvingerne, som antaget, ikke tilkendegiver et uskiftet bo med Mette, kan Mette ikke vælge denne løsning og har derfor kun den mulighed at skifte boet. Af den skitserede åbningsbalance i bilag 2 kan det ses at formuen, er væsentlig større end grundbeløbet ved boudlæg uden skiftebehandling, hvorfor denne skiftemetode per automatik bort falder.

9.1.1.1.1 Skiftet bo

Da boet efter Søren vil undergå et skifte, bliver boet et selvstændigt skattesubjekt og det vil derfor være nødvendigt, at opgøre om boet er skattepligtigt eller skattefritaget.

¹¹⁸ Estimat af anskaffelsessummer og kursværdier for værdipapirdepotet kan ses i bilag 1

For at opgøre om Sørens bo er skattepligtig eller skattefritaget skal der foretages en estimering af, hvordan boet vil se ud på skæringsdatoen i den endelige boopgørelse. Årsagen hertil er, at det er denne opgørelse, der indsendes til SKAT og derved danner ramme om beskatningssituationen. Familien har værdipapirer som under normale omstændigheder undergår avancebeskatning, men hvis aktierne sælges inden skæringsdagen og pengene herfra benyttes til at indfri kassekreditten og billånet, vil boopgørelsen udvise skattefrihed. Familien kan ligeledes vælge at indfri realkreditlånet, for opnåelse af skattefrihed, men dette vil ikke afhjælpe situationen i forbindelse med udbetalingen af arv til arvingerne. I bilag 4 kan ses et estimat af boopgørelsen og i bilag 4a kan skema til brug for boopgørelse til skifteretten ses. Det kan ligeledes i estimatet af boopgørelsen i bilag 4 ses, at familiens ejendom udelades af opgørelsen, da denne har indvirket som familiens bopæl og falder derved ind under parcelhusreglen i EBL § 8.

Selvom boet er estimeret skattefritaget, skal der stadig indgives selvangivelse og derved foretages afsluttende skatteansættelse for mellemprioroden, eftersom Søren forud for dødsåret anvendte virksomhedsskatteordningen og hans opsparede overskud overstiger grundbeløbet på kr. 152.200. Det forventes at skifteretten vil udlevere boet til behandling ved bobestyrer, for derved at undgå tvister mellem særlivsarvingerne og resten af familien, samt fordi det antages at særlivsarvingernes værge vil anmode herom, eller modsætningsvist de vil ikke anmode om privat skifte. Ved behandling ved bobestyrer vil bobestyreren handle ud fra, hvad der er mest fordelagtigt for boet frem for de enkelte arvinger.

Da Søren ingen ansatte har i tømrervirksomheden og Mette eller arvingerne ikke har uddannelsen og/eller forudsætningerne for at videreføre virksomheden, må bobestyreren på bedst mulig vis afsætte virksomheden. Der er ikke mulighed for, at Mette kan succedere i Søren's opsparede overskud, da hun ikke har til hensigt at videreføre virksomheden og derfor skal det opsparede overskud fratrasket grundbeløb medtages i indkomsten for mellemprioroden¹¹⁹.

Mette og livsarvingerne vil herefter arve kr. 1.379.593¹²⁰ efter overførsel af Mettes boslod. Arven fordeles med henholdsvis kr. 689.796 til Mette og kr. 689.796 fordeles ligeligt mellem

¹¹⁹ Estimat af mellempriorodeindkomsten kan ses i bilag 5

¹²⁰ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen kan ses i bilag 6

alle livsarvingerne. Livsarvingerne vil herefter hver få udbetalt kr. 151.534. Livsarvingerne er boafgiftspligtige og derfor vil udbetalingen være mindre end arven.

Stiger ejendommen eller aktiernes værdi med 2 kr. så aktiverne eller nettoformuen i brutto/nettometoden overstiger grundbeløbet for skattefritagelse, er situationen helt anderledes. Udkast af åbningsbalance kan ses i bilag 7 og udkast af boopgørelse kan ses i bilag 8. En stigning i ejendommen eller aktiernes værdi medfører at boet bliver skattepligtigt, hvorfor boet skal beregne boindkomsten og beskattes heraf.

I et skattepligtigt bo skal boindkomsten medregne alle indtægter og udgifter i hele perioden, dvs. fra 1. januar til skæringsdagen i boopgørelsen og ved behandling ved bobestyrer kan denne ligge 2 år efter dødsdagen, hvilket er tilfældet i estimatet. I bilag 9 kan boindkomsten ses for en stigning i ejendommens værdi. Der er ingen forskel, ved en stigning på 2 kr., om det er en stigning i ejendommen eller aktiernes værdi, pga. den uvæsentlige størrelse. Havde stigningen derimod været væsentlig større, ville en forskel kunne ses pga. at ejendommen er skattefritaget, mens fortjeneste på aktierne er skattepligtig. Essensen er, at hvis ejendommen eller aktierne stiger med 2 kr. medfører det, at Mette og livsarvingerne herefter vil arve kr. 1.223.427¹²¹, efter overførsel af Mettes boslod. Arven fordeles med henholdsvis kr. 611.714 til Mette og kr. 611.714 fordeles ligeligt mellem alle livsarvingerne. Livsarvingerne vil herefter hver få udbetalt kr. 134.941. Livsarvingerne er ligeledes her boafgiftspligtige, hvorfor udbetalingen er mindre end arven.

Sammenholdelse kan ses ved at beregne hvad bosloddet er i nettokroner, når der tages højde for at der i det skattefrie bo afholdes renteomkostninger uden for boet og i det skattepligtige bo er fradrag herfor. Det ses i bilag 11 at bosloddet i det skattefrie bo er højere og det kan derved konkluderes, at hvis der er mulighed for skattefrihed er dette mest fordelagtigt i denne situation.

9.1.1.2 Mette falder bort

Hvis Mette falder bort, kan Søren vælge om han vil sidde i uskiftet bo eller skifte boet. Søren behøver ikke, som Mette, at konsultere familien da Mette ingen særlivsarvinger har. Søren kan derved egenrådigt bestemme over formuen. Af den skitserede åbningsbalance i bilag 2 ses

¹²¹ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningsen kan ses i bilag 10

formuen, at være væsentligt større end grundbeløbet ved boudlæg uden skiftebehandling, hvorfor denne skiftemetode som ovenfor ligeledes bort falder.

9.1.1.2.1 Uskiftet bo

Vælger Søren at sidde i uskiftet bo skal der inden 6 måneder efter dødsfaldet indsendes en opgørelse over boet til skifteretten. Blanketten som skal indsendes til skifteretten kan ses i bilag 12 udfyldt.

Søren vil indtræde i Mette skattepligtige stilling, hvorfor der skal indsendes 2 selvangivelser for dødsåret. Den ene selvangivelse skal indeholde Mettes skattepligtige indkomst for mellemprioroden og Søren's selvangivelse skal indeholde hans skattepligtige indkomst for hele året, samt skattepligtig indkomst hidrørende fra det uskiftede bo fra skæringsdagen, som i dette tilfælde er dødsdagen. I bilag 13 kan ses en opgørelse af Mettes og Søren's skattepligtige indkomst, hvordan selvangivelsen ville se ud ved dødsfald, samt årsopgørelse med beregning af årets skat, ved valg af uskiftet bo.

Når der vælges uskiftet bo, vil boet ikke være selvstændigt skattepligtig og der er derfor ikke mulighed for skattefritagelse. Ved uskiftet bo udskydes beskatning af aktieavancen. Vælger Søren, at sælge aktierne indenfor dødsåret vil det give en aktieskat på kr. 222.005¹²². Der er ingen ejendomsavancebeskatning ved salg af ejendommen, da ejendommen som overfor ved Søren's dødsfald stadig benyttes som familiens bopæl og derved falder ind under EBL § 8.

9.1.1.2.2 Skiftet bo

Vælger Søren i stedet, at skifte boet efter Mette, skal der ligeledes her som ved estimatet af Søren's død ovenfor, opgøres om boet er skattepligtig eller skattefritaget. Da Mette ingen særlivsarvinger har, kan Søren vælge om han vil skifte boet privat eller ved bobestyrer.

I bilag 15 kan estimat af boopgørelsen ses ved skattefritagelse. Det antages at Søren vælger at skifte ved bobestyrer, på trods af at dette vil være dyrere, end hvis han vælger et privat skifte. Fordelen ved bobestyrerskifte er, at han vil være sikker på at der foretages de rette tiltag for opnåelse af skattefritagelse, frem for mulige fejl ved privat skifte. En anden fordel ved bobestyrerskifte er, at skæringsdagen er beliggende 2 år (senest) efter dødsdagen frem for 1 år ved privat skifte og derved er muligheden for gevinst ved salg større, frem for impuls salg.

¹²² Beregning af aktieavanceskat, se bilag 14

Da boet er estimeret skattefritaget skal der kun begæres en afsluttende skatteansættelse for mellemprioroden, hvis dette er fordelagtigt for boet. Der skal derfor ikke som ved estimat af Søren's død, begæres afsluttende skatteansættelse pga. det opsparede overskud, da Søren er den arbejdende part i erhvervsvirksomheden og den ægtefælle som løbende er blevet beskattet heraf. Herudover er Søren ejer af virksomheden og har kompetencen til at drive virksomheden videre, hvorfor denne ikke behøver at blive realiseret. Det kan ses af bilag 16, hvor mellempriorodeindkomsten er opgjort, at det er fordelagtigt for boet at anmode om afsluttende skatteansættelse, da denne viser en overskydende skat på kr. 14.760.

Boet skal herefter deles mellem Søren og deres fælleslivsarvinger. Søren, Kasper og Katrine vil herefter arve kr. 1.357.330¹²³ efter overførsel af Søren's boslod. Arven fordeles med henholdsvis kr. 678.665 til Søren og kr. 678.665 fordeles ligeligt mellem Kasper og Katrine. Livsarvingerne vil herefter hver få udbetalt kr. 298.336. Livsarvingerne er boafgiftspligtige og derfor vil udbetalingen være mindre end arven.

Estimeres det derimod at hævningerne fra virksomheden er indsat i banken eller værdien af værdipapirerne øges, medfører det som ved estimatet af Søren's død, skattepligt for boet¹²⁴ og når boet er skattepligtigt skal selvangivelse indgives for hele boprioroden. Opgørelse af bopriorodeindkomsten kan ses i bilag 19 og denne viser en restskat på kr. 46.732.

Søren og fælles livsarvingerne Kasper og Katrine vil herefter arve kr. 1.240.192¹²⁵, efter overførsel af Søren's boslod. Arven fordeles med henholdsvis kr. 620.096 til Søren og kr. 620.096 fordeles ligeligt mellem Kasper og Katrine. Livsarvingerne vil herefter hver få udbetalt kr. 273.445. Livsarvingerne er ligeledes her boafgiftspligtige, hvorfor udbetalingen er mindre end arven.

Sammenholdelse kan ligeledes her ses ved at beregne hvad bosloddet er i nettokroner, når der tages højde for, at der i det skattefrie bo afholdes renteomkostninger uden for boet og i det skattepligtige bo er fradrag herfor. Det kan ses af bilag 21 at bosloddet i det skattefrie bo er højere og det kan derved konkluderes, at hvis der er mulighed for skattefrihed er dette mest fordelagtigt i denne situation.

¹²³ Estimater af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen kan ses i bilag 17

¹²⁴ For opgørelse af skattepligt, se bilag 18

¹²⁵ Estimater af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen kan ses i bilag 20

9.1.1.3 Sammenfatning, dødsfald uden testamente

Om familien skal vælge uskiftet eller skiftet bo, afhænger af deres ønsker. Som opridset ovenfor er der særlivsarvinger i familien og ved uskiftet bo har Søren mulighed for at overføre penge til sine særlivsarvinger på bekostning af fælles livsarvingerne. Dog har Kasper og Katrine mulighed for at anfægte uberettigede overførsler. En anden ulempe ved uskiftet bo er, at Søren fremfører den skattepligtige avance ved realisering af værdipapirerne til senere beskatning, hvilket kan være nødvendigt, hvis han vil undgå at betale arven til Kasper og Katrine.

Som det ser ud ovenfor, vil Søren's dødsfald betyde et skifte pga. hans særlivsarvinger, hvor familiens fællesformue opgøres og fordeles ligeligt efter arvelovens bestemmelser mellem alle arvingerne. Det vil således betyde for Mette, at hun har mulighed for at beholde huset, men hvorvidt hun i fremtiden kan sidde i huset, virker tvivlsomt, da hun må indfri arvingerne med likvidbeholdning og ejendommen er belånt med 87 % og der er årlige renter på kr. 240.000¹²⁶.

Ved Mettes dødsfald har Søren derimod mulighed for at sidde i uskiftet bo, hvorved han bibeholder familiens likvide beholdning, men derimod viderefører han skatten af en senere realisation af værdipapirerne. Vælger Søren derimod at skifte boet vil han sidde i samme situation som Mette, med uvished om muligheden for bibeholdelse af familiens ejendom.

Vælger familien derimod at oprette testamente og derved sikre hinanden vil situation måske se anderledes ud.

9.1.2 Dødsfald med testamente

Hvis det er familiens hensigt, at sikre den længstlevende ægtefælle, således at familiens økonomi forbliver uændret ved dødsfald, kan dette tilnærmelsesvis ske hvis ægteparret får udarbejdet en ægtepagt og udformer et testamente. Det anbefales familien, at oprette kombinationssæreje, hvorfor den førsteafdødes aktiver, likvide beholdninger mv. overgår til fælleseje, men den længstlevende ægtefælles aktiver, likvide beholdninger mv. forbliver særeje. På denne måde sikrer familien den længstlevendes økonomi. Efter oprettelse af kombinationssæreje anbefales familien at oprette et testamente over familiens ejendele med

¹²⁶ Renterne er fastsat urealistisk højt og der er stor sandsynlighed for at disse kan nedsættes ved omlægning af deres lån

ordlyden "mindst muligt" til fordeling mellem arvingerne og friarv skal overdrages til den længstlevende ægtefælle.

Ægtepagten skal tinglyses og det anbefales at testamentet oprettes hos en notar, hvorfor gyldigheden heraf er svært at anfægte. Herudover er et notartestamente altid tilgængeligt ved dødsfald og det vil derved ikke være muligt for arvingerne, hvis disse er bekendt med indholdet heraf at bortskaffe testamentet, til deres fordel.

9.1.2.1 Søren falder bort

Der er ligeledes ikke her, som ovenfor, mulighed for uskiftet bo, medmindre Søren kan få Camillas og Tonys værge til at underskrive en erklæring herom, men dette antages ikke at være en mulighed af tidligere beskrevet årsag.

Som beregnet ovenfor er der ved et skattefrit bo en fælles bobeholdning på kr. 2.759.186 som skal fordeles. Hvis familien opretter et testamente med ordlyden "mindst muligt" kan Mette udtage inkl. hendes egen del af fælles bobeholdningen (50 %) kr. 2.414.288 og livsarvingerne vil af arven få udbetalt efter indeholdt boafgift kr. 303.068, dvs. pr. person kr. 75.767¹²⁷.

Er boet derimod skattepligtig, vil oprettelse af testamente ligeledes med ordlyden "mindst muligt" frembringe kr. 2.140.999¹²⁸ til Mette og livsarvingerne vil til deling modtage kr. 269.880 efter indeholdt boafgift.

Testamentet har ingen indflydelse på beregningen og muligheden for skattepligt eller skattefritagelse, hvorfor der henvises til tidligere sammenligning. Har familien derimod oprettet kombinationssæreje er situationen anderledes.

Ved oprettelse af kombinationssæreje vil familiens formue være opdelt¹²⁹ i to formuer¹³⁰ - Mettes særbo og Søren's særbo. Søren's særbo vil overgå til fælleseje ved hans dødsfald og det er derfor kun denne del af familiens formue som undergår skifte.

Der er flere ting, der skal tages højde for ved anvendelse af denne metode. For det første vil dette bo være skattefritaget, men det betyder desværre at Mettes del af værdipapirerne ikke

¹²⁷ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen kan ses i bilag 22

¹²⁸ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen kan ses i bilag 23

¹²⁹ Antagelse at familien siger 50/50 på alting, dvs. 50/50 på værdipapirerne, ejendommen, gælden mv.

¹³⁰ Jf. Karsten Gianelli: Dødsbøbeskatning, side 106+107 og hans reference til Taksøe-Jensen: Beskatning ved død, s. 24, samt egen konklusion på baggrund af DSL Kap. 17 konkluderes det at boopgørelsen ikke skal indeholde fuldstændig særeje, hvilket er i overensstemmelse med "dit og mit"

indgår i boet og derved er der ikke mulighed for at "tørre" hendes skattepligtige avance af i boet, men hun skal selv ved realisation betale skatten. Der er derimod mulighed for en større familieformue og stadig udnytte brutto/nettometoden.

Hvis familien i forvejen er klar over et snarligt dødsfald, eksempelvis pga. sygdom, kan det anbefales i det her tilfælde, at der flyttes om på kombinationssæreje status. Et eksempel herpå kan være hvis nogen af værdipapirerne flyttes fra Mettes kombinationssæreje til Søren's kombinationssæreje og modsvarende flyttes ejendommen, likvide beholdninger mv. til Mettes kombinationssæreje således 50/50 ordningen stadig er gældende¹³¹. På denne måde vil det være muligt at "tørre" skatten af i det skattefrie bo og samtidig med testamenteformuleringen "mindst muligt" vil dette medføre, at Mette vil modtage værdier for kr. 1.257.058¹³² og tillægges værdien af hendes særeje (kombinationssæreje konverteres ved Søren's dødsfald til fuldstændig særeje) modtager hun af familiens fælles formue kr. 2.579.609 og livsarvingerne må nøjes med at dele kr. 162.547 efter indeholdt boafgift.

9.1.2.2 Mette falder bort

Hvis det derimod er Mette som falder bort, anbefales det at benytte samme metode som ovenfor, hvor et skattefritaget skifte med testamente uden ændring i ejerskab af formuen vil medføre, at Søren modtager kr. 2.544.993¹³³ fra fællesformuen, dvs. eget boslod tillagt tvangs- og friarv. Fælles livsarvingerne vil til deling få udbetalt efter indeholdt boafgift kr. 149.168.

Stiger familiens formue som ovenfor på eksempelvis 2 kr. medfører det skattepligt og Søren's boslod tillagt tvangs- og friarv vil herefter udgøre kr. 2.222.394¹³⁴ og livsarvingerne vil modtage kr. 130.888 efter indeholdelse af boafgift.

Opretter familien derimod testamente og kombinationssæreje¹³⁵ vil det medføre, at Søren vil modtage i alt inkl. hans egen særformue kr. 2.627.654 og livsarvingerne vil til deling få udbetalt efter indeholdelse af boafgift kr. 78.907.¹³⁶

¹³¹ Se bilag 24 for opgørelse af åbningsstatus ved rokering af ejerskab

¹³² Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningsen kan ses i bilag 25

¹³³ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningsen kan ses i bilag 26

¹³⁴ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningsen kan ses i bilag 27

¹³⁵ Opgørelse af åbningsstatus ved rokering af ejerskab, kan ses i bilag 28

¹³⁶ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningsen kan ses i bilag 29

9.1.2.3 Sammenfatning, dødsfald med testamente

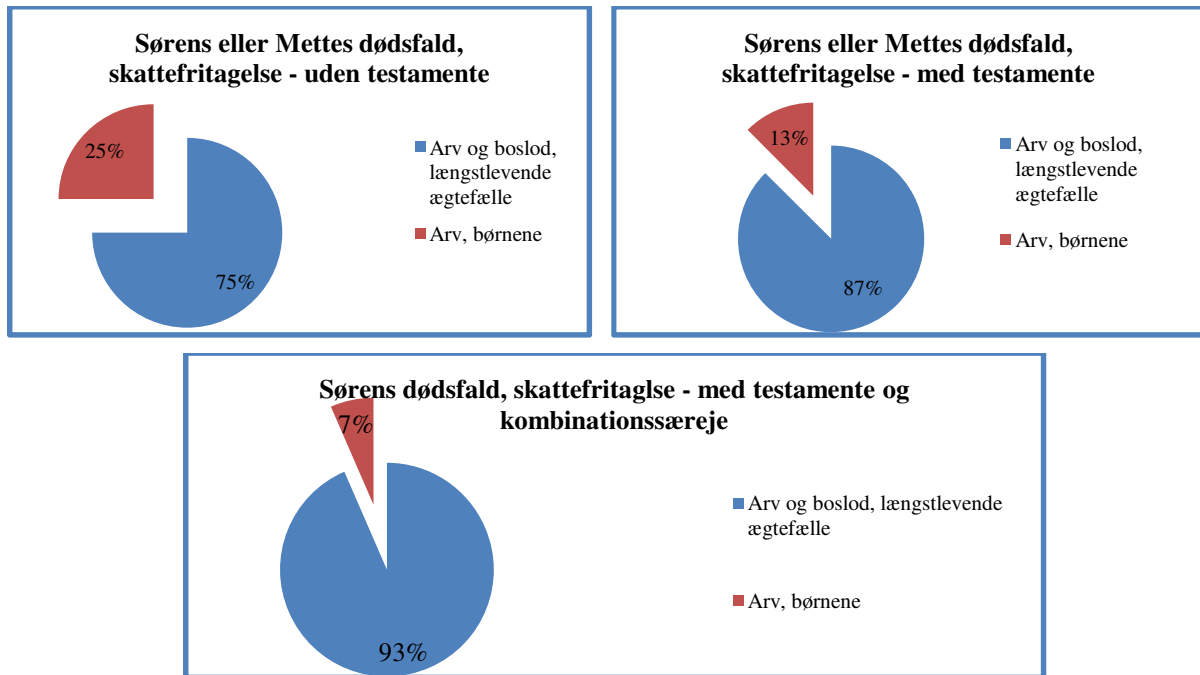
Forskellen mellem oprettelse af testamente med teksten ”mindst muligt” og oprettelse af testamente med teksten ”mindst muligt” plus kombinationssæreje er i dette estimat ikke væsentligt. Havde familien derimod en større formue, ville fordelene være muligheden for udnyttelse af skattefrihed ved realisation af skattepligtige aktiver. Det skal bemærkes, at oprettelse af kombinationssæreje ikke bare er gældende ved dødsfald, men ligeledes ved skilsmisse, hvorfor familien kraftigt bør overveje konsekvenserne heraf.

9.1.3 Sammenfatning, case 1 – den lille erhvervsdrivende og lønmodtageren

Af ovenstående scenarier, samt sammenligning oplistet i bilag 30 og nedenstående diagrammer kan det konkluderes at familien bør oprette testamente og kombinationssæreje, ikke bare for at undgå overdragelse af fælles formue til Sørenes særlivsarvinger, men også fælles livsarvingerne. Ved oprettelse af testamente opnår familiens længstlevende ægtefælle muligheden for at videreføre en nogenlunde samme livsstil med livsarvingerne som før dødsfaldet. Det må antages ikke, at være hensigten med arveloven, at en familie skal gå fra hus og hjem pga. et dødsfald, men på nuværende tidspunkt kan det være konsekvensen, hvis familien ikke udformer testamente til fordel for den længstlevende ægtefælle. Omkostningen ved oprettelse af testamente ligger på mellem kr. 2.000 – 10.000 for en almindelig familie, som den lille erhvervsdrivende og lønmodtageren, og det må konkluderes, at pengene er givet godt ud, for sikring af familiens økonomiske fremtid.

Om boet er skattepligtig eller skattefritaget har ikke givet store udsving i estimatet, men der må antages signifikante udslag, hvis formuen var ca. dobbelt så stor og der er oprettet kombinationssæreje. Ved kombinationssæreje er der mulighed for kun at medtage fælles aktiver/passiver og afdødes særeje, hvorfor den længstlevendes særeje holdes udenfor. Ved sygdom er der derved mulighed for omrokering af ejerskab, selvfølgelig under forudsætning at indtægter heraf mv. selvangives hos den respektive ejer. Det er således ikke muligt, at omgå reglerne dagen før man eksempelvis slukker for respiratoren og derved flytte alle værdipapirerne til en som ikke løbende er blevet beskattet af udbytterne.

Figur 5 - sammenhold af dødsfald uden testamente, med testamente, samt med testamente og en formueordning



Kilde: egen tilvirkning

Det kan således konkluderes, som det ses i ovenstående Figur 5, at testamente og kombinationssæreje har en stor indflydelse på arveudlodningen og familien bør derfor som minimum oprette et testamente.

9.2 Case 2 – Den erhvervsdrivende og medhjælpende ægtefælle

Familien består ligeledes af Søren Rasmussen født i 1965 (45 år), hans hustru Mette Rasmussen født i 1967 (43 år), samt deres 2 fælles livsarvinger Kasper og Katrine Rasmussen på henholdsvis 5 og 3 år. Herudover er Søren far til Camilla og Tony Christensen på henholdsvis 17 og 14 år. Begge er bosiddende hos deres mor i Snekkersten.

Søren og Mette blev i 2000 rådet af venner og bekendte til at gifte sig for derved at sikre hinanden. De bor til leje i et mindre rækkehus og har en bil – én Ford stationcar. Bilen er købt som ny i 2005 til kr. 149.000 og bilen er finansieret ved billån i banken, rest lån i dag kr. 80.000. Bilen restværdi vurderes i dag til en værdi af ca. kr. 80.000.

Søren er uddannet tømrer og har haft sin egen erhvervsvirksomhed¹³⁷ i 15 år. Søren har de sidste par år benyttet virksomhedsskatteordning¹³⁸. Mette har de sidste 5 år været

¹³⁷ Talmæssigt uddrag af sidste årsregnskab kan ses i bilag 31

hjemmegående og hjulpet Søren med de administrative opgaver i virksomheden. Kasper og Katrine går begge i børnehave.

Familien har en enkelt bankkonto med en indestående på kr. 30.000, som Mette betaler alle deres udgifter fra. Når kontoen er tom overfører Søren penge fra virksomhedskontoen. De har valgt at sætte hele deres formue i virksomheden og hæver derfor kun til dagligdagsnødvendigheder. Familiens plan er, at virksomheden skal være den fornødne indtægtskilde og på sigt sælges med en avance, der skal udgøre deres pension.

Herudover har familien diverse indbo, kontantbeholdninger mv. som vurderes at have en værdi på kr. 0.

Familiens eneste indtægtskilde stammer fra Søren's virksomhed og de er derfor meget afhængige af Søren. Familien har ingen præference for virksomhedens fortsatte drift, deres ønske er kun at sikre deres fremtidige indtjening. Familien ønsker belyst, hvad konsekvensen er, hvis det uheldige skulle ske, at en af dem falder bort.

Før det er muligt at opgøre en mulig konsekvens eller hvilke muligheder familien har, er det nødvendigt at værdiansætte erhvervsvirksomheden. Virksomhedens goodwill er beregnet til kr. 540.000¹³⁹. Virksomheden værdiansættes herefter til kr. 3.080.984¹⁴⁰.

9.2.1 Dødsfald uden testamente

Som tidligere nævnt vil et dødsfald uden testamente medføre, at familiens formue skal fordeles mellem den længstlevende ægtefælle og livsarvingerne i henhold til arveloven. For opnåelse heraf er det nødvendigt, at opgøre familiens værdi i en åbningsbalance¹⁴¹.

9.2.1.1 Søren falder bort

Ved Søren's dødsfald skal Mette i samråd med livsarvingerne bestemme, hvilken skiftemåde de ønsker at benytte sig af. Som tidligere nævnt skal Søren's livsarvingers værge godkende skiftemetoden og der forventes ligeledes her ikke andre løsninger end skifte ved bobestyrer.

¹³⁸ Specifikation af virksomhedsskatteordningen kan se i bilag 32

¹³⁹ Opgørelse af virksomhedens goodwill kan ses i bilag 33

¹⁴⁰ Værdiansættelse af virksomheden kan ses i bilag 34

¹⁴¹ Estimat af åbningsbalance kan ses i bilag 35

9.2.1.1.1 Skiftet bo, virksomhedsordning

Familiens formue er større end skattefritagelsesgrundbeløbet og der er ikke mulighed for nedbringelse af denne¹⁴². Eneste mulighed for at nedbringe aktivmassen er, hvis bobestyreren sætter virksomheden til salg og modtager købstilbud fra uafhængige tredjemænd som derved vil værdiansætte virksomheden uafhængig af goodwillberegningen.

Der er flere muligheder for familiens virksomhed. Mette eller livsarvingerne kan vælge at lukke virksomheden, overtage og videredrive den, sælge den til en nær medarbejder eller den kan sælges til uafhængig tredjemand.

9.2.1.1.1.1 Familien overtager virksomheden

Vælger Mette eller livsarvingerne at overtage virksomheden, kan de succedere i virksomhedens skattemæssige værdier og det opsparede overskud, hvis de har til hensigt at drive denne videre. Selvom hverken Mette eller livsarvingerne har en tømreruddannelse kan de videreføre virksomheden med ansatte med den rette uddannelse. Deres funktion vil herefter være administration af virksomheden. Familiens ønske er ikke, at livsarvingerne skal overtage og videreføre virksomheden, men derimod Mette for derved at opnå fremtidige indtægter til forsørgelse mv.

Virksomheden ejes af Søren og Mette er medhjælpende ægtefælle i form af telefonpasning, bogføring mv. Søren er den primære arbejdsudfører, og overskuddet beskattes derfor hos ham.

Hvis Mette vælger at succedere i Søren's opsparede overskud kan hun fratrække en beregnet udskudt skat (passivpost) på kr. 469.490¹⁴³ inden bobeholdningen uddeles. Dette medfører en samlet bobeholdning på kr. 2.291.583¹⁴⁴ og Mette kan modtage værdier for kr. 1.718.688 inklusiv hendes eget boslod og livsarvingerne modtager til deling efter indeholdt boafgift kr. 497.703.

Da familien har sat alle deres værdier i virksomheden, vil Mette være nødsaget til at hæve penge til udligning af livsarvingernes arv i virksomheden, hvilket bevirker at hun skal betale virksomhedsskatten i det år, hun hæver pengene og virksomheden vil derefter have en mindre kapital at arbejde med.

¹⁴² Estimat af boopgørelse kan ses i bilag 36

¹⁴³ Opgørelse af udskudt skat (passivpost) kan ses nederst i bilag 36

¹⁴⁴ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen kan ses i bilag 37

Vælger Mette at succedere i virksomheden, men ikke i det opsparede overskud vil det medføre en samlet bobeholdning på kr. 1.941.614. Heraf vil Mette modtage kr. 1.456.210 inkl. hendes eget boslod og livsarvingerne vil til deling modtage efter indeholdelse af boafgift kr. 432.401¹⁴⁵.

Når Mette fravælger succession i det opsparede overskud medfører det en mindre bobeholdning, da det opsparede overskud beskattes i boet med 50 %, fremfor almindelig indkomstbeskatning. Familien mister således kr. 349.969 ved denne løsning.

9.2.1.1.1.2 Salg til nær medarbejder

I stedet for at videreføre virksomheden kan bobestyreren og familien i samråd vælge at sælge virksomheden. Der er mulighed for salg til en nær medarbejder, som ligeledes har mulighed for at succedere i virksomhedens skattemæssige værdi, hvis betingelserne herfor er opfyldt.

Men da familiens hensigt ikke er, at generationsskifte virksomheden bedst mulig ud fra virksomhedens synspunkt, er denne metode ikke aktuel for familien, med mindre medarbejderen er indforstået med, at betale samme pris som en uafhængig tredjemand.

9.2.1.1.1.3 Salg til tredjemand

Ønsker familien størst mulig udbytte kan en løsning være, at sætte virksomheden til salg. Hvis der befinder sig en køber og denne er uafhængig af sælger kan hans købstilbud værdiansætte virksomheden.

En uafhængig tredjemand kan ud fra regnskabet værdiansætte virksomheden og han kan være af den mening, at virksomheden ingen merværdi (goodwill) har. Dvs. ingen værdi udover de faste aktiver og passiver regnskabet viser. Acceptere familien et købstilbud, vil det være denne værdi der indregnes i boopgørelsen.

Ved salg af virksomheden mister familien deres fremtidige indtjeningsmulighed og Mette bliver nødsaget til at finde et nyt arbejde. Før familien overvejer et købstilbud bør de estimere erhvervsvirksomhedens fremtidige overskud. Stammer overskuddet fra Mettes arbejde i virksomheden eller er det et generelt overskud som alle vil modtage? Sælges virksomheden kan provenuet måske dække familiens behov i en kortere årrække, men derefter vil Mette skulle finde en anden indtægtskilde. Ved salg skal provenuet indtægtsføres i salgsåret, med

¹⁴⁵ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen kan ses i bilag 38

mindre Mette vælger at opstarte en ny virksomhed. Her kan der dog være kontraktmæssige forbehold i salget af tidligere virksomhed, for at modvirke opstart i ny virksomhed med samme aktivitet.

Hvis familien modtager et købstilbud lavere end hvad de har værdiansat virksomheden og goodwill til, kan de vælge at benytte denne værdiansættelse. Dette kan bevirke at virksomheden er mindre værd, hvilket medfører en lavere boopgørelse pr. skæringsdagen og kan medføre skattefrihed. Skattefriheden afhjælper dog ikke beskatning af det opsparede overskud, da denne er undtaget herfor og skal derfor medregnes i mellempériodeindkomsten, men hvis virksomheden omdannes kan det have væsentlig betydning.

9.2.1.1.2 Skiftet bo, selskabsform

En løsning er derfor, at omdanne virksomheden til et selskab. Ved skattefri virksomhedsomdannelse bliver det opsparede overskud fratrukket aktiernes anskaffelsessum, hvilket er en fordel da det opsparede overskud ikke kommer til beskatning før aktierne sælges.

En virksomhedsomdannelse skal være foretaget senest 6 måneder efter statusdagen for det sidste årsregnskab og ejeren skal have indsendt relevante dokumenter til SKAT senest en måned efter omdannelsen. Fristen for skattefri virksomhedsomdannelse er længere når omdannelsen foretages af et dødsbo. Skattefri virksomhedsomdannelse skal således være foretaget senest 6 måneder fra dødsdagen, dog med en yderligere forlængelse på 2 måneder hvis boets behandlingsmåde først afgøres senere end 4 måneder efter dødsfaldet¹⁴⁶.

Det er derfor muligt, for dødsboet at virksomhedsomdanne Helsingør Tømrervirksomhed skattefrit, selvom Søren's estimeret dødsfald først er den 30. september 2010, hvilket er 3 måneder efter den normale tidsfrist

I bilag 39 kan ses en opgørelse over Helsingør Tømrervirksomhed ApS skattemæssige anskaffelsessum. Søren's hævninger for perioden 1. januar - 30. juni 2010 udgør kr. 500.000, hvilket selskabet har indberettet som lønindkomst uden indeholdelse af A-skat mv.

Familien skal ligeledes her opgøre en åbningsbalance¹⁴⁷, indeholdende familiens aktiver til handelsværdi.

¹⁴⁶ VOL § 2, stk. 1, nr. 6 og § 3.

¹⁴⁷ Estimat af åbningsbalance kan ses i bilag 40

9.2.1.1.2.1 Familien overtager selskabet

Da boet er skattepligtigt¹⁴⁸, kan Mette vælge at succedere i selskabets unoterede aktier og få fratrullet en udskudt skat (passivpost) på kr. 678.252¹⁴⁹ inden boet deles eller vælge at modtage aktierne til handelsværdi, hvorefter avancen af aktierne kommer til beskatning i boet.

Vælger hun at succedere i selskabets unoterede aktier og få fratrullet en beregnet udskudt skat vil det medføre en bobeholdning på kr. 2.612.880¹⁵⁰. Heraf vil Mette modtage kr. 1.959.660 inkl. hendes eget boslod og livsarvingerne vil til deling modtage efter indeholdelse af boafgift kr. 575.044.

Fravælger hun i stedet at succedere i selskabets unoterede aktier og derved lader aktieavancen indgå i beskatningsgrundlaget i boet, medfører det en bobeholdning på kr. 2.003.050¹⁵¹. Heraf vil Mette modtage kr. 1.502.287 inkl. hendes eget boslod og livsarvingerne vil til deling modtage efter indeholdelse af boafgift kr. 445.457.

Om Mette vælger at succedere i selskabets unoterede aktier eller ikke, afhjælper ikke hendes eller boets problem når arven skal fordeles. For udligning af livsarvingernes arv er Mette nødsaget til at optage et privat lån, eller få udbetalt pengene fra selskabet i form af løn eller udbytte, hvilket stiller selskabet i en mindre gunstig situation. En anden løsning er, at livsarvingerne modtager aktier i selskabet og Mette undgår at hæve penge/optage lån.

9.2.1.1.2.2 Salg til nær medarbejder

Ligeledes her som nævnt i afsnit 9.2.1.1.1.2 Salg til nær medarbejder, Skiftet bo, virksomhedsordning er der mulighed for at sælge med succession til en nær medarbejder. Som ovenfor fravælges dette.

9.2.1.1.2.3 Salg til tredjemand

Vælger bobestyreren i stedet at sælge de unoterede aktier til andre, kan bobestyreren indhente købstilbud herfor. Modtager boet et købstilbud fra en uafhængig tredjemand værende lavere end først værdiansat i åbningsbalancen er denne gældende. Dvs. en uafhængig tredjemands vurdering af virksomheden kan værdiansætte denne.

¹⁴⁸ Estimat af boopgørelse kan ses i bilag 41

¹⁴⁹ Estimat af udskudt skat vedrørende selskabets unoterede aktier kan ses nederst i bilag 41

¹⁵⁰ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningsen kan ses i bilag 42

¹⁵¹ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningsen kan ses i bilag 43

Ud fra et hypotetisk købstilbud på kr. 2.405.984 (selskabets værdi uden goodwill) kan boet opgøres som skattefritaget,¹⁵² hvilket medfører en bobeholdning på kr. 2.688.732,¹⁵³ da aktieavancen er fritaget for beskatning. Heraf vil Mette modtage kr. 2.016.549 inkl. hendes eget boslod og livsarvingerne vil til deling modtage efter indeholdelse af boafgift kr. 591.164.

Mette kan ligeledes vælge, at få de unoterede aktier udloddet til den værdi den uafhængige tredjemands har tilbudt at købe aktierne for. Ved denne løsning kan Mette bibeholde selskabet og samtidig undgå at betale skat af avancen på aktierne. Værdien af bobeholdningen vil derfor være uændret i forhold til et salg til tredjemand. Eneste forskel er hvad bobeholdningen indeholder – i det her tilfælde selskabets værdi fremfor en likvid beholdning.

9.2.1.2 Mettes falder bort

Hvis Mette falder bort kan Søren som tidligere nævnt vælge om han vil sidde i uskiftet bo eller skifte boet og han behøver ikke, som Mette, at konsultere familien da Mette ingen særlivsarvinger har.

9.2.1.2.1 Uskiftet bo

Vælger Søren at hensesidde i uskiftet bo, vil han miste muligheden for mellemprioritet- og bofradrag, men undgår betaling af eventuelle revisor og bobestyrer omkostninger. Men først og fremmest undgår han at hæve penge i virksomhedsskatteordningen til udligning af arv til livsarvingerne. Ved uskiftet bo har han ligeledes mulighed for, at omdanne virksomheden til et selskab, dog kun indenfor 6 måneders fristen fra sidste årsregnskab.

9.2.1.2.2 Skiftet bo

Ved skiftet bo vil bobeholdningen udgøre kr. 3.184.936¹⁵⁴. Heraf vil Søren modtage kr. 2.388.702 inkl. hans eget boslod og livsarvingerne vil til deling modtage efter indeholdelse af boafgift kr. 696.606.

For udligning af livsarvingernes arv vil Søren være nødsaget til at optage et privat lån eller hæve kr. 1.206.000 i virksomheden, hvilket betyder en virksomhedsskat på kr. 747.420. Ved en hævning på kr. 1.206.000 vil 747.420 gå til skat, men heraf er kr. 338.143 allerede er acontobetalt, hvorfor Søren vil få udbetalt kr. 796.723. Udbetalingen dækker således arven til livsarvingerne på i alt kr. 796.234.

¹⁵² Estimat af boopgørelse kan ses i bilag 44

¹⁵³ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen kan ses i bilag 45

¹⁵⁴ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen kan ses i bilag 46

9.2.1.3 Sammenfatning, dødsfald uden testamente

Familiens indtægtskilde stammer fra Søren's erhvervsvirksomhed og uden testamente kan det være nødvendigt for familien, at sælge denne for at kunne indfri arven til de respektive arvinger.

Vælger boet at omdanne virksomheden til et selskab, kan de unoterede aktier udloddes og den efterlevende ægtefælle undgår derved at optage privat lån eller forringe selskabets likvide position ved hævn timer af ekstraordinære lønninger eller udbytter. Ved skattefri virksomhedsomdannelse har familien mulighed for at undgå beskatning af det opsparede overskud, hvis boet er skattefritaget. Er boet derimod skattepligtigt kan der succederes i aktierne og beskatningen udskydes til et senere salg. Familien har derved en mulighed for, at bibeholde deres formue i familien.

9.2.2 Dødsfald med testamente

Situationen ovenfor vil ikke ændre sig ved oprettelse af testamente, men et testamente vil medføre en mulighed for bedre sikring af den efterlevende ægtefælle og familiens fremtidige indtjening.

Et testamente kan som tidligere nævnt oprettes til fordel for enkelte familiemedlemmer og vil muliggøre en mindre udbetaling af arv til livsarvingerne. Ved sikring ved testamente opnår familien herudover en skattebesparelse i og med den længstlevende ægtefælle mindsker behovet for at hæve penge i virksomhedsskatteordning eller i selskabet som løn eller udbytte til brug for indfrielse af livsarvingernes arv.

9.2.2.1 Sammenfatning, dødsfald med testamente

Et testamente kan mindske arveuddelingen til livsarvingerne og vil være med til at sikre virksomheds overlevelse og dermed familiens fremtidige indtægtskilde.

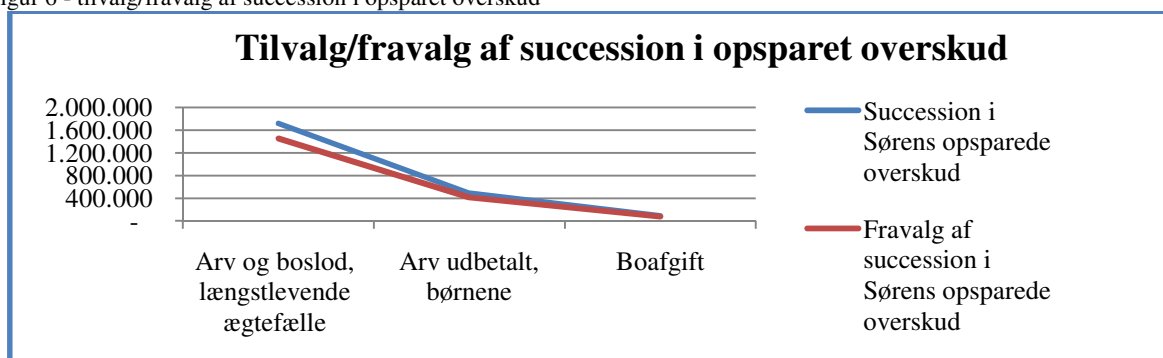
9.2.3 Sammenfatning, case 2 – Den erhvervsdrivende og medhjælpende ægtefælle

Familien har ingen præferencer for videreførelsen af erhvervsvirksomheden, deres ønsker er kun at sikre den efterlevende ægtefælles fremtidige indtjening.

Ved skattefri virksomhedsomdannelse opnår familien størst gevinst, da deres opsparede overskud fratrækkes aktiernes anskaffelsessum. Fordelen er, at det opsparede overskud ellers

ville komme til beskating i den afdøde arbejdstagers mellempereperiodeindkomst ved skattefritaget bo eller i boindkomsten ved et skattepligtigt bo, medmindre den længstlevende ægtefælle vælger at succedere heri. Vælges succession i det opsparede overskud vil det opsparede overskud komme til beskating ved fremtidige hævninger i virksomheden, hvilket kan være en bekostelig erfare hvis virksomheden er eneste arv og denne skal fordeles til de respektive arvinger. Det ses af nedenstående Figur 6, hvilken effekt succession i opsparede overskud har på den længstlevendes arv og boslod.

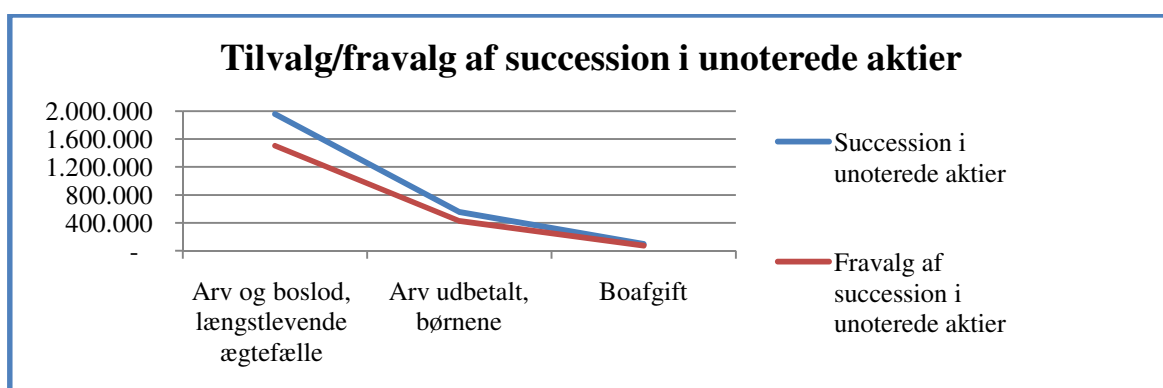
Figur 6 - tilvalg/fravalg af succession i opsparet overskud



Kilde: egen tilvirkning

Ved skattefri virksomhedsomdannelse vil boet i stedet være i besiddelse af aktier, som vil undgå beskating, såfremt boets aktiver og nettoformue er under grænsen for skattepligt. Er boet derimod skattepligtig kan der succederes i aktierne og beskatingen vil blive udskudt til senere realisation. Det ses af nedenstående Figur 7, hvilken effekt succession i de unoterede aktier har på den længstlevendes arv og boslod.

Figur 7 - tilvalg/fravalg af succession i unoterede aktier



Kilde: egen tilvirkning

Det anbefales derfor familien, at de får oprettet et testamente til fordel for den længstlevende ægtefælle og at de får foretaget en skattefri virksomhedsomdannelse ved først kommende lejlighed.

9.3 Case 3 – pensionisten

Familien består ligeledes af Søren Rasmussen, født i 1930 (80 år), hans hustru Mette Rasmussen født i 1935 (75 år), samt deres 2 fælles livsarvinger Kasper og Katrine Rasmussen på henholdsvis 40 og 38 år. Herudover er Søren far til Camilla og Tony Christensen på henholdsvis 55 og 53 år. Alle livsarvingerne er bosiddende forskellige steder i Nordsjælland. Søren har ingen kontakt med Camilla.

Søren og Mette indgik ægteskab i 1995 og investerede et par år efter i et lille parcelhus i Helsingør til kr. 1.500.000. Der er ingen restgæld i huset. Huset er ligeledes her vurderet af en uafhængig ejendomsmægler til kr. 2.853.066, hvor den offentlige vurdering er kr. 2.200.000. Ægteparret ønsker snarest muligt, at flytte på plejehjem og huset skal gå i arv til Katrine.

Søren og Mette er begge pensioneret og deres indkomst er derfor begrænset hertil. I gennem årene har familien opsparet en del likvider, som i 2000 blev investeret i et fælles værdipapirdepot. Værdipapirdepotet har i dag en kursværdi på kr. 2.352.117¹⁵⁵.

Herudover har familien ca. kr. 20.000 stående på deres forbrugskonti og deres diverse indbo, kontantbeholdninger mv. er vurderet til kr. 0.

Som nævnt ovenfor, er ægteparret interesseret i at flytte på plejehjem, hvorfor de ønsker en økonomisk gennemgang med henblik på billigst muligt overdragelse af deres formue til livsarvingerne. Familien oplyser et ønske om, at arven efter dem om muligt fordeles ligeligt mellem Kasper, Katrine, Tony, men de gør opmærksom på, at Camilla skal udelades fra arven. Herudover gør de opmærksom på, at Katrine skal overtage ejendommen, hvis der er mulighed herfor evt. med forfordeling af arv.

Nedenstående analyse er derfor opdelt i 2 scenarier. Det første scenarie omhandler et dødsfald med og uden testamente, hvor det andet scenarie omhandler muligheden for overdragelse af familiens formue i levende live.

¹⁵⁵ Estimat af anskaffelsessummer og kursværdier for værdipapirdepotet kan ses i bilag 1

9.3.1 Dødsfald uden testamente

Familiens formue er større end skattefritagelsesgrundbeløbet og der ikke mulighed for nedbringelse af denne, hvorfor boet er skattepligtigt¹⁵⁶.

Da boet er skattepligtigt vil salg af aktierne medføre realisationsbeskatning, og da der ikke er mulighed for udnyttelse af længstlevende ægtefælles laveste aktiebeskatningsprocent i dødsboet anbefales det, at den længstlevende ægtefælle succederer i halvdelen af aktierne. Den længstlevende ægtefælle kan efterfølgende frit sælge aktierne, for opnåelse af likvidbeholdning til udligning af arvingerne. Aktierne kan acontoudloddes allerede dagen efter dødsfaldet for derved at udnytte laveste aktiebeskatningsprocent i den længstlevende ægtefælles selvangivelse. Det er muligt at acontoudlodde flere gange i løbet af boperioden og den længstlevende ægtefælle kan dermed udnytte alle 3 af sine indkomstårs lave aktiebeskatningsprocenter, som boperioden løber igennem.¹⁵⁷

9.3.1.1 Søren falder bort

Ved et dødsfald uden testamente vil, som tidligere beskrevet, arven efter afdøde udlægges efter arveloven, hvilket for Mette betyder, at hun kan udtage inkl. eget boslod kr. 3.762.858 og livsarvingerne vil til deling modtage efter indeholdelse af boafgift kr. 1.085.953¹⁵⁸. Arvingerne er i casen myndige, men pga. manglende kontakt med Camilla forventes og antages det, at hun modsiger sig uskiftet bo og anmoder om skifte ved bobestyrer. Boet vil derfor ligeledes her, som i case 1, undergå skifte, hvilket er i overensstemmelse med familiens ønske.

9.3.1.2 Mette falder bort

Er det derimod Mette, som falder bort, vil Søren ligeledes her, som i case 1, have muligheden for at sidde i uskiftet bo, men vælges dette mister boet mellemp periode- og bopериodefradrag. Søren vil være i den position, at han kan udtage formuen til sig selv, hvilket ikke imødekommer familiens ønske, og derfor er uskiftet bo ikke er en løsningsmulighed.

¹⁵⁶ Estimat af boopgørelse kan ses i bilag 47

¹⁵⁷ 1/1-31/12 2010, 1/1-31/12 2011 og 1/1-31/12 2012 (boperiode 1/1-30/9 2012 = 3 indkomstår)

¹⁵⁸ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen kan ses i bilag 48.

Vælger Søren i stedet at skifte boet vil dette betyde, at han kun kan udtage inkl. eget boslod kr. 3.762.858¹⁵⁹ og livsarvingerne vil til deling modtage efter indeholdelse af boafgift kr. 1.085.951¹⁶⁰.

9.3.1.3 Sammenfatning, dødsfald uden testamente

Da familien ikke har oprettet testamente vil det ikke være muligt, at efterkomme deres ønske om at udelukke Camilla fra arven. Familien har givet udtryk for, at de ønsker at overdrage størstedelen af formuen til livsarvingerne, hvilket kun kan ske hvis den længstlevende ægtefælle vælger at stå tilbage og overlade dennes del af arven til arvingerne, men da dette vil inkludere Camilla, er denne løsning ikke fordelagtig og må konkluderes som uanvendelig. Uskiftet bo er heller ikke en optimal løsning for familien, da der ligeledes ikke her sker generationsskifte af familiens formue.

Det må derfor konkluderes, at opfyldelse af familiens ønsker ikke kan opnås uden testamente pga. arvelovens regler om lighedeling. Men hvis Søren vælger at sidde i uskiftet bo, kan han over en årrække overdrage en del af formuen til arvingerne skattefrit. Se nærmere herom nedenfor.

9.3.2 Dødsfald med testamente

Som tidligere nævnt er det muligt, at oprette testamente med formuleringen ”mindst muligt”, hvilket anbefales, således Camillas arv nedskæres til tvangsarv. Herudover har familien mulighed for i et testamentet, at tildele bestemte aktiver til bestemte arvinger. Når tildelingen er foretaget i et testamente hos en notar er der ikke mulighed for indvendinger fra de andre arvinger og Katrine kan få acontoudloddet ejendommen, hvorefter acontoudlodningen indføres i boopgørelsen. At acontoudlodninger medregnes i boopgørelsen er forståeligt og fornuftigt i henseende med den ellers store mulighed for skattefritagelse. Boet er stadig skattepligtigt, selvom aktiverne acontoudloddet¹⁶¹.

9.3.2.1 Søren falder bort

Hvis familien som tidligere nævnt opretter testamente med teksten ”mindst muligt” til Camilla og endvidere indfører, at Katrine skal arve ”mest muligt” og arven skal udgøre ejendommen vil det medføre at Mette kun kan udtage inkl. hendes egen boslod kr. 3.283.639

¹⁵⁹ Arven er ens for Mette og Søren pga. samme forudsætninger

¹⁶⁰ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen kan ses i bilag 49.

¹⁶¹ Estimat af boopgørelsen kan ses i bilag 50

og livsarvingerne vil herefter, efter indeholdelse af boafgift, til deling modtage kr. 1.704.368¹⁶².

Katrine får i ovenstående acontoudloddet ejendommen, men acontoudlodningen kan ikke indeholdes i hendes arv på trods af, at hun både modtager sin tvangsarv og hele friarven, og dette medfører at Katrine skal tilbagetale differencen til boet/Mette. Er Katrine ikke i den position at hun kan udligne differencen, kan Mette udforme et gældsbrief, som er rente og afdragsfrit – et såkaldt anfordringstilgodehavende.¹⁶³

Ægteparret bør inden udformningen af testamentet overveje konsekvensen af, at Katrine vil arve størstedelen af arven. Denne form for favorisering kan medføre stridigheder i familien.

Skriver familien derimod i testamentet at ejendommen skal udlægges til ligedeling mellem Kasper, Katrine og Tony vil dette medføre ejendomsavancebeskatning for Kasper og Tony, når de videresælger ejendommen til Katrine. Ved denne løsning undgår familien fremtidig stridigheder, men ejendomsavance beskattes som kapitalindkomst, hvilket for Kasper og Tony betyder en ekstra skattebyrde, i og med det må forventes de ikke opnår bopæl og derved falder ind under EBL § 8.

Udnytter familien muligheden for kombinationssæreje, vil dette medføre skattefritagelse og derved en større bobeholdning til fordeling mellem Mette og arvingerne. Ud fra samme forudsætninger, som ovenstående vil Mette have muligheden for at udtrække, inkl. egen boslod, udlæg vedrørende særbo indsat på boets bankkonto, samt tvangsarv, kr. 1.627.220. Tillægges dette hendes eget særbo, udgør Mettes formue herefter kr. 4.239.913 og livsarvingerne modtager herefter ekskl. boafgift kr. 846.537 til deling¹⁶⁴. Arven er beregnet på baggrund af 50/50 (ligedeling) af alle aktiverne, dvs. 50 % ejerskab af værdipapirerne, ejendom, bank mv. Dette betyder, at Katrine ikke har mulighed for at arve hele ejendommen, men at hun kan udtage halvdelen og derefter købe resten af Mette.

Som tidligere nævnt er aktieavance skattefri i et skattefritaget bo, hvilket bevirker at en lille ændring i kombinationssærejet gør, at hele den skattepligtige avance på salg af aktier indgår i bobeholdningen, hvorfor Mette i stedet vil modtage, inkl. egen boslod, udlæg vedrørende

¹⁶² Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen kan ses i bilag 51

¹⁶³ Et anfordringstilgodehavende, kan oprettes i familiefordhold. Fordelen ved denne form for lån er at lånet er rente og afdragsfrit, men ulempen er at lånet til enhver tid kan opsiges af långiver. Ved oprettelse af gældsbriefet skal der påføres at lånet er ydet på anfordringsvilkår, således kan gældsbriefet løbende nedskrives med gaver

¹⁶⁴ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen kan ses i bilag 52

særbo indsat på boet bankkonto, samt tvangsarv, kr. 4.231.173¹⁶⁵ og livsarvingerne modtager herefter ekskl. boafgift kr. 853.424 til sammen. Det skal som tidligere bemærkes, at denne løsningsmodel kun er løsningen, hvis familien er i besiddelse af oplysningerne om et snarligt dødsfald, eksempelvis ved sygdom. Hvis der i mellemtiden sker et uheld, således det er den anden ægtefælle som falder bort vil det bevirke at den forventede skattefrie avance bliver skattepligtig, når den længstlevende ægtefælle senere realiserer aktierne.

Umiddelbart virker det ikke hensigtsmæssigt i forhold til familiens ønske om at overdrage mest muligt til livsarvingerne, men i og med at boet er skattefrit og familien undgår beskatning af aktieavancen er dette en rimelig fornuftig løsning. Eneste ulempe ved denne metode er, hvis Mette efterfølgende ikke viser anerkendelse af Tony og han derved mister muligheden for pengegaver, arv mv.¹⁶⁶

Mette kan i stedet for at testamentere ejendommen til Katrine, vælge, når boet er afsluttet, at sælge ejendommen til hende 15 % under ejendomsvurderingen. Den økonomiske gevinst Katrine modtager på trods af hendes søskende kan udlignes ved pengegave, gældsbrief eller ved arvefordeling i nyt testamente.

9.3.2.2 Mette falder bort

Situationen ved Mettes dødsfald, vil i givet fald være ens med Søren's dødsfald. Eneste forskel er her, at Mette ingen særlivsarvinger har, hvorfor fælleslivsarvingernes arv kun skal deles med to, hvilket medfører at Kasper og Katrine får en større del af arven, som derved igen medfører at Katrines tilbagebetalingskrav/gældsbrief mindskes. Bobeholdningen udgør kr. 5.253.822, som fordeles med kr. 3.283.639¹⁶⁷ til Søren og efter indeholdt boafgift modtager Katrine kr. 1.420.305 og Kasper modtager kr. 284.061.

Får ægteparret opgjort og særskilt deres formue, med kombinationssæreje eller fuldstændigt særeje vil situation og mulighederne være ens, som hvis Søren falder bort. Den eneste forskel er, at Mette ingen særlivsarvinger har og Søren behøver derfor ikke være nervøs for forfordeling, fremfor lighedeling mellem fælles og hans særlivsarvinger.

¹⁶⁵ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen kan ses i bilag 53

¹⁶⁶ I BAL § 1, stk. 2 nr. a, ses stedbørn, som værende nærtstående, hvilket er betydende at Mette kan vælge at fortsætte slægtskabet, hvis hun ønsker dette og derved inkludere Tony i gaver mv.

¹⁶⁷ Estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen kan ses i bilag 54

9.3.2.3 Sammenfatning, dødsfald med testamente

Testamente alene har ingen indflydelse på skattepligt/skattefrihed. For opnåelse heraf anbefales familien at oprette kombinationssæreje. Testamentet, som det ses af ovenstående beregninger, har en væsentlig indflydelse, hvis familiens ønske er, at overdrage enkelte aktiver til én arving eller bare generelt ønsker at ekskludere én fra arven.

Familiens ønske er at overdrage mest muligt og billigst muligt til arvingerne, hvilket kan imødekommes ved oprettelse af teksten ”mindst muligt” og ”mest muligt”.

Vælger familien at oprette kombinationssæreje og/eller hvis de har mulighed for at kombinere, således at værdipapirerne indgår i dødsboet og ejendommen holdes udenfor eventuelt ved ændring til fuldstændigsæreje vil dette muliggøre skattefrihed, samt mulig overdragelse til livsarvingerne, da fuldstændig særeje ikke skal deles med ægtefællen. Det fuldstændige særeje skal således direkte deles mellem alle arvingerne. Der er ingen forskel på fuldstændig særeje og kombinationssæreje ved skilsmisse, hvorfor familien ingen bekymringer bør have heromkring. Fordelen er derimod ved anvendelse af fuldstændigt særeje i den her situation, at aktivet ikke først skal deles 50 % med den længstlevende ægtefælle, hvorefter resten skal fordeles mellem arvingerne.

9.3.3 Overdragelse i levende live

Familien kan ved hjælp af pengegaver overdrage familiens formue til livsarvingerne, mens de stadig er i live. Ægteparret kan årligt overføre kr. 117.400¹⁶⁸ skatte og afgiftsfrit til hvem af deres livsarvinger de mener, er berettiget hertil og Camilla kan ikke påberåbe sig døds-gaver eller lignende, såfremt pengegaverne er givet kontinuerligt over en årrække, gerne en fast måned årligt. Det anbefales at pengegavetransaktionen overføres i banken den 1. januar for derved at sikre muligheden i tilfælde af et dødsfald. Er pengene ikke overført og skulle det ske at enten Søren eller Mette falder bort, vil der ikke være mulighed for overførsel af pengegaver før boet er afsluttet og det vil derfor være ærgeligt at miste muligheden for afgiftsfrihed.

Udover ovenstående kan familien vælge, at sælge ejendommen 15 % under ejendoms-vurderingen til livsarvingerne og derved udnytte den afgiftsfrie gavemulighed der ligger heri.

Familien kan ved udnyttelse af ovenstående over en årrække mindske deres formue og dermed forberede deres økonomi på et generationsskifte. Ved eksempelvis en tidshorisont på

¹⁶⁸ 2010 satser

5 år kan familien overdrage kr. 2.744.066¹⁶⁹ afgiftsfrit til Kasper, Katrine og Tony og derved undgå at Camilla får del i familiens penge. Herefter vil Søren og Mettes formue være beskåret til et skattefritaget bo, hvorefter aktieavancen kan realiseres skattefrit.

Ved ovenstående eksempel sælger ægteparret huset til Katrine til 15 % under ejendomsvurderingen, hvilket medfører at hun modtager kr. 983.066 gaveafgiftsfrit, som selvfølgelig er en gevinst for hende, men også for ægteparret, der videreformidler en del af deres formue afgiftsfrit. For de resterende livsarvinger medføre dette en gaveforskydelse til fordel for Katrine, som familien kan vælge at udligne ved hjælp af pengegaver over en årrække eller ved oprettelse af gældsbrev som årligt nedskrives med det afgiftsfrie gavebeløb.

Ovenstående eksempel er beregnet på en 5 års periode, for derved at illustrere familiens muligheder. Casefamilien er som bekendt et ældre pensioneret ægtepar, og derfor er eksemplet kun udregnet på en 5 års periode. En 10 års periode ville medføre en mulig udligning af gaveforskydningen, men det ville ligeledes gøre indhug i aktiebeholdningen, hvilket medfører aktieavancebeskatning.

Vælger ægteparret at oprette gældsbreve¹⁷⁰ med årlige nedskrivninger, er det som ved pengegaver, vigtigt at den reelle pengegave overføres til arvingen, hvorefter arvingen tilbagefører pengene et par dage senere med teksten ”afdrag gældsbrev xx”. Arvingen sikrer derved dokumentation for afbetaling/nedskrivning af gældsbrevet og SKAT vil ikke efterfølgende kunne anfægte dette, ej heller et senere dødsbo. Det er ikke muligt at oprette et gældsbrev, med fiktive eller regnskabsmæssige nedskrivninger og derefter forvente at spare boafgift når en forælder går bort.

Skulle det uheldige ske at et dødsfald sker tidligere end beregnet, vil gældsbrevet indgå i boet til den afdragende værdi og boet vil opkræve gælden til fuld og endelig indfrielse. Arvingen kan anmode om modregning i arv, hvis de ikke har mulighed for at indfri gælden. Hvis familien vælger at benytte sig af denne mulighed, bør de oprette testamente til fordel for dem, der har indgået aftale om gældsbrev. Ved testamente kan familien derved sikre en lighedeling af arven og Kasper og Tony kan derved opnå kompensation for ikke at have opnået ”afgiftsfri forskud på arv”.

¹⁶⁹ Estimat af gaveoverdragelse kan ses i bilag 55

¹⁷⁰ Modsætningsvis af: <http://www.dinepenge.dk/brevkasse/holder-fidusen-gæld-stedet-gave>

Selvom familien vælger at generationsskifte deres formue i levende live bør de ikke desto mindre oprette et testamente, i og med man aldrig ved hvornår uheldet er ude. Som situationen er opsat for case familien vil oprettelse af ægtepagt, testamente og derefter kombinationssæreje være en fordel. Når formuen derimod er væsentligt beskåret vil kombinationssærejet ikke afhjælpe skattefrihed i boet og denne bør derfor ændres til fælleseje. En ændring til fælleseje, medføre at skat af aktieavancen kan undgås.

9.3.3.1 Sammenfatning, overdragelse i levende live

En billig måde at generationsskifte familiens formue på, i levende live er, ved salg af ejendommen 15 % under ejendomsvurderingen til en af familiens livsarvinger.

Herudover kan ægteparret med fordel årligt overføre en pengegave, inden for det afgiftsfrie beløb. Er der derimod et akut behov for likvider hos en af arvingerne, kan der oprettes et gældsbrev mellem ægteparret og arvingen, som årligt nedskrives. Familien bør være opmærksomme på vigtigheden af at afbetalingerne/nedskrivningerne af gældsbrevet forestås i rede penge, der kan følges transaktionsmæssigt. En regnskabsmæssig postering eller nedskrivning vil medføre fuld tilbagebetaling af hovedstolen til dødsboet og den senere arv, hvis en sådan er til stede, vil indeholde boafgift.

Der er flere fordele ved et generationsskifte i levende live. Et er at arvingerne ikke behøver at være nervøse for forfordeling af særlivsarvinger eller fælles livsarvinger ved den enes død. En anden er at formuen løbende kan optimeres for et senere skattefrit dødsbo. Ægteparret har mulighed for at konferere med deres livsarvinger og forklare konsekvenserne ved deres givne valg og hele familien kan derved tage stilling hertil. Dette kan ligeledes være en ulempe, hvis valgene skaber strid mellem arvingerne og forældrene.

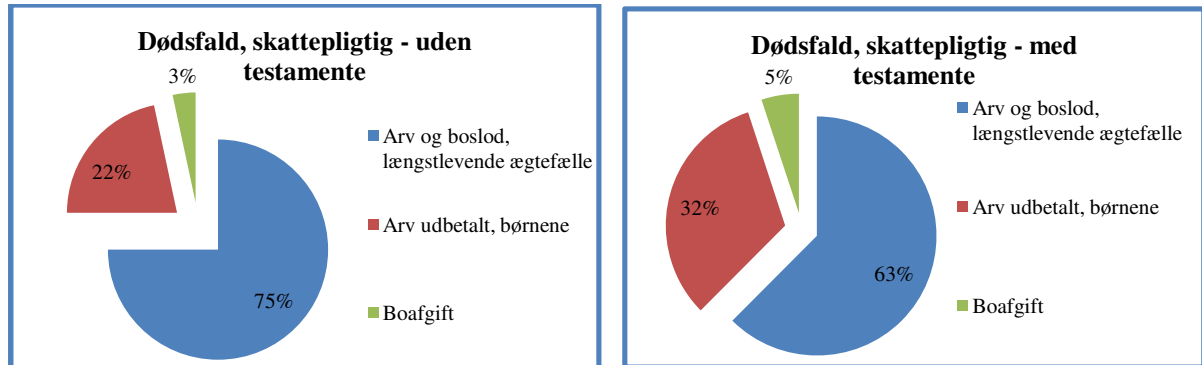
9.4 Sammenfatning, case 3 - pensionisten

Familien ønsker overdragelse af størstedelen af deres formue, billigst muligt til deres livsarvinger. Af ovenstående scenarier ses muligheden herfor og hvilke konsekvenser dette har. Familiens formue overstiger grundbeløbet for skattefritagelse, hvorfor det anbefales ægtefællerne, hvis et dødsfald skulle opstå, at succedere i halvdelen af aktierne for derved at udnytte mulighederne i dansk skatteret.

Et andet af familiens ønsker er, at udelukke et af livsarvingerne fra arven, hvilket ikke er en mulighed uden oprettelse af testamente. Det er ej heller muligt uden testamente at overdrage

mest muligt til livsarvingerne. Af livsarvingernes arv skal der indeholdes boafgift og eneste mulighed for nedbringelse af denne er, hvis størstedelen af formuen udloddes til længstlevende ægtefælle.

Figur 8 - sammenhold dødsfald uden og med testamente

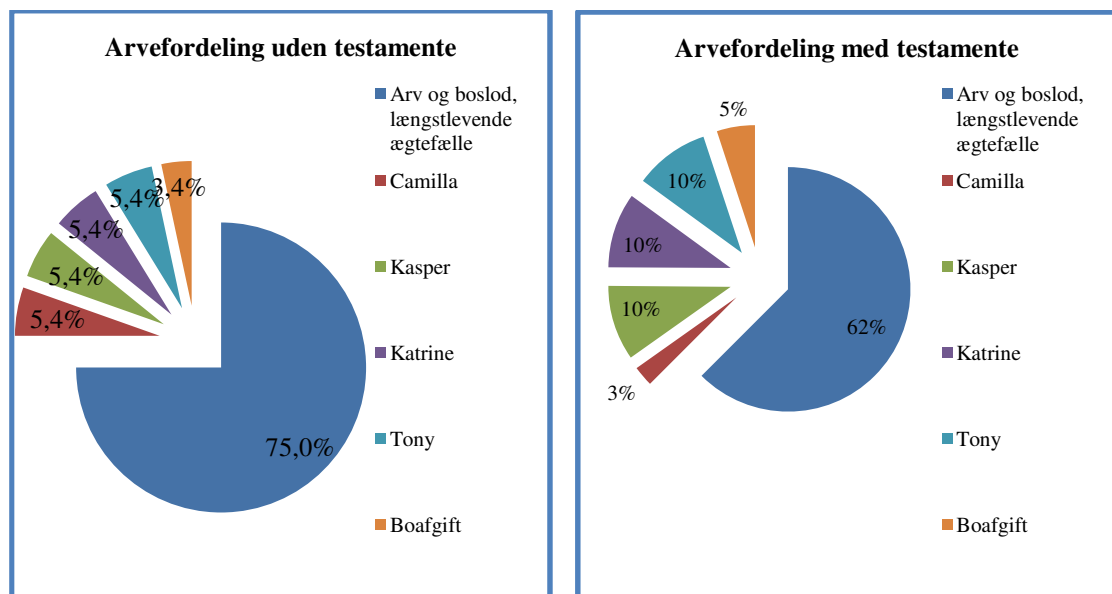


Kilde: egen tilvirkning

Af ovenstående Figur 8, ses familiens mulighed for overdragelse ved oprettelse testamente.

Forannævnte figurer viser ikke forskydningen i arven til livsarvingerne, hvorfor denne forskydning er opstillet nedenfor.

Figur 9 - sammenhold af arvefordeling med og uden testamente

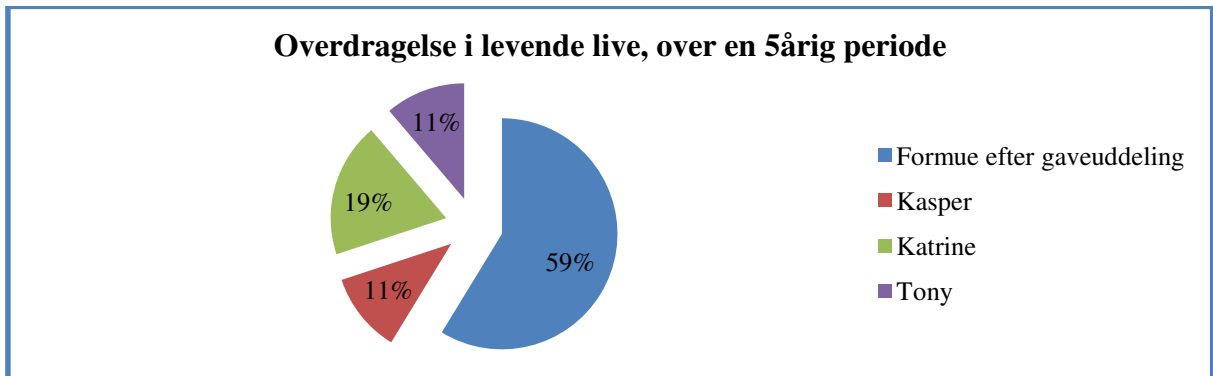


Kilde: egen tilvirkning

Det ses af ovenstående Figur 9, hvilken effekt et testamente har på arvefordelingen og hvordan familien kan mindske til tvangsarv.

Hvis familien derimod planlægger deres generationsskifte i forvejen har de mulighed for årligt at forære pengegaver afgiftsfrit til deres livsarvinger. Det er herudover ligeledes muligt i levende live at overdrage ejendommen til ejendomsvurdering minus 15 % og familien har dermed mulighed for, over en årrække¹⁷¹ at uddele afgiftsfrie pengegaver til udligning af forskellen fra ejendomsvurderingen minus 15 % og den uafhængige ejendomsmæglers vurdering.

Figur 10 - overdragelse i levende live, over en 5årig periode



Kilde: egen tilvirkning

Ovenstående Figur 10, illustrere muligheden for udligning af Katrines forfordeling hvis hun køber ejendommen. Figuren viser, hvordan Kasper og Tony stille og roligt indhenter Katrines afgiftsfrie gave, hvis de årligt modtager afgiftsfrie pengegaver.

Det kan således konkluderes, at familiens billigste mulighed for generationsskifte af deres formue er ved overdragelse af ejendommen til ejendomsvurderingen minus 15 %, samt årlige pengegaver.

¹⁷¹ Det er forudsat lang levetid

10 Konklusion

I tilfælde af et dødsfald er der mange aspekter, en familie skal tage hensyn til. Der er flere lovgivninger der vedrører afdødes indkomst samt overdragelse af afdødes formue, som den afdødes familie skal forholde sig til.

Arveloven regulerer arven, hvis afdøde ikke har oprettet et testamente. Ved ægteskab opgøres familiens formue, hvorefter halvdelen af værdien udtages direkte af den længstlevende ægtefælle. Herefter deles arven mellem afdødes livsarvinger og den længstlevende ægtefælle.

Har afdøde ikke oprettet et testamente, vil afdødes livsarvinger være berettiget til 1/4 del dvs. 25 % af afdødes formue. Dette kan have den konsekvens at den længstlevende ægtefælle bliver nødsaget til at sælge aktiver for indfrielse af arven. Dette kan endvidere have betydning for den efterlevende ægtefælles fremtidige økonomi og forsørgelsesmulighed overfor mindre livsarvinger. Et testamente derimod afhjælper situationen, da afdøde har mulighed for at disponere over en del af arven. Arven deles op i tvangsarv, som afdøde har mulighed for at begrænse i et testamente og friarv som afdøde frit kan råde over. Hvis testamentet oprettes med teksten ”mindst muligt” til alle tvangsarvinger, har afdøde mulighed for at råde over 6/16 dele af fællesformuen, dvs. 37,5 %.

I testamentet kan afdøde råde over, hvordan hans aktiver skal fordeles. Hvis familien har valgt formuefællesskab i deres ægteskab vil halvdelen af et aktivs værdi skulle deles. En måde at undgå dette er ved oprettelse af en formueordning, hvor ægteparret ejer hver deres aktiver. Dette har den betydning at afdødes egne (sær)aktiver medregnes i boet, mens længstlevende ægtefælles (sær)aktiver holdes udenfor boopgørelsen. Hvis ægteparret ikke har valgt en formueordning kan den længstlevende ægtefælle vælge at sidde i uskiftet bo. At sidde i uskiftet bo betyder at den længstlevende ægtefælle overtager alle aktiver og gældsforpligtigelser og at afdødes arvinger må vente til længstlevende ægtefælle enten selv vælger at skifte boet eller afgår ved døden. Det kan være et dyrt valg for den længstlevende ægtefælle at vælge uskiftet bo. Alle indtægter den længstlevende ægtefælle modtaget efter udlevering til uskiftet bo skal indregnes i fælles boet og vil indgå i et senere skifte.

Er uskiftet bo ikke en mulighed eller afstår den længstlevende ægtefælle herfor, kan boet skiftes enten privat eller ved en bobestyrer. I et privat skifte er det familien selv, som skal sørge for det hele og har derved en forpligtigelse overfor boets eventuelle kreditorer, hvis boet

viser sig at være insolvent. Vælger familien derimod, at skifte boet ved en bobestyrer vil boet have en meromkostning pga. bobestyrer honoraret, men arvingerne undgår unødige tab samt erstatningskrav, da disse pålægges bobestyreren. Herudover handler bobestyreren efter boets bedste interesse og ikke enkelte arvinger, hvilket er en fordel hvis der ikke ønskes splid mellem arvingerne.

Et privat skifte, skal være afsluttet senest et år efter dødsdagen, hvorimod et skifte ved bobestyrer skal være afsluttet senest to år efter dødsdagen, hvilket muliggør en mere lønsom og bedre bobehandling. Herudover er der ved bobestyrerskifte et større fradrag i indkomstopgørelsen.

Et dødsbo skal betale 50 % i skat af boets indkomst. I denne indkomst medregnes afdødes indtægter og omkostninger i lighed med en almindelig lønmodtagers skattepligtige indkomst. Afhængig af om boet er skattefritaget eller skattepligtig medregnes ligeledes avance/tab ved salg af kildeartsbestemte aktiver. Om et bo er skattefritaget eller skattepligtigt afgøres ud fra boets opgørelse på skæringsdagen. Opgørelsen kan estimeres i løbet af boperioden for overskridelse af grundbeløbet for skattefritagelse på kr. 2.595.100. Overskrides grundbeløbet og har boet skattepligtig avance på kildeartsbestemte aktiver kan boet vælge at sælge ud af boets aktiver og anvende den modtagne likvide beholdning til indfrielse af boets gæld og dermed opnå skattefritagelse. Avancen ved salget vil således være skattefri, hvis boet opnår skattefritagelse.

Var afdøde erhvervsdrivende og havde afdøde et opsparet overskud kan boet omdanne virksomheden skattefrit. Ved at omdanne virksomheden skattefrit undgår boet at medregne det opsparede overskud i indkomstopgørelsen og beregne 50 % skat heraf. Herudover kan arvingerne udtage de unoterede aktier, hvis boet er skattefrit, til handelsværdi eller hvis boet er skattepligtigt til anskaffelsessummen og derved udskyde beskatning til et senere salg.

Der er således mange aspekter, som kan kombineres og dermed optimere et dødsfald og det kan således konkluderes, at ægteparret bør oprette et testamente med teksten ”mindst muligt” hvilket vil optimere muligheden for, at arven fordeles ud efter deres ønsker. Herudover bør de oprette en formueordning, hvis de ejer skattelatente aktiver, da dette kan begrænse størrelsen af boet, og dermed opnå skattefritagelse og øge det økonomiske resultat ved et dødsfald.

11 Lov forkortelser

AL	Arveloven
RVL	retsvirkningsloven (lov om ægteskabets retsvirkninger)
KL	konkursloven
DSKL	dødsboskatteloven
DSL	dødsboskifteloven
BAL	boafgiftsloven
RAL	retsafgiftsloven
Væml.	værgemålsloven
PSL	personskatteloven
EBL	ejendomsavancebeskatningsloven
KSL	kildeskatteloven
VOL	virksomhedsomdannelsesloven
ABL	aktieavancebeskatningsloven

12 Andre forkortelser

VSO	virksomhedsskatteordningen
KAO	kapitalafkastordningen

13 Litteraturliste

13.1 Bøger:

Werlauff's Arv & skifte, skrevet af: Erik Werlauff, 7. udgave 1. oplag, udgivet af: Jurist- og Økonomforbundets Forlag 2007.

Familie- og arveret, skrevet af: Anitta Godsk Pedersen & Hans Viggo Godsk Pedersen, 6. udgave 1. oplag, udgivet af: Forlaget Thomson A/S, København 2008.

Familie- og arveret, kompendium, 1. årsprøve, skrevet af: Camilla Dalum, Madsen, Jesper Stig Andersen & Rune Hørby, 3. udgave 1. oplag, udgivet af: Forlaget Thomson A/S, København 2008.

Familie ret, skrevet af: Ingrid Lund-Andersen og Irene Nørgaard, 1. udgave 1. oplag, udgivet af: Jurist- og Økonomforbundet Forlag 2009.

Erhvervsretlige love 2007, skrevet af: Børge Dahl, 29. udgave 1 oplag, udgivet af: Handelshøjskolens forlag 2007.

Dødsbøbeskatning, skrevet af: Karsten Gianelli, 3. udgave 1. oplag, udgivet af: Forlaget Thomson A/S, København 2008.

Dødsfald og dødsboer, skrevet af: Niels-Jørgen Kaj Petersen, 1. udgave 1. oplag, udgivet af: Forlaget Thomson A/S, København 2006.

Guide til problemformulering – i projektarbejder inden for samfundsvidenskaberne, skrevet af: Ib Andersen, 1. udgave 2004, udgivet af: Forlaget Samfundslitteratur.

Den skinbarlige virkelighed – vidensproduktion inden for samfundsvidenskaberne, skrevet af: Ib Andersen, 4. udgave, udgivet af: Forlaget Samfundslitteratur

13.2 Artikler:

Testamente, Hvordan skal arven deles? Skrevet af Tommy V. Christiansen, udgivet af: Erhverv & økonomi, lørdag den 15. maj 2010, side 10 og 11.

13.3 Hjemmesider:

www.denstoredanske.dk

www.familieadvokaten.dk

www.retsinformation.dk

www.skat.dk

www.magnus.dk

www.domstol.dk

www.skm.dk

13.4 Andet:

SKAT, Ligningsvejledningen, Beskatning ved dødsfald 2010-1, gengivet af Skatterevisorforeningen SRF, Thomson Reuters Professional A/S og Foreningen af Statsautoriserede Revisorer - FSR

Diverse plancher, kopier af materiale udleveret ved undervisning på Professionshøjskolen Metropol.

Dødsbøbeskatning, skrevet af: lektor Ole Aagesen, udleveret ved undervisning på Professionshøjskolen Metropol.

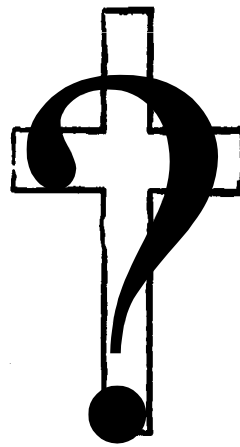
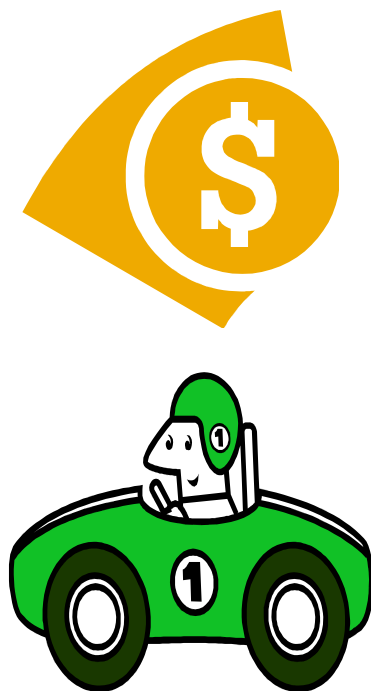
Anglo/amerikansk-dansk, dansk-anglo/amerikansk, Specialordbog inden for revision, regnskabsvæsen mv., skrevet af: statsautoriseret revisor Ejnar Fryd, 2. udgave, udgivet af: Foreningen af statsautoriserede revisor, København 1975

BILAG

TIL

OPTIMERING VED DØDSFALD

med fokus på arve- og skatteretlige regler



Skrevet af: Birgitte Nordstrøm, cpr-nr.
Vejleder: Henrik Nielsen
Censor:
Antal anslag:
Afleveret: 24.01.2011

Indholdsfortegnelse

1	Bilag til Case 1	6
1.1	Overordnede bilag til Case 1	6
1.1.1	Bilag 1 , aktiebeholdning og estimeret værdi pr. 1. oktober 2010	6
1.1.2	Bilag 1a , Talmæssigt uddrag af årsrapport 2009 for Helsingør Tømrervirksomhed	7
1.1.3	Bilag 2 , udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010	10
1.1.4	Bilag 3 , officielt åbningsstatusdokument	11
1.2	Dødsfald uden testamente.....	23
1.3	Sørens dødsfald	23
1.3.1	Skattefritaget bo.....	23
1.3.1.1	Bilag 4 , estimat af boopgørelse.....	23
1.3.1.2	Bilag 4a , officielt boopgørelsesdokument	24
1.3.1.3	Bilag 5 , estimat af mellempériodeindkomsten, samt diverse forudsætninger 30	
1.3.1.4	Bilag 6 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen	32
1.3.2	Skattepligtigt bo.....	33
1.3.2.1	Bilag 7 , udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010	33
1.3.2.2	Bilag 8 , estimat af boopgørelse.....	34
1.3.2.3	Bilag 9 , estimat af boindkomsten, samt diverse forudsætninger	35
1.3.2.4	Bilag 10 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen	37
1.3.3	Bilag 11 , sammenholdelse af skattefritaget og skattepligtigt bo.....	38
1.3.4	Uskiftet bo	39
1.3.4.1	Bilag 12 , officielt formueoversigtsdokument	39
1.3.4.2	Bilag 13 , selvangivelse, årsopgørelse, samt skatteberegning	44
1.3.4.3	Bilag 14 , estimering af aktieskat.....	49

1.3.5	Skiftet bo	50
1.3.5.1	Skattefritaget bo	50
1.3.5.1.1	Bilag 15 , estimat af boopgørelse	50
1.3.5.1.2	Bilag 16 , estimat af mellempériodeindkomsten, samt diverse forudsætninger	51
1.3.5.1.3	Bilag 17 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen	53
1.3.5.2	Skattepligtigt bo	54
1.3.5.2.1	Bilag 18 , estimat af boopgørelse	54
1.3.5.2.2	Bilag 19 , estimat af boindkomsten	55
1.3.5.2.3	Bilag 20 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen	56
1.3.5.3	Bilag 21 , sammenholdelse af skattefritaget og skattepligtigt bo	57
1.4	Dødsfald med testamente.....	58
1.5	Sørens dødsfald	58
1.5.1	Skattefritaget bo.....	58
1.5.1.1	Bilag 22 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen	58
1.5.2	Skattepligtigt bo.....	59
1.5.2.1	Bilag 23 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen	59
1.6	Dødsfald med testamente og en formueordning.....	60
1.6.1	Overordnede bilag til Case 1, dødsfald med testamente og en formueordning..	60
1.6.1.1	Bilag 24 , udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010 og estimering af boopgørelse.....	60
1.6.2	Skattefritaget bo.....	61
1.6.2.1	Bilag 25 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen	61
1.7	Mettes dødsfald	62

1.7.1	Skattefritaget bo.....	62
1.7.1.1.1	Bilag 26 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen	62
1.7.2	Skattepligtigt bo.....	63
1.7.2.1.1	Bilag 27 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen	63
1.8	Dødsfald med testamente og en formueordning.....	64
1.8.1	Overordnede bilag til Case 1, dødsfald med testamente og formueordning	64
1.8.1.1	Bilag 28 , udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010 og estimering af boopgørelse.....	64
1.8.2	Skattefritaget bo.....	65
1.8.2.1	Bilag 29 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen	65
1.8.3	Bilag 30 , sammenholdelse af dødsfald ved skiftet bo	66
2	Bilag til Case 2	67
2.1	Overordnede bilag til Case 2	67
2.1.1	Bilag 31 , Talmæssigt uddrag af årsrapport 2009 for Helsingør Tømrervirksomhed	67
2.1.2	Bilag 32 , bilag til selvangivelsen 2009, Virksomhedsordningen.....	74
2.1.3	Bilag 33 , goodwillberegning	80
2.1.4	Bilag 34 , værdiansættelse af Helsingør Tømrervirksomhed	81
2.2	Dødsfald uden testamente.....	82
2.3	Sørens dødsfald	82
2.3.1	Skiftet bo, virksomhedsordningen	82
2.3.1.1	Bilag 35 , udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010	82
2.3.1.2	Bilag 36 , estimat af boopgørelse, samt beregnet passivpost – opsparet overskud	83
2.3.1.3	Bilag 37 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten ved succession i virksomheden og Sørens opsparet overskud.....	84

2.3.1.4	Bilag 38 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten ved succession i virksomheden, men ikke i Søren's opsparet overskud	87
2.3.2	Skiftet bo, selskabsform	90
2.3.3	Skattepligtigt bo.....	90
2.3.3.1	Bilag 39 , Helsingør Tømrervirksomhed ApS skattemæssige anskaffelsessum.....	90
2.3.3.2	Bilag 40 , udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010	91
2.3.3.3	Bilag 41 , estimat af boopgørelse, samt beregnet passivpost – unoterede aktier	92
2.3.3.4	Bilag 42 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten ved succession selskabets unoterede aktier.....	93
2.3.3.5	Bilag 43 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten uden succession selskabets unoterede aktier.....	96
2.3.3.6	Skattefritaget bo	99
2.3.3.7	Bilag 44 , estimat af boopgørelse, salg af selskabet til en værdi uden goodwill	99
2.3.3.8	Bilag 45 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten ved salg af selskabet til en værdi uden goodwill	100
2.4	Mettes dødsfald	103
2.4.1	Skiftet bo	103
2.4.1.1	Bilag 46 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten og diverse forudsætninger.....	103
3	Bilag til Case 3	106
3.1	Dødsfald uden testamente.....	106
3.1.1	Bilag 47 , udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010 og estimering af boopgørelse.....	106
3.2	Søren's dødsfald	107
3.2.1	Bilag 48 , estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten og diverse forudsætninger.....	107

3.3	Mettes dødsfald	110
3.3.1	Bilag 49 , estimat af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten og diverse forudsætninger.....	110
3.4	Dødsfald med testamente.....	113
3.4.1	Bilag 50 , estimat af boopgørelse	113
3.5	Sørens dødsfald	114
3.5.1	Skattepligtigt bo.....	114
3.5.1.1	Bilag 51 , estimat af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen og boindkomsten og diverse forudsætninger.....	114
3.5.2	Skattefritaget bo.....	117
3.5.2.1	Bilag 52 , estimat af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen og boindkomsten samt diverse forudsætninger	117
3.6	Mettes dødsfald	121
3.6.1	Skattepligtigt bo.....	121
3.6.1.1	Bilag 54 , estimat af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen 121	
3.7	Dødsfald med testamente og en formueordning.....	122
3.8	Sørens dødsfald	122
3.8.1	Skattefritaget bo.....	122
3.8.1.1	Bilag 53 , estimat af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen og boindkomsten	122
3.9	Overdragelse i levende live	126
3.9.1	Bilag 55 , gaveoverdragelse ved tidshorisont samt udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010.....	126

1 Bilag til Case 1

1.1 Overordnede bilag til Case 1

1.1.1 **Bilag 1**, aktiebeholdning og estimeret værdi pr. 1. oktober 2010

Papir	Købs- dato	Ansk.sum primo	Stk. primo	Kurs 1/10 2010	Kursværdi 1/10 2010
A.P. Møller - Mærsk B	08.09.2009	624.600	18	45.000	810.000
DFDS	08.09.2009	16.800	48	363	17.424
GN Store Nord	08.09.2009	276.933	9.484	44	419.193
FLS Industries B	08.09.2009	873.000	3.000	369	1.105.500
Depot		1.791.333	12.550		2.352.117

Aktieavance ved salg til estimeret værdi

Papir	Ansk.sum	Salgssum	Avance
A.P. Møller - Mærsk B	624.600	810.000	185.400
DFDS	16.800	17.424	624
GN Store Nord	276.933	419.193	142.260
FLS Industries B	873.000	1.105.500	232.500
Depot	1.791.333	2.352.117	560.784

1.1.2 **Bilag 1a**, Talmæssigt uddrag af årsrapport 2009 for Helsingør Tømrervirksomhed

Resultatopgørelse

<u>Note</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
1 Nettoomsætning	552.528	964.958
2 Vareforbrug	173.584	565.833
Dækningsbidrag	378.944	399.125
3 Salgsomkostninger	7.643	24.097
4 Lokaleomkostninger	9.650	4.800
5 Andre eksterne omkostninger	130.839	119.405
Resultat før afskrivninger	230.812	250.823
6 Afskrivninger	42.668	44.460
Resultat før finansielle poster	188.144	206.363
7 Finansielle poster	2.676	6.031
Årets resultat	185.468	200.332

Balance 31. december

Aktiver

<u>Note</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	86.491	129.159
8	86.491	129.159
Anlægsaktiver	86.491	129.159
9	24.014	10.703
	24.014	10.703
10	529	1.338
Omsætningsaktiver	24.543	12.041
Aktiver i alt	111.034	141.200

Balance 31. december

Passiver

Note		2009	2008
11	Egenkapital	54.916	88.433
10	Kreditinstitutter i øvrigt	22.541	10.394
12	Anden gæld	33.577	42.373
	Kortfristet gæld	56.118	52.767
	Gæld	56.118	52.767
	Passiver i alt	111.034	141.200

1.1.3 Bilag 2, udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010

	Søren	Mette	i alt
Aktiver			
Indestående i bank A/S	10.000	10.000	20.000
Ejendom i Helsingør	1.426.533	1.426.533	2.853.066
Børsnoterede aktier	1.176.059	1.176.059	2.352.117
Tømrervirksomhed	54.916	-	54.916
Andre aktiver	100.000	100.000	200.000
i alt	2.767.508	2.712.592	5.480.099
Gæld			
Lån i bank A/S	145.000	145.000	290.000
Lån i realkredit institut	1.247.500	1.247.500	2.495.000
Anden gæld	25.000	25.000	50.000
I alt	1.417.500	1.417.500	2.835.000
Aktiver i alt	2.767.508	2.712.592	5.480.099
Gæld i alt	-1.417.500	-1.417.500	-2.835.000
Nettoformue	1.350.008	1.295.092	2.645.099

1.1.4 Bilag 3, officielt åbningsstatusdokument

Sagsnr.	CPR-nummer
---------	------------

Åbningsstatus

Opgørelse over aktiver og passiver på dødsdagen vedrørende boet efter

Navn
Adresse
Død den

Hvis afdøde var gift eller enke/enkemand: Oplysninger om efterlevende/tidligere afdøde ægtefælle:

Navn	
CPR-nummer	Død den

BOETS KONTAKTPERSON
Navn
Adresse
Tlf. nr.

Opgørelsen vedrører (sæt kryds):

☐	Afdødes fællesbo/bo
☐	Afdødes særbo (fuldstændige særje)
☐	Efterlevende ægtefælles fællesbo
☐	Efterlevende ægtefælles særbo (fuldstændige særje)
☐	Det uskiftede bo

☐	Opgørelsen er samtidig endelig boopgørelse med skæringsdag på dødsdagen
--------------------------	---

Udfyldes af skifteretten:

Opgørelsen er modtaget den:	
Opgørelsen er sendt til skattecentret for	kommune den:
Boets behandling:	
☐	Afdødes fællesbo/bo skiftes privat
☐	Afdødes særbo skiftes privat
☐	Arvingerne anmoder om forenklet privat skifte
☐	Efterlevende ægtefælle anmoder om at overtage boet efter skiftelovens § 22
☐	Skifte af uskiftet bo
☐	Skifte af uskiftet bo i efterlevende ægtefælles levende live
☐	Fællesboet er overtaget til hensiddende i uskiftet bo
☐	Boet behandles ved bobestyrer som solvent bo
☐	Boet behandles ved bobestyrer som insolvent bo

1	kontant beløb		kr.
2	tilgodehavende løn/feriepenge		kr.
3	indestående i Lønmodtagernes Dyrtidsfond		kr.
4	værdi af fast ejendom (helårshus, sommerhus, grund), som ikke indgår i erhvervsvirksomhed matr.nr. adresse seneste offentlige vurdering (dato og beløb):		kr.
5	værdi af bil mærke årgang		kr.
6	værdi af campingvogn/lystbåd		kr.
7	værdi af kolonihave		kr.
8	værdi af indbo, smykker, samlinger		kr.
9	boligindskud		kr.
10	tilbagebetaling ved ophør af løbende aftale/forpligtelse (f.eks. DR, forsikringer, avis, vægtafgift)		kr.
11	ophavsrettigheder		kr.
12	overskydende skat, hvis meddelelse om beløbet er givet før dødsfaldet		kr.

13	begravelseshjælp	kr.
----	------------------	-----

14	bankkonti	kr.
15	præmieobligationer	kr.
16	aktier, andelsbeviser	kr.
17	obligationer, pantebreve	kr.
18	anparter	kr.
19	investeringsbeviser	kr.
20	forretning/virksomhed incl. fast ejendom *	kr.
21	landbrugsejendom *	kr.
22	forsikringspolicer, kapitalpension- og indekskontrakter, der indgår i boet	kr.
23	andre aktiver (f.eks. udestående fordringer)	kr.

24	AKTIVER IALT + SÆRLIG INDTEGT IALT	kr.
----	------------------------------------	-----

Passiver pr. dødsdagen

1	husleje, vand	kr.
2	el, gas	kr.
3	telefon	kr.
4	ejendomsskatter	kr.
5	restskat fra tidligere år, hvis meddelelse om beløbet er givet før dødsfaldet	kr.
6	kontogæld kreditor:	kr.
	restgæld: (med påløbne renter til og med dødsdagen)	kr.
7	gæld på købekontrakter kreditor:	kr.
	restgæld: (med påløbne renter til og med dødsdagen)	kr.

Særlige udgifter, som kan fratrækkes formuen pr. dødsdagen, selv om de først er betalt efter dødsfaldet.

8	udgifter til begravelsen/bedemand	kr.
9	udgifter til sammenkomst efter begravelsen	kr.
10	vedligeholdelse/køb af gravsted	kr.
11	retsafgift	kr.
12	rydning af bolig	kr.
13	istandsættelse af lejlighed	kr.
14	udgifter til boets behandling	kr.

Ved følgende passiver skal der vedlægges en specifikation som bilag til opgørelsen. Beløbet fra specifikationen overføres til denne opgørelse.

15	gæld til pengeinstitut	kr.
16	gæld med pant i fast ejendom	kr.
17	gæld med pant i løsøre (f.eks. bil)	kr.
18	passiver vedr. anparter	kr.
19	gæld sikret på anden måde (f.eks. ved tilbageholdsret)	kr.
20	anden gæld	kr.

21	GÆLD + SÆRLIGE UDGIFTER IALT	kr.
----	------------------------------	-----

Formue

(AKTIVER + SÆRLIG INDTÆGT)-(GÆLD + SÆRLIGE UDGIFTER)	kr.
--	-----

	Afdøde har ikke, arvingerne bekendt, givet eller modtaget afgiftspligtige gaver eller arveforskud
--	---

Afdøde har givet eller modtaget afgiftspligtige gaver eller arveforskud	
Givers og modtagers navn og bopæl på gavens tidspunkt, samt oplysning om gaven skal afkortes i arv	
Givers og modtagers slægtskabsforhold	
Tidspunkt for gaven	
Gavens beløb	
Til hvilken afgiftsmyndighed er afgiften betalt	
År for betaling	

Denne åbningsstatus/boopgørelse består af i alt sider.

Samtlige oplysninger afgives under strafansvar i henhold til boafgiftslovens § 41, stk. 1, nr. 1.

_____, den _____
 Sted, dato

 Underskrift fra samtlige arvinger, efterlevende ægtefælle, bobestyrer

Side til åbningsstatus i henhold til dødsboskiftelovens § 52

Forventede indtægter vedrørende boets aktiver:

14	kr.
16	kr.
17	kr.
18	kr.
19	kr.
20	kr.
21	kr.
22	kr.
23	kr.

Andre forventede indtægter:

	kr.
	kr.
	kr.

Forventede indtægter i alt:

	kr.
--	-----

Forventede udgifter:

	kr.
	kr.
	kr.
	kr.
	kr.
	kr.

SK14A

Ejerforhold vedrørende aktiverne i fællesbo

(udfyldes kun i boer, hvor der er en efterlevende ægtefælle)

Aktiv nr.	Ejes af afdøde (angives i %)	Ejes af efterlevende ægtefælle (angives i %)
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		

Ejeren er den i hvis navn, aktivet er købt eller registreret eller givet til som gave. Hvis begge har betalt for aktivet, uden at fordelingen er aftalt, ejes aktivet med 50 % af hver ægtefælle.

SK14B

Gældens fordeling i fællesbo

(udfyldes kun i boer, hvor der er en efterlevende ægtefælle)

Gældspost nr.	Påhviler afdøde (angives i %)	Påhviler efterlevende ægtefælle (angives i %)
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		

Gælden påhviler den i hvis navn, gælden er stiftet. Hvis gælden er stiftet i begge navne, uden at en fordeling er aftalt (med kreditor), hæfter begge ægtefæller, og gælden angives med 50% til hver.

SK14C

Specifikation til AKTIV 14 - bankkonti

Kontotype (f.eks. lønkonto, etableringskonto)	Pengeinstitut og kontonr.	Indestående kr.	Tilgodehavende renter kr.
I alt		kr.	kr.

Summen af indestående og tilgodehavende renter overføres til åbningsstatus under AKTIVER punkt 14

Specifikation til AKTIV 15 - Præmieobligationer

Serie og nr.	Antal og pålydende værdi	Præmier	Kursværdi
I alt			kr.

Summen af præmier og kursværdi overføres til åbningsstatus under AKTIVER punkt 15

Specifikation til AKTIV 16 - aktier

Papirets navn og art (aktie, aktieret eller tegningsret)	Mængde (angiv styk eller nominelt)	Anskaffelsestidspunkt*	Kurs	Kursværdi*	Tilgodehavende (deklareret) udbytte
I alt				kr.	kr.

- handelsbeviser

Papirets navn	Pålydende	Kurs	Kursværdi
I alt			kr.

* Summen af aktuelle kursværdier og tilgodehavende udbytter overføres til åbningsstatus under AKTIVER punkt 16

Specifikation til AKTIV 17 - obligationer og pantebreve

Papirets navn og antal	Pålydende værdi	Kurs	Rente-fod	Kursværdi	Tilgodehaven-de rente
Ialt				kr.	kr.

Summen af kursværdier og tilgodehavende renter overføres til kolonnen **AKTIVER 17**

SK14F

Specifikation til AKTIV 18 - kommanditanparter

Navn	Pålydende	Selskabets samlede aktiver	Ideelle andel af aktiverne
I alt			kr.

Specifikation til PASSIV 18 - kommanditanparter

Navn	Pålydende	Selskabets samlede gæld	Ideelle andel af gælden
I alt			kr.

SK14G

Specifikation til AKTIV 19 - investeringsbeviser

Navn (forening og afdeling)	Pålydende	Kurs	Kursværdi kr.
I alt			kr.

Specifikation til AKTIV 22 - forsikringspolicer, kapitalpensions- og indekskontrakter

Kontraktens art	Pengeinstitut/Forsikrings-selskab	Kontonr./Policenr.	Nettoværdi kr.
I alt			kr.

SK14H

Kilde: hentet fra blanketter på www.domstol.dk

1.2 Dødsfald uden testamente

1.3 Sørensen dødsfald

1.3.1 Skattefritaget bo

1.3.1.1 Bilag 4, estimat af boopgørelse

	Aktiver og passiver på skæringsdagen	Aktiver	Nettoformue
Andre aktiver, likvidebeholdninger mv	2.627.033	2.627.033	2.627.033
Ejendom	2.853.066		2.853.066
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed		2.627.033	
Gæld i ejendom	2.495.000		2.495.000
Privat kassekredit, andre gældsposter mv.	340.000		340.000
Afsat revisor, bobestyrer mv.	50.000		50.000
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed			2.595.099

Det antages at erhvervsvirksomheder solgt til værdien på egenkapitalen og er derfor medregnet i andre aktiver mv.. Goodwill beregnes til kr. 0 pga. direktørens kundekreds næppe kan videreformidles.

Da der er opsparet overskud i forgående år skal mellemprioroden beskattes. Restskat herfor kr. 16.278 som ikke indregnes i brutto/nettoopgørelsen.

Hvis værdipapirer omdannes til kontakter kan privat kassekredit, andre gældsposter mv. indfries, hvorfor aktiver og nettoformue vil blive nedbragt til skattefrihed.

1.3.1.2 Bilag 4a, officielt boopgørelsesdokument

Sagsnr.	CPR-nr.
---------	---------

Boopgørelse

Opgørelse over aktiver og passiver vedrørende boet efter

Navn
Adresse
Død den

Hvis afdøde var gift eller enke/enkemand: Oplysninger om efterlevende/tidligere afdøde ægtefælle:

Navn	
CPR-nr.	Død den

BOETS KONTAKTPERSON
Navn
Adresse
Telefonnummer

Opgørelsen vedrører (sæt kryds):

☐	Afdødes fællesbo/bo
☐	Afdødes særbo (fuldstændige særøje)
☐	Efterlevende ægtefælles fællesbo
☐	Efterlevende ægtefælles særbo (fuldstændige særøje)
☐	Det uskiftede bo

☐	Boet er opgjort pr.	Dato:
--------------------------	---------------------	-------

Aktiver (handelsværdien)		dødsdag	opgørelsesdag
1	kontant beløb	kr.	→ kr.
2	tilgodehavende løn/feriepenge/efterlønsbidrag	kr.	kr.
3	indestående i Lønmodtagernes Dyrtdsfond	kr.	kr.
4	værdi af fast ejendom (helårshus, sommerhus, grund), som ikke indgår i erhvervsvirksomhed matr.nr. adresse seneste offentlige vurdering (dato og beløb):	kr.	kr.
5	værdi af bil mærke årgang	kr.	kr.
6	værdi af campingvogn/lystbåd	kr.	kr.
7	værdi af kolonihave	kr.	kr.
8	værdi af indbo, smykker, samlinger	kr.	kr.
9	overskydende boligindskud/SP	kr.	kr.
10	tilbagebetaling ved ophør af løbende aftale/forpligtelse (f.eks. DR, forsikringer, avis, vægtafgift)	kr.	kr.
11	ophavsrettigheder	kr.	kr.
12	overskydende skat	kr.	kr.

Særlig indtægt, som lægges til aktiverne

13	begravelseshjælp	kr.	kr.
----	------------------	-----	-----

Ved følgende aktiver skal der vedlægges en specifikation som bilag til opgørelsen. Beløbet fra specifikationen overføres til denne opgørelse.

14	bankkonti incl. renter pr. dødsdag	kr.	kr.
15	præmieobligationer	kr.	kr.
16	aktier, andelsbeviser	kr.	kr.
17	obligationer, pantebreve	kr.	kr.
18	anparter	kr.	kr.
19	investeringsbeviser	kr.	kr.
19a	renteindtægter og udbytter af pkt. 14 -19		kr.
20	forretning/virksomhed incl. fast ejendom *	kr.	kr.
21	landbrugsejendom *	kr.	kr.
22	forsikringspolicer, indekskontrakter, der indgår i boet	kr.	kr.
23	andre aktiver (f.eks. udestående fordringer)	kr.	kr.

* Som specifikation vedlægges regnskabet for det seneste regnskabsår

24	AKTIVER IALT + SÆRLIG INDTÆGT IALT	kr.	kr.
----	------------------------------------	-----	-----

Passiver		dødsdag	opgørelsesdag
1	husleje, vand	kr.	kr.
2	el, gas	kr.	kr.
3	telefon	kr.	kr.
4	ejendomsskatter	kr.	kr.
5	restskat fra tidligere år	kr.	kr.
6	kontogæld kreditor:	kr.	kr.
	restgæld: (med påløbne renter til og med dødsdagen)	kr.	kr.
7	gæld på købekontrakter kreditor:	kr.	kr.
	restgæld: (med påløbne renter til og med dødsdagen)	kr.	kr.

Særlige udgifter, som kan fratrækkes formuen pr. dødsdagen, selv om de først er betalt efter dødsfaldet.

8	udgifter til begravelsen/bedemand	kr.	kr.
9	udgifter til sammenkomst efter begravelsen	kr.	kr.
10	vedligeholdelse/køb af gravsted	kr.	kr.
11	retsafgift	kr.	kr.
12	rydning af bolig	kr.	kr.
13	istandsættelse af lejlighed	kr.	kr.
14	udgifter til boets behandling (bl.a. proklama)	kr.	kr.

Ved følgende passiver skal der vedlægges en specifikation som bilag til opgørelsen. Beløbet fra specifikationen overføres til denne opgørelse.

15	gæld til pengeinstitut	kr.	kr.
16	gæld med pant i fast ejendom	kr.	kr.
17	gæld med pant i løsøre (f.eks. bil)	kr.	kr.
18	passiver vedr. anparter	kr.	kr.
19	gæld sikret på anden måde (f.eks. ved tilbageholdsret)	kr.	kr.
20	anden gæld	kr.	kr.
20a	renteudgifter mv. fra dødsdag til opgørelsesdag		kr.

21	GÆLD + SÆRLIGE UDGIFTER IALT	kr.	kr.
----	------------------------------	-----	-----

Formue/bobeholdning

(AKTIVER + SÆRLIG INDTÆGT)-(GÆLD + SÆRLIGE UD- GIFTER)	kr.	kr.
---	-----	-----

Drift, indtægter, som ikke er medregnet pr. dødsdagen

Renteindtægter og udbytter

Aktiv	Modtagne renter/udbytte	Tilgodehavende renter/udbytte	I alt kr.
I alt (overføres til aktiver pkt. 19a)			kr.

Kursreguleringer værdipapirer

Aktiv	Kursværdi pr. dødsdagen (overføres til kolonne 1)	Kursværdi pr. opgørelsesdagen eller salgsdagen/udlodningsdagen * (overføres til kolonne 2)
I alt (overføres til aktiver pkt. 15-19)		kr.

Værdireguleringer øvrige aktiver

Aktiv	Værdi pr. dødsdagen (overføres til kolonne 1)	Værdi pr. opgørelsesdagen eller salgsdagen/udlodningsdagen * (overføres til kolonne 2)
I alt overføres		kr.

* Hvis aktivet inden opgørelsesdagen er solgt eller er udloddet til en arving, skal salgsdatoen/udlodningsdatoen også angives. Hvis boet har solgt en fast ejendom eller lignende, skal der vedlægges en særlig specifikation

Drift, udgifter, som ikke er medregnet pr. dødsdagen

Passiv	Renteudgifter	Andre udgifter	I alt kr.
			kr.
I alt (overføres til pkt. 20a)			kr.

Specifikation af salg af aktiver

Aktiv	Dato for salg	Salgssum	Gæld, der hviler på aktivet og overtages af køber	Udgifter ved salget	Overskud ved salget
I alt					kr.

Fordeling af bobeholdningen

1.	Bobeholdning (minus eventuel ekstra retsafgift)	kr.
AFGIFTSFRI BELØB		
2.	Ægtefælles boslod (1/2 af boet)	kr.
3.	Ægtefælles arv (efter lov eller testamente)	kr.
4.	Afgiftsfri legater eller arv	kr.
5.	Afgiftsfri beløb ialt	kr.
6.	Afgiftspligtig bobeholdning (bobeholdning efter fradrag af afgiftsfri beløb)	kr.
FORDELING AF AFGIFTSPLIGTIG BOBEHOLDNING MELLEM ARVINGER OG LEGATARER		
Navn, cpr-nr. og slægtskabsforhold til afdøde *		kr.
7.		kr.
8.	I alt	kr.
9.	Passivposter jf. boafgiftslovens § 13 a	kr.
10.	Endelig afgiftspligtig bobeholdning	kr.

* Hvis der er givet arveafkald efter boets udlevering, skal arveafkaldene vedlægges.

Denne boopgørelse består af i alt sider.

Samtlige oplysninger afgives under strafansvar i henhold til boafgiftslovens § 41, stk. 1, nr. 1.

Sted, dato

Underskrift fra samtlige arvinger, den efterlevende ægtefælle, bobestyrer

1.3.1.3 Bilag 5, estimat af mellemperiodeindkomsten, samt diverse forudsætninger

Mellemperiodeindkomst, 1. januar til 30. september 2010 - skæringsdag 30. september 2011:

Overskud af virksomhed*	309.013	
Opsparet overskud, 30%***	19.229	
Forfaldent AM-bidrag, 8 rater af 386**	-3.088	325.154
Renteindtægt, forfaldne		200
Renteomkostninger, forfaldne		-93.000
Beskæftigelsesfradrag, 9/12 af 2.053**		-1.540
Skattepligtig indtægt		230.814

Mellemperiodes aktieindkomst:

Udbytte af aktier	15.000
Aktieindkomst i alt	15.000
Skat af aktieindkomst, 28 % af 15.000	4.200

Mellemperiodeskatteberegningen:

Dødsboskat, 50% af 331.585	115.407
Skat af aktieindkomst	4.200
Mellemperiodefradrag, 9 måneder af 1.900	-17.100
Mellemperiodeskat	102.507
Indeholdt udbytteskat, 28 % af 15.000	-4.200
Pålignet forfalden B-skat, 8 rater a 5.445	-43.560
Godgørelse virksomhedsskat	-5.769
Restskat for mellempериоден	48.978
Restskat som opkræves (105.133-32.700)	16.278

*Overskud af virksomhed

Årets resultat	289.101	
Repræsentation	6.482	
Regnskabsmæssige afskr.	32.001	
Skattemæssige afskr.	-18.571	9/12 del
	309.013	

** Anslået udfra en forventet forskudsopgørelse

*** Opsparet overskud inkl. virk.skat kr. 171.429 - bundfradrag kr. 152.200

Forudsætninger

	Søren	Mette
Periode 1. januar til 30. september 2010		
Estimeret periode regnskab, virksomhed	309.013	-
Lønindkomst	-	261.000
Renteindtægter, forfaldne	200	200
Renteindtægter, beregnet	-	-
Renteomkostninger bank, forfaldne	3.000	3.000
Renteomkostninger Realkredit, forfaldne	90.000	90.000
Aktieudbytte	15.000	15.000
Beskæftigelsesfradrag, 9/12 af 2.053	1.540	10.200
Befordringsgodtgørelse	-	25.800
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200
Indeholdt A-skat af løn mv.	-	53.320
Pålignet forfalden B-skat	43.560	-
Pålignet forfalden AM-bidrag af virk.	3.088	-
Estimat virksomhed 1. januar til 30. september 2010		
Resultat før renter	309.013	
renteindtægter	1.000	
Renteomkostninger	1.000	
skattemæssig egenkapital primo	42.708	
hævet	100.000	
Overført årets resultat	309.013	
egenkapital ultimo	251.721	
Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2011		
Estimeret overskud, virksomhed	-	-
Lønindkomst	-	-
Renteindtægter, forfaldne	500	500
Renteindtægter, beregnet	-	-
Renteomkostninger bank, forfaldne	1.000	1.000
Renteomkostninger Realkredit, forfaldne	120.000	120.000
Aktieudbytte	15.000	15.000
Beskæftigelsesfradrag	-	-
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200
Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2012		
Estimeret overskud, virksomhed	-	-
Lønindkomst	-	-
Renteindtægter, forfaldne	2.000	2.000
Renteindtægter, beregnet	-	-
Renteomkostninger bank, forfaldne	-	-
Renteomkostninger Realkredit, forfaldne	240.000	240.000
Aktieudbytte	-	-
Beskæftigelsesfradrag	-	-
Udbytteskat, 28% af	-	-

1.3.1.4 Bilag 6, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen

Indestående i Bank A/S*		2.201.120
Andre aktiver		200.000
Ejendom		2.853.066
Realkreditlån		-2.495.000
Bobeholdning		<u>2.759.186</u>
Mettes boslod, 50 % af ovenstående		1.379.593
Arven efter Søren		1.379.593
Arven fordeles i henhold arveloven:		
Mette arver	50,0%	689.796
Kasper arver	12,5%	172.449
Katrine arver	12,5%	172.449
Camilla arver	12,5%	172.449
Tony arver	12,5%	172.449
Boafgift:		
Mette, 0 % af kr.	689.796 i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	172.449 i alt	20.915
Katrine, 15 % af kr.	172.449 i alt	20.915
Camilla, 15 % af kr.	172.449 i alt	20.915
Tony, 15 % af kr.	172.449 i alt	20.915
Boafgift i alt		<u>83.662</u>
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr.	264.100	
Arvingerne kan udtage følgende:		
Mette:		
Ejendom		2.853.066
Realkreditlån		-2.495.000
Andre aktiver		200.000
Indestående i Bank A/S*		1.511.323
		<u>2.069.389</u>
Kasper, Katrine, Camilla, Tony:		
Indestående i Bank A/S*		606.134
* Indestående i Bank A/S		
Primo		20.000
salg aktier		2.352.117
Indfri lån i Bank A/S og anden gæld		-340.000
Salg erhvervsvirksomhed til EK		54.916
Betalt revisor, bobestyrer mv.		-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i mellemprioriden		
Overskud af virksomhed	309.013	
Betalt AM-bidrag	-3.088	
Renteindtægter	200	
Renteomkostninger	-93.000	
Udbytte aktier	15.000	
Indeholdt udbytteskat	-4.200	
Betalt B-skat	-43.560	180.365
Skat af mellempriorideindkomst		<u>-16.278</u>
		2.201.120

1.3.2 Skattepligtigt bo

1.3.2.1 Bilag 7, udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010

	Søren	Mette	i alt
Aktiver			
Indestående i bank A/S	10.000	10.000	20.000
Ejendom i Helsingør	1.426.533	1.426.533	2.853.066
Børsnoterede aktier	1.176.059	1.176.059	2.352.119
Tømrervirksomhed	54.916	-	54.916
Andre aktiver	100.000	100.000	200.000
i alt	2.767.508	2.712.592	5.480.101
Gæld			
Lån i bank A/S	145.000	145.000	290.000
Lån i realkredit institut	1.247.500	1.247.500	2.495.000
Anden gæld	25.000	25.000	50.000
I alt	1.417.500	1.417.500	2.835.000
Aktiver i alt	2.767.508	2.712.592	5.480.101
Gæld i alt	-1.417.500	-1.417.500	-2.835.000
Nettoformue	1.350.008	1.295.092	2.645.101

1.3.2.2 Bilag 8, estimat af boopgørelse

	Aktiver og passiver på skæringsdagen	Aktiver	Nettoformue
Andre aktiver, likvidebeholdninger mv	2.627.033	2.627.033	2.627.033
Ejendom	2.853.068		2.853.068
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed		2.627.033	
Gæld i ejendom	2.495.000		2.495.000
Privat kassekredit, andre gældsposter mv.	340.000		340.000
Afsat revisor, bobestyrer mv.	50.000		50.000
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed			2.595.101

Det antages at erhvervsvirksomheder solgt til værdien på egenkapitalen og er derfor medregnet i andre aktiver mv.. Goodwill beregnes til kr. 0 pga. direktørens kundekreds næppe kan videreformidles.

Da der er opsparet overskud i forgående år skal mellemprioroden beskattes. Restskat herfor kr. 100.910 som ikke indregnes i brutto/nettoopgørelsen.

For beregningensskyld stiger værdien af ejendommen med 2 kr. Stigningen af en ejendom er ikke usandsynlig.

Selvom værdipapirerne omdannes til kontanter og gæld i ejendom, privat kassekredit, andre gældsposter mv. indfries, vil nettoformue ikke kunne nedbringes til skattefrihed.

1.3.2.3 Bilag 9, estimat af boindkomsten, samt diverse forudsætninger

Bobeskatningsindkomst, 1. januar til 30. september 2012 - skæringsdag 30. september 2012:

Overskud af virksomhed*	309.013	
Opsparet overskud, 30%***	19.229	
Forfaldent AM-bidrag, 8 rater af 386**	-3.088	325.154
Renteindtægt, forfaldne		2.700
Renteomkostninger, forfaldne		-334.000
Beskæftigelsesfradrag, 9/12 af 2.053**		-1.540
Skattepligtig indtægt		-7.686

Bobeskatningsaktieindkomst:

Udbytte af aktier	30.000	
Fortjeneste ved salg af aktier	560.784	
Negativ skattepligtig indkomst, modregnes i aktieindkomst	-7.686	
Aktieindkomst i alt		583.098
Skat af aktieindkomst, 28 % $\leq$ 48.300		13.524
Skat af aktieindkomst, 42 % $>$ 48.300		224.615
Skat af aktieindkomst		238.139

Bobeskatningsskatteberegningen:

Dødsboskat, 50% af kr. 0	-	
Skat af aktieindkomst	238.139	
Mellempériodefradrag, 9 måneder af 1.900	-17.100	
Bofradrag, 12 måneder af 5.200	-62.400	
Dødsboskat		158.639
Indeholdt udbytteskat, 28 % af 15.000	-8.400	
Pålignet forfalden B-skat, 8 rater a 5.445	-43.560	
Godgørelse virksomhedsskat	-5.769	
Dødsborestska		100.910
Restskat som opkræves		100.910

*Overskud af virksomhed

Årets resultat	289.101	sidste år + 200.000
Repræsentation	6.482	
Regnskabsmæssige afskr.	32.001	
Skattemæssige afskr.	-18.571	9/12 del
	309.013	

** Anslået ud fra en forventet forskudsopgørelse

*** Opsparet overskud inkl. virk.skat kr. 171.429 - bundfradrag kr. 152.200

Forudsætninger

	<u>Søren</u>	<u>Mette</u>
Periode 1. januar til 30. september 2010		
Estimeret periode regnskab, virksomhed	309.013	-
Lønindkomst	-	261.000
Renteindtægter, forfaldne	200	200
Renteindtægter, beregnet	-	-
Renteomkostninger bank, forfaldne	3.000	3.000
Renteomkostninger Realkredit, forfaldne	90.000	90.000
Aktieudbytte	15.000	15.000
Beskæftigelsesfradrag, 9/12 af 2.053	1.540	10.200
Befordringsgodtgørelse	-	25.800
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200
Indeholdt A-skat af løn mv.	-	53.320
Pålignet forfalden B-skat	43.560	-
Pålignet forfalden AM-bidrag af virk.	3.088	-
Estimat virksomhed 1. januar til 30. september 2010		
Resultat før renter	309.013	
renteindtægter	1.000	
Renteomkostninger	1.000	
skattemæssig egenkapital primo	42.708	
hævet	100.000	
Overført årets resultat	309.013	
egenkapital ultimo	251.721	
Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2011		
Estimeret overskud, virksomhed	-	-
Lønindkomst	-	-
Renteindtægter, forfaldne	500	500
Renteindtægter, beregnet	-	-
Renteomkostninger bank, forfaldne	1.000	1.000
Renteomkostninger Realkredit, forfaldne	120.000	120.000
Aktieudbytte	15.000	15.000
Beskæftigelsesfradrag	-	-
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200
Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2012		
Estimeret overskud, virksomhed	-	-
Lønindkomst	-	-
Renteindtægter, forfaldne	2.000	2.000
Renteindtægter, beregnet	-	-
Renteomkostninger bank, forfaldne	-	-

1.3.2.4 Bilag 10, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen

Opgørelse af bobeholdningen ved realisation af diverse aktiver:

Indestående i Bank A/S	1.888.787
Andre aktiver	200.000
Ejendom	2.853.068
Realkreditlån	-2.495.000
Bobeholdning	2.446.855

Mettes boslod, 50 % af ovenstående	1.223.428
Arven efter Søren	1.223.428

Arven fordeles i henhold arveloven:

Mette arver	50,0%	611.714
Kasper arver	12,5%	152.928
Katrine arver	12,5%	152.928
Camilla arver	12,5%	152.928
Tony arver	12,5%	152.928

Boafgift:

Mette, 0 % af kr.	611.714	i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	152.928	i alt	17.987
Katrine, 15 % af kr.	152.928	i alt	17.987
Camilla, 15 % af kr.	152.928	i alt	17.987
Tony, 15 % af kr.	152.928	i alt	17.987
Boafgift i alt			71.950
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr.	264.100		

Arvingerne kan udtage følgende:

Mette:

Ejendom	2.853.068
Realkreditlån	-2.495.000
Andre aktiver	200.000
Indestående i Bank A/S	1.277.074
	1.835.142

Kasper, Katrine, Camilla, Tony:

Indestående i Bank A/S	539.764
------------------------	---------

* Indestående i Bank A/S

Primo		20.000
salg aktier		2.352.117
Indfri lån i Bank A/S og anden gæld		-340.000
Salg erhvervsvirksomhed til EK		54.916
Betalt revisor, bobestyrer mv.		-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i mellemprioroden		
Overskud af virksomhed	309.013	
Betalt AM-bidrag	-3.088	
Renteindtægter	2.700	
Renteomkostninger	-334.000	
Udbytte aktier	30.000	
Indeholdt udbytteskat	-8.400	
Betalt B-skat	-43.560	-47.335
Skat af mellempriorodeindkomst		-100.910
		1.888.787

1.3.3 Bilag 11, sammenholdelse af skattefritaget og skattepligtigt bo

	1/1 - 30/9 2010	1/10 - 31/12 2010	1/1 - 30/9 2011	1/10 - 31/12 2011	1/1 2011 - 30/9 2012
Skattefritaget bo:					
Renter	200				
Renter	-3.000				
Realkredit renter	-90.000				
Aktieudbytte	15.000				
	-77.800				
Skattepligtigt bo:					
Renter	200	125	375	500	1.500
Renter	-3.000	250	750	-	-
Realkredit renter	-90.000	-30.000	-90.000	-30.000	-90.000
Aktieudbytte	15.000	3.750	11.250	-	-
	-77.800	-25.875	-77.625	-29.500	-88.500

Anslået skatteværdi af renter og aktieudbytte i perioden 1/10 2010 - 30/9 2012 ved en årlig indkomst på kr. 350.000

	inkl. rentefradrag	ekskl. rentefradrag	
ÅrsIndtægt	350.000	350.000	
AM-bidrag	-28.000	-28.000	
Fradrag pr. i	-167.424	-58.608	
Skattegrundl	154.576	263.392	
Skat 38%	58.739	100.089	59%
Udbetalt	226.163	158.697	

Renteværdi omregnet for perioden 1/10 - 30/9 2012 = 138.794

	skattefritaget bo	skattepligtigt bo
Boslod	2.759.186	2.446.855
Renteværdi	-138.794	-
	2.620.392	2.446.855

Mettes dødsfald

1.3.4 Uskiftet bo

1.3.4.1 Bilag 12, officielt formueoversigtsdokument

Sagsnr.	Afdødes CPR-nummer
---------	--------------------

Formueoversigt

Skal afleveres inden 6 måneder efter dødsfaldet

Opgørelse over aktiver og passiver på dødsdagen vedrørende boet efter

Navn
Adresse
Død den

Oplysninger om efterlevende ægtefælle:

Navn	
Adresse	CPR-nummer

BOETS KONTAKTPERSON
Navn
Adresse
Tlf. nr.

Udfyldes af skifteretten:

Formueoversigten er modtaget den:
Formueoversigten er sendt til Skat den:

I Afdødes og den efterlevende ægtefælles fællesejemidler

Aktiver pr. dødsdagen (handelsværdien)

Ejeren er den, i hvis navn aktivet er købt eller registreret eller givet til som gave. Hvis begge har betalt for aktivet, uden at fordelingen er aftalt, ejes aktivet med 50% af hver ægtefælle

		Afdøde	Længstlevende
1	kontant beløb samt indeståender i pengeinstitut		kr.
2	værdi af fast ejendom (helårshus, andelsbolig, sommerhus, grund, kolonihave, mv), som ikke indgår i erhvervsvirksomhed matr.nr. adresse seneste offentlige vurdering (dato og beløb):		kr.
3	værdi af bil mærke årgang		kr.
4	værdi af campingvogn/lystbåd		kr.
5	værdi af indbo, smykker, samlinger		kr.
6	præmieobligationer		kr.
7	aktier, andelsbeviser		kr.
8	obligationer, pantebreve		kr.
9	anparter		kr.
10	investeringsbeviser		kr.
11	værdi af forretning/virksomhed incl. fast ejendom		kr.
12	værdi af landbrugsejendom		kr.
13	tilgodehavender		kr.
14	overskydende skat		kr.
15	AKTIVER I ALT	kr.	kr.

Passiver pr. dødsdagen

Gælden påhviler den, i hvis navn gælden er stiftet. Hvis gælden er stiftet i begge navne, uden at en fordeling er aftalt (med kreditor), hæfter begge ægtefæller, og gælden angives med 50 % til hver.

		Afdøde	Længstlevende
1	restskat fra tidligere år, hvis meddelelse om beløbet er givet før dødsfaldet		kr.
2	kantogæld kreditor:		kr.
	restgæld: (med påløbne renter til og med dødsdagen)		kr.
3	gæld på købekontrakter kreditor:		kr.
	restgæld: (med påløbne renter til og med dødsdagen)		kr.
4	gæld til pengeinstitut		kr.
5	gæld med pant i fast ejendom		kr.
6	gæld med pant i løsøre (f.eks. bil)		kr.
7	passiver vedr. anparter		kr.
8	gæld sikret på anden måde (f.eks. ved tilbageholdsret)		kr.
9	anden gæld		kr.
10	PASSIVER I ALT	kr.	kr.

Formue

	Afdøde	Længstlevende
(AKTIVER minus PASSIVER)		

II Livsforsikringer samt pensionsydelser og lignende ydelser, der tilfalder længstlevende som følge af dødsfaldet

Oplysninger om afdødes forsikrings- og pensionsforhold med. (se vejledning)

1.		kr.
2.		kr.
3.		kr.
4.		kr.
5.		kr.
6.		kr.
7.		kr.
8.		kr.

Længstlevendes egne livsforsikringsordninger samt pensionsrettigheder og lignende rettigheder (se vejledning)

1.		kr.
2.		kr.
3.		kr.
4.		kr.
5.		kr.
6.		kr.
7.		kr.
8.		kr.

Andre særlige rettigheder (f.eks. ophavsrettigheder)

1.		kr.
2.		kr.
3.		kr.
4.		kr.
5.		kr.
6.		kr.
7.		kr.
8.		kr.

III Afdødes og den efterlevende ægtefælles fuldstændige særejemidler

Aktiver pr. dødsdag (handelsværdien)

f.eks. fast ejendom, indestående i pengeinstitut, værdipapir

		Afdøde	Længstlevende
1.			kr.
2.			kr.
3.			kr.

Passiver pr. dødsdag (handelsværdien)

f.eks. restgæld i fast ejendom, pantegæld i løsøre

		Afdøde	Længstlevende
1.			kr.
2.			kr.
3.			kr.

Oplysninger om, hvem der skal arve afdødes særejemidler (se vejledning)

Alle oplysninger afgives under strafansvar.

_____, den _____
Sted dato

Længstlevende ægtefælles underskrift.

1.3.4.2 Bilag 13, selvangivelse og årsopgørelse

Magnus:Skat 2010 Skattemodul
Aaen & Co.Statsautoriserede Revisorer A/S

Side 1 af 1
Dato 21-09-2010
Kl. 14:12:09

SPECIFIKATION AF DERES OG DERES AFDØDE ÆGTEFÆLLES INDKOMSTER

Hjælpekema til selvangivelse for 2010 vedrørende specifikation af Deres og Deres afdøde ægtefælles indkomster og fradrag m.v.

Kommune: Helsingør

Personnummer:	010165
Ægtefælles personnummer:	010167

PERSONLIG INDKOMST (m. AM-BIDRAG)	Rb.	Afdødes indkomst	Din indkomst	Overført i alt	Felt
Lønindkomst, bestyrelses honorar og fri bil mv. før fradrag af AM- og SP-bidrag	11	261.000	0	261.000	202

KAPITALINDKOMST	Rb.	Afdødes indkomst	Din indkomst	Overført i alt	Felt
Renteindtægter af indestående i pengeinstitut, obligationer og pantebreve i depot mv. samt udlodning fra obligationsbaserede investeringsforeninger	31	200	500	700	233

FRADRAG I KAPITALINDKOMST	Rb.	Afdødes indkomst	Din indkomst	Overført i alt	Felt
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	41	90.000	150.000	240.000	483
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber samt kontokortordninger. Renteudgifter af pantebreve i depot	42	3.000	5.000	8.000	481

LIGNINGSMÆSSIGE FRADRAG	Rb.	Afdødes indkomst	Din indkomst	Overført i alt	Felt
Befordring	51	19.350	0	19.350	417

AKTIEINDKOMST (Hvor der er indeholdt udbytteskat)	Rb.	Afdødes indkomst	Din indkomst	Overført i alt	Felt
Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked, i dansk depot, og udlodning fra visse investeringsforeninger (før udbytteskat)	61	15.000	15.000	30.000	501

VIRKSOMHEDSBELOB	Rb.	Afdødes indkomst	Din indkomst	Overført i alt	Felt
Overskud af selvstændig virksomhed før beløb overført til medarbejdende ægtefælle, før AM-bidrag og særlig pensionsopsparing og før renter	111	0	300.000	300.000	221
Renteindtægter i virksomhed	114	0	1.000	1.000	237
Renteudgifter i virksomhed	117	0	1.000	1.000	488

VIRKSOMHEDSORDNING	Rb.	Afdødes indkomst	Din indkomst	Overført i alt	Felt
Kapitalafkast i virksomhedsordning	148	0	1.708	1.708	432

SELVANGIVELSE FOR 2010

Kommune: Helsingør

Søren Rasmussen
Smakkevej 1
3000 Helsingør

Personnummer:	010165
Ægtefælles personnummer:	010167

PERSONLIG INDKOMST HVORAF DER SKAL BETALES AM-BIDRAG:		Rb.	Beløb	Felt
Lønindkomst, bestyrelses honorar, fri bil mv. før fradrag af AM/SP-bidrag		11	261.000	202
KAPITALINDKOMST:		Rb.	Beløb	Felt
Renteindtægter af indestående i pengeinstitut, obligationer og pantebreve i depot mv. samt udlodning fra obligationsbaserede investeringsforeninger		31	700	233
FRADRAG I KAPITALINDKOMST:		Rb.	Beløb	Felt
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån		41	240.000	483
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot		42	8.000	481
LIGNINGSMÆSSIGE FRADRAG:		Rb.	Beløb	Felt
Befordring		51	19.350	417
AKTIEINDKOMST (Hvor der er indeholdt udbytteskat):		Rb.	Beløb	Felt
Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked, i dansk depot, og udlodning fra visse investeringsforeninger (før udbytteskat)		61	30.000	501
VIRKSOMHEDSOPHØR :		Rb.	Beløb	Felt
Er du ophørt med selvstændig virksomhed? Ophørsår		71	Nej	131
VIRKSOMHEDSBELOB:		Rb.	Beløb	Felt
Overskud af selvstændig virksomhed før beløb overført til medarbejdende ægtefælle, før AM-bidrag og SP-opsparing og før renter		111	300.000	221
Renteindtægter i virksomhed		114	1.000	237
Renteudgifter i virksomhed		117	1.000	488
ØVRIGE VIRKSOMHEDSOPLYSNINGER:		Rb.	Beløb	Felt
Har du vedlagt/indsendt begæring om henstand med betaling af skat og AM-bidrag af fortjeneste ved overdragelse af goodwill mv. mod vederlag som løbende ydelse?		125	Nej	155
KAPITALAFKASTORDNING:		Rb.	Beløb	Felt
Kapitalafkastordning (KAO)		141	Nej	184
VIRKSOMHEDSORDNING:		Rb.	Beløb	Felt
Virksomhedsordning (VSO)		147	Ja	184
Kapitalafkast i virksomhedsordningen		148	1.708	432
Samlede overførsler (inkl. private andele og hensat til senere hævning)		152	300.000	895
OPLYSNINGER OM EJERBOLIG:		Rb.		Felt
Er du enig i, at de anførte oplysninger om dine ejendomme er fyldestgørende og korrekte?		166	Ja	129
Er du uenig, skal du rette/tilføje oplysninger, herunder ejendom som SKAT ikke har oplysninger om. Bilag til selvangivelsen om ejendomsværdiskat indsendes for den/de pågældende ejendomme		167	Nej	130
Dato: Underskrift:		Telefonnummer hvortil evt. henvendelse kan rettes		
Det er dit ansvar, at selvangivelsen er fyldestgørende og korrekt!				
Sumkontrol (Denne blanket / Inkl. øvrige blanketter)		Denne	Alle	Felt
		862.758	862.758	009

ÅRSOPGØRELSE FOR 2010

Kommune: Helsingør

Skatteprocenter	
Kommune	25,40
Kirke	0,78

Søren Rasmussen
Smakkevej 1
3000 Helsingør

RESULTAT AF ÅRSOPGØRELSEN		
Overskydende skat		20.862
OPGØRELSE AF INDKOMST		
Løn, bestyrelshonorar mv. efter AM-bidrag	261.000	
Personlig indkomst fra virksomhed	274.429	
AM-bidrag vedrørende afdøde ægtefælles løn mv.	-20.880	
Personlig indkomst i alt		514.549
Renteindtægter af indestående i pengeinstitut, obligationer og pantebreve i depot mv. samt udlodning fra obligationsbaserede investeringsforeninger	700	
Kapitalindkomst fra virksomhed	1.708	
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-240.000	
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-8.000	
Kapitalindkomst i alt		-245.592
Befordring	-19.350	
Beregnet tillæg til befodringsfradrag for lave indkomster	-3.677	
Beskæftigelsesfradrag jf. LL § 9J	-23.771	
Ligningsmæssige fradrag		-46.798
Skattepligtig indkomst før modregning		222.159
Overført underskud fra/til ægtefælle		0
Skattepligtig indkomst		222.159
Underskud, der er anvendt til modregning i beregnede bund-, top- og aktieskatter		0
Underskud i skattepligtig indkomst, der fremføres		0
Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked, i dansk depot, og udlodning fra visse investeringsforeninger (før udbytteskat)	30.000	
Aktieindkomst fra aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked		15.000
Aktieindkomst		15.000

ÅRSOPGØRELSE FOR 2010

VIRKSOMHEDSBELØB		
Virksomhedsbeløb:		Person 1
Resultat af selvstændig virksomhed		300.000
Renteindtægter i virksomheden		1.000
Renteudgifter i virksomheden		-1.000
Indkomst i virksomhed		300.000
Kapitalafkast i virksomhedsordningen		-1.708
Personlig indkomst før AM-bidrag		298.292
AM-bidrag af virksomhed		-23.863
SP-bidrag af virksomhed		0
Personlig indkomst fra virksomhed		274.429
Kapitalafkast i virksomhedsordningen		1.708
Kapitalindkomst fra virksomhed		1.708
Virksomhedsordning (VSO)		Ja
Kapitalafkastordning (KAO)		Nej
SKATTEBEREGNING		
SPECIFIKATION AF FORSKUDSSKAT MV.:		
Indeholdt A-skat i alt	53.320	
Pålignet B-skat i alt	54.450	
Aconto udbytteskat	8.400	
Betalte skatter		117.470
SPECIFIKATION AF BEREGNET SKAT MV.:		
Bundskat	16.128	
Topskat	0	
Sundhedsbidrag	12.219	
Kommuneskat	38.794	
Kirkeskat	1.191	
28% aktieskat	8.400	
Ejendomsværdiskat	20.000	
Skat i alt		96.732
Overskydende skat		20.738
SKATTEOPGØRELSE:		
Overskydende skat	20.738	
Procentgodtgørelse af overskydende skat ekskl. evt. Grøn check og skattenedslag for seniorer	124	
Overskydende skat inkl. procentgodtgørelse		20.862
Personfradrag, staten		85.800
Personfradrag, kommune		85.800

ÅRSOPGØRELSE FOR 2010

ARBEJDSMARKEDS- OG PENSIONS BIDRAG				
	Bidrags- grundlag	Beregnet bidrag	Pålignet/ indeholdt	Rest (+) el. Oversk. (-)
BIDRAG AF LØN MV.:				
Løn, fri bil mv.	261.000			
Rest-/oversk. AM-bidrag af løn mv.	261.000	20.880	20.880	0
BIDRAG AF VIRKSOMHED:				
Personlig indkomst fra virksomhed	298.292			
Rest-/oversk. AM-bidrag af virksomhed	298.292	23.863	3.860	20.003
Samlet grundlag og bidrag	559.292	44.743	24.740	20.003

Resterende bidrag forfalder til betaling den første i måneden efter modtagelse af opkrævningen.

1.3.4.3 Bilag 14, estimering af aktieskat

Papir	Købs- dato	Ansk.sum primo	Stk. primo	Kurs 1/10 2010	Kursværdi 1/10 2010
A.P. Møller - Mærsk B	08.09.2009	624.600	18	45.000	810.000
DFDS	08.09.2009	16.800	48	363	17.424
GN Store Nord	08.09.2009	276.933	9.484	44	419.193
FLS Industries B	08.09.2009	873.000	3.000	369	1.105.500
Depot		1.791.333	12.550		2.352.117

Papir	Ansk.sum	Salgssum	Avance
A.P. Møller - Mærsk B	624.600	810.000	185.400
DFDS	16.800	17.424	624
GN Store Nord	276.933	419.193	142.260
FLS Industries B	873.000	1.105.500	232.500
Depot	1.791.333	2.352.117	560.784

Aktieskat	
28% af 96.600	27.048
42% af 560.784-96.600	194.957
	222.005

1.3.5 Skiftet bo

1.3.5.1 Skattefritaget bo

1.3.5.1.1 Bilag 15, estimat af boopgørelse

	Aktiver og passiver på skæringsdagen	Aktiver	Nettoformue
Andre aktiver, likvidebeholdning	2.572.117	2.572.117	2.572.117
Ejendom	2.853.066		2.853.066
Erhvervsvirksomhed	111.034	111.034	111.034
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed		2.572.117	
Gæld i ejendom	2.495.000		2.495.000
Privat kassekredit, andre gælds	340.000		340.000
Erhvervsvirksomhed	56.118		56.118
Afsat revisor, bobestyrer mv.	50.000		50.000
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed			2.595.099

Det antages at erhvervsvirksomhedens værdi er ens med 2009 - pga. hævninger. Og at disse hævninger ikke er indsat i banken og derved er forbrugt.

Ovenstående nettoformue er lige under grænsen for skattefrihed. Det kan derfor være nødvendigt at skære i erhvervsvirksomheden således der frigøres midler som skal forbruges. - Det vil ingen effekt have hvis pengene indsættes i banken, der vil ej hellere være nogen effekt hvis hvis likviderene benyttes til udligning af gæld.

1.3.5.1.2 Bilag 16, estimat af mellempperiodeindkomsten, samt diverse forudsætninger

Mellempperiodeindkomst, 1. januar til 30. september 2010 - skæringsdag 30. september 2011:

Lønindkomst	261.000	
Beregnet AM-bidrag	-20.880	240.120
Renteindtægt, forfaldne		200
Renteomkostninger, forfaldne		-93.000
Beskæftigelsesfradrag, 9/12 af 13.600**		-10.200
Befordring, 9/12 af 34.400**		-25.800
Skattepligtig indtægt		111.320

Mellempperiodens aktieindkomst:

Udbytte af aktier	15.000
Aktieindkomst i alt	15.000

Skat af aktieindkomst, 28 % af 15.000	4.200
---------------------------------------	-------

Mellempperiodeskatteberegningen:

Dødsboskat, 50% af 183.320	55.660
Skat af aktieindkomst	4.200
Mellempperiodefradrag, 9 måneder af 1.900	-17.100
Mellempperiodeskat	42.760

Indeholdt udbytteskat, 28 % af 15.000	-4.200
Indehold A-skat	-53.320
Overskydende skat for mellempperioden	-14.760

Restskat som udbetales	14.760
------------------------	--------

** Anslået ud fra en forventet forskudsopgørelse

Forudsætninger

	<u>Søren</u>	<u>Mette</u>
<u>Periode 1. januar til 30. september 2010</u>		
Estimeret periode regnskab, virksomhed	200.000	-
Lønindkomst	-	261.000
Renteindtægter, forfaldne	200	200
Renteindtægter, beregnet	-	-
Renteomkostninger bank, forfaldne	3.000	3.000
Renteomkostninger Realkredit, forfaldne	90.000	90.000
Aktieudbytte	15.000	15.000
Beskæftigelsesfradrag	1.540	10.200
Befordringsgodtgørelse	-	25.800
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200
Indeholdt A-skat af løn mv.	-	53.320
Pålignet forfalden B-skat	54.450	-
Pålignet forfalden AM-bidrag af virk.	3.860	-
<u>Estimat virksomhed 1. januar til 30. september 2010</u>		
Resultat før renter	300.000	
renteindtægter	1.000	
Renteomkostninger	1.000	
skattemæssig egenkapital primo	42.708	
hævet	300.000	
Overført årets resultat	300.000	
egenkapital ultimo	42.708	
<u>Periode 1. januar 2010 til 31. december 2010</u>		
Estimeret overskud, virksomhed	300.000	-
Lønindkomst	-	261.000
Renteindtægter, forfaldne	500	200
Renteindtægter, beregnet	-	-
Renteomkostninger bank, forfaldne	4.000	4.000
Renteomkostninger Realkredit, forfaldne	120.000	120.000
Aktieudbytte	15.000	15.000
Beskæftigelsesfradrag	-	11.093
Befordringsgodtgørelse	-	23.027
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200
<u>Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2012</u>		
Estimeret overskud, virksomhed	300.000	-
Lønindkomst	-	-
Renteindtægter, forfaldne	2.000	2.000
Renteindtægter, beregnet	-	-
Renteomkostninger bank, forfaldne	-	-
Renteomkostninger Realkredit, forfaldne	240.000	240.000

1.3.5.1.3 Bilag 17, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen

Opgørelse af bobeholdningen ved realisation af diverse aktiver:

Indestående i Bank A/S*	2.101.677
Andre aktiver	200.000
Ejendom	2.853.066
Realkreditlån	-2.495.000
Erhvervsvirksomhed	54.916
Bobeholdning	2.714.659

Sørens boslod, 50 % af ovenstående	1.357.330
Arven efter Mette	1.357.330

Arven fordeles i henhold arveloven:

Søren arver	50%	678.665
Kasper arver	25%	339.332
Katrine arver	25%	339.332
Camilla arver	0%	-
Tony arver	0%	-

Boafgift:

Søren, 0 % af kr.	678.665	i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	339.332	i alt	40.996
Katrine, 15 % af kr.	339.332	i alt	40.996
Camilla, 15 % af kr.	-	i alt	-
Tony, 15 % af kr.	-	i alt	-
Boafgift i alt			81.992

Bundfradrag før beregning af boafgift, kr. 264.100

Arvingerne kan udtage følgende:

Søren:

Ejendom	2.853.066
Realkreditlån	-2.495.000
Andre aktiver	200.000
Erhvervsvirksomhed	54.916
Indestående i Bank A/S*	1.423.012
	2.035.994

Kasper, Katrine:

Indestående i Bank A/S*	596.673
-------------------------	---------

* Indestående i Bank A/S

Primo	20.000
salg aktier	2.352.117
Indfri lån i Bank A/S og anden gæld	-340.000
Betalt revisor, bobestyrer mv.	-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i mellemprioriden	
Lønindtægt	261.000
Betalt AM-bidrag	-20.880
Renteindtægter	200
Renteomkostninger	-93.000
Udbytte aktier	15.000
Indeholdt udbytteskat	-4.200
Betalt A-skat	-53.320
Skat af mellempriorideindkomst	14.760
	2.101.677

1.3.5.2 Skattepligtigt bo

1.3.5.2.1 Bilag 18, estimat af boopgørelse

	Aktiver og passiver på skæringsdagen	Aktiver	Nettoformue
Andre aktiver, likvidebeholdninger mv	2.572.119	2.572.119	2.572.119
Ejendom	2.853.066		2.853.066
Ideel andel af virksomhed	111.034	111.034	111.034
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed		2.683.153	
Gæld i ejendom	2.495.000		2.495.000
Privat kassekredit, andre gældsposter mv.	340.000		340.000
Ideel andel af virksomhed	56.118		56.118
Afsat revisor, bobestyrer mv.	50.000		50.000
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed			2.595.101

Det antages at erhvervsvirksomhedens værdi er ens med 2009 - pga. hævninger. Hvis bare 2 kr. af hævningerne er indsat i banken fremfor forbrugt vil dette medføre skattepligt, hvorfor andre aktiver, likvidebeholdninger mv. er kr. 2 højere.

Selvom værdipapirerne omdannes til kontanter og gæld i ejendom, privat kassekredit, andre gældsposter mv. indfries, vil aktiver og nettoformue ikke kunne nedbringes til skattefrihed.

1.3.5.2.2 Bilag 19, estimat af boindkomsten

Bobeskatningsindkomst, 1. januar til 30. september 2012 - skæringsdag 30. september 2012:

Lønindkomst	261.000	
Indehold AM-bidrag	-20.880	240.120
Renteindtægt, forfaldne		2.700
Renteomkostninger, forfaldne		-334.000
Beskæftigelsesfradrag, 9/12 af 13.600**		-10.200
Befordring, 9/12 af 34.400**		-25.800
Skattepligtig indtægt		-127.180

Bobeskatningsaktieindkomst:

Udbytte af aktier	30.000	
Fortjenste ved salg af aktier	560.784	
Negativ skattepligtig indkomst, modregnes i aktieindkomst	-127.180	
Aktieindkomst i alt		463.604
Skat af aktieindkomst, 28 % $\leq$ 48.300	13.524	
Skat af aktieindkomst, 42 % $>$ 48.300	174.428	
Skat af aktieindkomst		187.952

Bobeskatningsskatteberegningen:

Dødsboskat, 50% af kr. 0	-	
Skat af aktieindkomst	187.952	
Mellempériodefradrag, 9 måneder af 1.900	-17.100	
Bofradrag, 12 måneder af 5.200	-62.400	
Dødsboskat		108.452
Indeholdt udbytteskat, 28 % af 30.000	-8.400	
Indehold A-skat	-53.320	
Dødsborestskat		46.732
Restskat som opkræves		46.732

1.3.5.2.3 Bilag 20, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen

Opgørelse af bobeholdningen ved realisation af diverse aktiver:

Indestående i Bank A/S	1.867.401
Andre aktiver	200.000
Ejendom	2.853.066
Erhvervsvirksomhed	54.916
Realkreditlån	-2.495.000
Bobeholdning	<u>2.480.383</u>

Sørens boslod, 50 % af ovenstående	1.240.192
Arven efter Mette	1.240.192

Arven fordeles i henhold arveloven:

Mette arver	50%	620.096
Kasper arver	25%	310.048
Katrine arver	25%	310.048
Camilla arver	0%	-
Tony arver	0%	-

Boafgift:

Søren, 0 % af kr.	620.096	i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	310.048	i alt	36.603
Katrine, 15 % af kr.	310.048	i alt	36.603
Camilla, 15 % af kr.	-	i alt	-
Tony, 15 % af kr.	-	i alt	-
Boafgift i alt			<u>73.207</u>
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr	264.100		

Arvingerne kan udtage følgende:

Søren:

Ejendom	2.853.066
Realkreditlån	-2.495.000
Andre aktiver	200.000
Erhvervsvirksomhed	54.916
Indestående i Bank A/S	<u>1.247.305</u>
	1.860.287

Kasper, Katrine:

Indestående i Bank A/S	546.889
------------------------	---------

* Indestående i Bank A/S

Primo	20.000
salg aktier	2.352.117
Indfri lån i Bank A/S og anden gæld	-340.000
Salg erhvervsvirksomhed til EK	54.916
Betalt revisor, bobestyrer mv.	-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i mellemprioriden	
Lønindkomst	261.000
Betalt AM-bidrag	-20.880
Renteindtægter	2.700
Renteomkostninger	-334.000
Udbytte aktier	30.000
Indeholdt udbytteskat	-8.400
Betalt B-skat	-53.320
Skat af mellempriorideindkomst	<u>-46.732</u>
	1.867.401

1.3.5.3 Bilag 21, sammenholdelse af skattefritaget og skattepligtigt bo

	1/1 - 30/9 2010	1/10 - 31/12 2010	1/1 - 30/9 2011	1/10 - 31/12 2011	1/1 2011 - 30/9 2012
Skattefritaget bo:					
Renter	200				
Renter	-3.000				
Realkredit renter	-90.000				
Aktieudbytte	15.000				
	-77.800				
Skattepligtigt bo:					
Renter	200	125	375	500	1.500
Renter	-3.000	250	750	-	-
Realkredit renter	-90.000	-30.000	-90.000	-30.000	-90.000
Aktieudbytte	15.000	3.750	11.250	-	-
	-77.800	-25.875	-77.625	-29.500	-88.500

Anslået skatteværdi af renter og aktieudbytte i perioden 1/10 2010 - 30/9 2012 ved en årlig indkomst på kr. 350.000

	inkl. rentefradrag	ekskl. rentefradrag	
Årsindtægt	350.000	350.000	
AM-bidrag 8%	-28.000	-28.000	
Fradrag pr. år	-167.424	-58.608	
Skattegrundlag	154.576	263.392	
Skat 38%	58.739	100.089	59%
Udbetalt	226.163	158.697	

Renteværdi omregnet for perioden 1/10 - 30/9 2012 = 138.794

	skattefritaget bo	skattepligtigt bo
Boslod	2.714.659	2.480.383
Renteværdi	-138.794	-
	2.575.865	2.480.383

1.4 Dødsfald med testamente

1.5 Søren's dødsfald

1.5.1 Skattefritaget bo

1.5.1.1 Bilag 22, estimeret af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen

Indestående i Bank A/S*			2.201.120
Andre aktiver			200.000
Ejendom			2.853.066
Realkreditlån			-2.495.000
Bobeholdning			2.759.186
Mettes boslod, 50 % af ovenstående			1.379.593
Arven efter Søren			1.379.593
Arven fordeles i henhold til testamente:			
Mette, tvangsarv	25,00%		344.898
Kasper, tvangsarv	6,25%		86.225
Katrine, tvangsarv	6,25%		86.225
Camilla, tvangsarv	6,25%		86.225
Tony, tvangsarv	6,25%		86.225
Mette, friarv	50,00%		689.796
Mette, arver i alt			1.034.695
Boafgift:			
Mette, 0 % af kr.	1.034.695	i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	86.225	i alt	10.458
Katrine, 15 % af kr.	86.225	i alt	10.458
Camilla, 15 % af kr.	86.225	i alt	10.458
Tony, 15 % af kr.	86.225	i alt	10.458
Boafgift i alt			41.831
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr.	264.100		
Arvingerne kan udtage følgende:			
Mette:			
Ejendom			2.853.066
Realkreditlån			-2.495.000
Andre aktiver			200.000
Indestående i Bank A/S*			1.856.222
			2.414.288
Kasper, Katrine, Camilla, Tony:			
Indestående i Bank A/S*			303.067
* Indestående i Bank A/S			
Primo			20.000
salg aktier			2.352.117
Indfri lån i Bank A/S og anden gæld			-340.000
Salg erhvervsvirksomhed til EK			54.916
Betalt revisor, bobestyrer mv.			-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i mellemprioriden			
Overskud af virksomhed	309.013		
Betalt AM-bidrag	-3.088		
Renteindtægter	200		
Renteomkostninger	-93.000		
Udbytte aktier	15.000		
Indeholdt udbytteskat	-4.200		
Betalt B-skat	-43.560		180.365
Skat af mellempriorideindkomst			-16.278
			2.201.120

1.5.2 Skattepligtigt bo

1.5.2.1 Bilag 23, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen

Indestående i Bank A/S		1.888.789
Andre aktiver		200.000
Ejendom		2.853.066
Realkreditlån		-2.495.000
Bobeholdning		<u>2.446.855</u>
Mettes boslod, 50 % af ovenstående		1.223.428
Arven efter Søren		1.223.428
Arven fordeles i henhold arveloven:		
Mette, tvangsarv	25,00%	305.857
Kasper, tvangsarv	6,25%	76.464
Katrine, tvangsarv	6,25%	76.464
Camilla, tvangsarv	6,25%	76.464
Tony, tvangsarv	6,25%	76.464
Mette, friarv	50,00%	611.714
Mette, arver i alt		917.571
Boafgift:		
Mette, 0 % af kr.	305.857 i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	76.464 i alt	8.994
Katrine, 15 % af kr.	76.464 i alt	8.994
Camilla, 15 % af kr.	76.464 i alt	8.994
Tony, 15 % af kr.	76.464 i alt	8.994
Boafgift i alt		<u>35.975</u>
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr.	264.100	
Arvingerne kan udtage følgende:		
Mette:		
Ejendom		2.853.066
Realkreditlån		-2.495.000
Andre aktiver		200.000
Indestående i Bank A/S		<u>1.582.932</u>
		2.140.998
Kasper, Katrine, Camilla, Tony:		
Indestående i Bank A/S		269.882
* Indestående i Bank A/S		
Primo		20.000
salg aktier		2.352.119
Indfri lån i Bank A/S og anden gæld		-340.000
Salg erhvervsvirksomhed til EK		54.916
Betalt revisor, bobestyrer mv.		-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i mellemprioroden		
Overskud af virksomhed	309.013	
Betalt AM-bidrag	-3.088	
Renteindtægter	2.700	
Renteomkostninger	-334.000	
Udbytte aktier	30.000	
Indeholdt udbytteskat	-8.400	
Betalt B-skat	-43.560	-47.335
Skat af mellempriorodeindkomst		<u>-100.910</u>
		1.888.789

1.6 Dødsfald med testamente og en formueordning

1.6.1 Overordnede bilag til Case 1, dødsfald med testamente og en formueordning

1.6.1.1 Bilag 24, udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010 og estimering af boopgørelse

	i alt	Søren, særbo	Mette, særbo
Aktiver			
Indestående i bank A/S	20.000	-	20.000
Ejendom i Helsingør	2.853.068	-	2.853.068
Børsnoterede aktier	2.352.117	1.635.093	717.025
Tømrervirksomhed	54.916	27.458	27.458
Andre aktiver	200.000	-	200.000
i alt	5.480.101	1.662.551	3.817.551
Gæld			
Lån i bank A/S	290.000	290.000	-
Lån i realkredit institut	2.495.000	-	2.495.000
Anden gæld	50.000	50.000	-
I alt	2.835.000	340.000	2.495.000
 Aktiver i alt	 5.480.101	 1.662.551	 3.817.551
Gæld i alt	-2.835.000	-340.000	-2.495.000
 Nettoformue	 2.645.101	 1.322.551	 1.322.551

Antagelse der er kombinationssæreje på alt eller ved sygdom ændret til fuldstændig særeje.

	Aktiver og passiver på skæringsdagen	Aktiver	Nettoformue
Andre aktiver, likvidebeholdninger mv.	1.662.551	1.662.551	1.662.551
Ejendom	-		-
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed		1.662.551	
Gæld i ejendom	-		-
Privat kassekredit, andre gældsposter mv.	290.000		290.000
Afsat revisor, bobestyrer mv.	50.000		50.000
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed			1.322.551

Det er ikke nødvendigt at flytte rundt på aktiver for at opnå skattefrihed.

1.6.2 Skattefritaget bo

1.6.2.1 Bilag 25, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen

Indestående i Bank A/S*		1.436.637
Andre aktiver		-
Ejendom		-
Realkreditlån		-
Bobeholdning		<u>1.436.637</u>
Mettes boslod, 50 % af ovenstående		718.319
Arven efter Søren		718.319
Arven fordeles i henhold til testamente:		
Mette, tvangsarv	25,00%	179.580
Kasper, tvangsarv	6,25%	44.895
Katrine, tvangsarv	6,25%	44.895
Camilla, tvangsarv	6,25%	44.895
Tony, tvangsarv	6,25%	44.895
Mette, friarv	50,00%	359.159
Mette, arver i alt		538.739
Boafgift:		
Mette, 0 % af kr.	538.739 i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	44.895 i alt	4.258
Katrine, 15 % af kr.	44.895 i alt	4.258
Camilla, 15 % af kr.	44.895 i alt	4.258
Tony, 15 % af kr.	44.895 i alt	4.258
Boafgift i alt		<u>17.033</u>
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr.	264.100	
Arvingerne kan udtage følgende:		
Mette:		
Ejendom		-
Realkreditlån		-
Andre aktiver		-
Indestående i Bank A/S*		<u>1.257.058</u>
		1.257.058
Kasper, Katrine, Camilla, Tony:		
Indestående i Bank A/S*		162.546
* Indestående i Bank A/S		
Primo		-
salg aktier		1.635.093
Indfri lån i Bank A/S og anden gæld		-340.000
Salg erhvervsvirksomhed til EK		27.458
Betalt revisor, bobestyrer mv.		-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i mellemprioriden		
Overskud af virksomhed	309.013	
Betalt AM-bidrag	-3.088	
Renteindtægter	200	
Renteomkostninger	-93.000	
Udbytte aktier	15.000	
Indeholdt udbytteskat	-4.200	
Betalt B-skat	-43.560	180.365
Skat af mellempriorideindkomst		<u>-16.278</u>
		1.436.637

1.7 Mettes dødsfald

1.7.1 Skattefritaget bo

1.7.1.1.1 Bilag 26, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen

Indestående i Bank A/S*			2.101.677
Andre aktiver			200.000
Ejendom			2.853.066
Realkreditlån			-2.495.000
Erhvervsvirksomhed			54.916
Bobeholdning			2.714.659
Sørens boslod, 50 % af ovenstående			1.357.330
Arven efter Mette			1.357.330
Arven fordeles i henhold til testamente:			
Søren, tvangsarv	25,00%		339.332
Kasper, tvangsarv	6,25%		84.833
Katrine, tvangsarv	6,25%		84.833
Camilla, tvangsarv	0,00%		-
Tony, tvangsarv	0,00%		-
Søren, friarv	62,50%		848.331
Søren, arver i alt			1.187.663
Boafgift:			
Søren, 0 % af kr.	1.187.663	i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	84.833	i alt	10.249
Katrine, 15 % af kr.	84.833	i alt	10.249
Camilla, 15 % af kr.	-	i alt	-
Tony, 15 % af kr.	-	i alt	-
Boafgift i alt			20.498
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr.	264.100		
Arvingerne kan udtage følgende:			
Søren:			
Ejendom			2.853.066
Realkreditlån			-2.495.000
Andre aktiver			200.000
Erhvervsvirksomhed			54.916
Indestående i Bank A/S*			1.932.011
			2.544.993
Kasper, Katrine:			
Indestående i Bank A/S*			149.168
* Indestående i Bank A/S			
Primo			20.000
salg aktier			2.352.117
Indfri lån i Bank A/S og anden gæld			-340.000
Betalt revisor, bobestyrer mv.			-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i mellemprioriden			
Lønindtægt	261.000		
Betalt AM-bidrag	-20.880		
Renteindtægter	200		
Renteomkostninger	-93.000		
Udbytte aktier	15.000		
Indeholdt udbytteskat	-4.200		
Betalt A-skat	-53.320		104.800
Skat af mellempriorideindkomst			14.760
			2.101.677

1.7.2 Skattepligtigt bo

1.7.2.1.1 Bilag 27, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen

Indestående i Bank A/S		1.812.487
Andre aktiver		200.000
Ejendom		2.853.066
Realkreditlån		-2.495.000
Bobeholdning		<u>2.370.553</u>
Sørens boslod, 50 % af ovenstående		1.185.277
Arven efter Mette		1.185.277
Arven fordeles i henhold arveloven:		
Søren, tvangsarv	25,00%	296.319
Kasper, tvangsarv	6,25%	74.080
Katrine, tvangsarv	6,25%	74.080
Camilla, tvangsarv	0,00%	-
Tony, tvangsarv	0,00%	-
Søren, friarv	62,50%	740.798
Søren, arver i alt		1.037.117
Boafgift:		
Mette, 0 % af kr.	1.037.117 i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	74.080 i alt	8.636
Katrine, 15 % af kr.	74.080 i alt	8.636
Camilla, 15 % af kr.	- i alt	-
Tony, 15 % af kr.	- i alt	-
Boafgift i alt		<u>17.272</u>
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr.	264.100	
Arvingerne kan udtage følgende:		
Søren:		
Ejendom		2.853.066
Realkreditlån		-2.495.000
Andre aktiver		200.000
Indestående i Bank A/S		<u>1.664.328</u>
		2.222.394
Kasper, Katrine:		
Indestående i Bank A/S		130.888
* Indestående i Bank A/S		
Primo		20.000
salg aktier		2.352.119
Indfri lån i Bank A/S og anden gæld		-340.000
Salg erhvervsvirksomhed til EK		-
Betalt revisor, bobestyrer mv.		-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i mellemprioriden		
Lønindkomst	261.000	
Betalt AM-bidrag	-20.880	
Renteindtægter	2.700	
Renteomkostninger	-334.000	
Udbytte aktier	30.000	
Indeholdt udbytteskat	-8.400	
Betalt B-skat	-53.320	-122.900
Skat af indkomst		<u>-46.732</u>
		1.812.487

1.8 Dødsfald med testamente og en formueordning

1.8.1 Overordnede bilag til Case 1, dødsfald med testamente og formueordning

1.8.1.1 **Bilag 28**, udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010 og estimering af boopgørelse

	i alt	Søren, særbo	Mette, særbo
Aktiver			
Indestående i bank A/S	20.000	20.000	-
Ejendom i Helsingør	2.853.068	2.853.068	-
Børsnoterede aktier	2.352.117	1.029.567	1.322.551
Tømrervirksomhed	54.916	54.916	-
Andre aktiver	200.000	200.000	-
i alt	5.480.101	4.157.551	1.322.551
Gæld			
Lån i bank A/S	290.000	290.000	-
Lån i realkredit institut	2.495.000	2.495.000	-
Anden gæld	50.000	50.000	-
I alt	2.835.000	2.835.000	-
Aktiver i alt	5.480.101	4.157.551	1.322.551
Gæld i alt	-2.835.000	-2.835.000	-
Nettoformue	2.645.101	1.322.551	1.322.551

	Aktiver og passiver på skæringsdagen	Aktiver	Nettoformue
Andre aktiver, likvidebeholdninger mv	1.322.551	1.322.551	1.322.551
Ejendom	-		-
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed		1.322.551	
Gæld i ejendom	-		-
Privat kassekredit, andre gældsposter mv.	-		-
Afsat revisor, bobestyrer mv.	50.000		50.000
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed			1.272.551

Det er ikke nødvendigt at flytte rundt på aktiver for at opnå skattefrihed.

1.8.2 Skattefritaget bo

1.8.2.1 Bilag 29, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen og afgiftsberegningen

Indestående i Bank A/S*		1.392.111
Andre aktiver		-
Ejendom		-
Realkreditlån		-
Bobeholdning		<u>1.392.111</u>
Sørens boslod, 50 % af ovenstående		696.055
Arven efter Mette		696.055
Arven fordeles i henhold til testamente:		
Søren, tvangsarv	25,00%	174.014
Kasper, tvangsarv	6,25%	43.503
Katrine, tvangsarv	6,25%	43.503
Camilla, tvangsarv	0,00%	-
Tony, tvangsarv	0,00%	-
Søren, friarv	62,50%	435.035
Søren, arver i alt		609.048
Boafgift:		
Søren, 0 % af kr.	609.048 i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	43.503 i alt	4.050
Katrine, 15 % af kr.	43.503 i alt	4.050
Camilla, 15 % af kr.	- i alt	-
Tony, 15 % af kr.	- i alt	-
Boafgift i alt		<u>8.099</u>
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr.	264.100	
Arvingerne kan udtage følgende:		
Søren:		
Ejendom		-
Realkreditlån		-
Andre aktiver		-
Indestående i Bank A/S*		<u>1.305.104</u>
		1.305.104
Kasper, Katrine:		
Indestående i Bank A/S*		78.908
* Indestående i Bank A/S		
Primo		-
salg aktier		1.322.551
Betalt revisor, bobestyrer mv.		-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i mellemprioden		
Lønindtægt	261.000	
Betalt AM-bidrag	-20.880	
Renteindtægter	200	
Renteomkostninger	-93.000	
Udbytte aktier	15.000	
Indeholdt udbytteskat	-4.200	
Betalt A-skat	-53.320	104.800
Skat af mellempriodeindkomst		<u>14.760</u>
		1.392.111

1.8.3 Bilag 30, sammenholdelse af dødsfald ved skiftet bo

	Arv og boslod, længstlevende ægtefælle	Arv, børnene
Uden testamente:		
Skattefritaget:		
Sørens dødsfald	2.069.389	689.796
Mettes dødsfald	2.035.995	678.664
Skattepligtig:		
Sørens dødsfald	1.835.142	611.714
Mettes dødsfald	1.860.288	620.096
Med testamente:		
Skattefritaget:		
Sørens dødsfald	2.414.287	344.900
Mettes dødsfald	2.544.993	169.666
Skattepligtig:		
Sørens dødsfald	2.140.999	305.856
Mettes dødsfald	2.222.394	148.160
Med testamente og kombinationssæreje:		
Skattefritaget:		
Sørens dødsfald	2.579.609	179.580
Mettes dødsfald	2.627.654	87.006
Sørens dødsfald, ved skattefritagelse:		
Uden testamente:	2.069.389	689.796
Med testamente:	2.414.287	344.900
Med testamente og kombinationssæreje:	2.579.609	179.580
Sørens dødsfald, ved skattepligt:		
Uden testamente:	1.835.142	611.714
Med testamente:	2.579.609	179.580
Med testamente og kombinationssæreje:	N/A	N/A
Mettes dødsfald, ved skattefritagelse:		
Uden testamente:	2.035.995	678.664
Med testamente:	2.544.993	169.666
Med testamente og kombinationssæreje:	2.627.654	87.006
Mettes dødsfald, ved skattepligt:		
Uden testamente:	1.860.288	620.096
Med testamente:	2.222.394	148.160
Med testamente og kombinationssæreje:	N/A	N/A

2 Bilag til Case 2

2.1 Overordnede bilag til Case 2

2.1.1 Bilag 31, Talmæssigt uddrag af årsrapport 2009 for Helsingør Tømrervirksomhed

Resultatopgørelse

Note		2009	2008
1	Nettoomsætning	7.768.351	6.775.119
2	Vareforbrug og fremmed arbejde	3.601.649	3.251.591
	Dækningsbidrag	4.166.702	3.523.528
3	Salgsomkostninger	2.817	8.933
4	Personaleomkostninger	1.143.872	1.105.800
5	Lokaleomkostninger	12.600	12.600
6	Andre eksterne omkostninger	122.360	70.018
	Resultat før afskrivninger	2.885.053	2.326.177
7	Afskrivninger	34.524	41.449
	Resultat før finansielle poster	2.850.529	2.284.728
8	Finansielle indtægter	539	2.308
9	Finansielle omkostninger	5.943	1.407
	Årets resultat	2.845.125	2.285.629

Balance 31. december

Aktiver

<u>Note</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Indretning af lejede lokaler	1.423	2.134
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	155.196	189.009
10 Materielle anlægsaktiver	156.619	191.143
 Anlægsaktiver	 156.619	 191.143
 Varebeholdninger	 5.000	 5.000
Tilgodehavende fra salg og tjenesteydelser	335.536	249.782
11 Periodeafgrænsningsposter	13.523	14.341
Tilgodehavender	349.059	264.123
 12 Likvide beholdninger	 2.446.735	 1.000.000
 Omsætningsaktiver	 2.800.794	 1.269.123
 Aktiver i alt	 2.957.413	 1.460.266

Balance 31. december

Passiver

Note		2009	2008
13	Egenkapital	2.620.192	1.322.663
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	45.338	8.678
	Andre kreditinstitutter	0	56.673
14	Anden gæld	291.883	72.252
	Kortfristet gæld	337.221	137.603
	Gæld	337.221	137.603
	Passiver i alt	2.957.413	1.460.266

Noter til årsrapporten

	2009	2008
1 Nettoomsætning		
Salg af timer og materialer	7.768.351	6.775.119
	7.768.351	6.775.119
2 Vareforbrug og fremmed arbejde		
Varekøb	2.804.435	2.699.863
Varebeholdninger 1. januar	5.000	5.000
Varebeholdninger 31. december	(5.000)	(5.000)
Fremmed arbejde	794.060	527.025
Hjælpematerialer	3.154	20.293
Øvrige variable omkostninger	0	4.410
	3.601.649	3.251.591
3 Salgsomkostninger		
Annoncer og reklame	1.653	8.933
Repræsentation	1.164	0
	2.817	8.933
4 Personaleomkostninger		
Lønninger	1.140.004	1.118.931
Pension	15.346	0
Sociale ydelser	(4.178)	(13.688)
Feriepenge	6.286	11.957
Refusion	(13.586)	(11.400)
	1.143.872	1.105.800
5 Lokaleomkostninger		
Husleje	12.600	12.600
	12.600	12.600

Noter til årsrapporten

	2009	2008
6 Andre eksterne omkostninger		
Småanskaffelser	22.473	6.052
Uddannelsesomkostninger	3.500	0
Personaleomkostninger	250	694
Kontorhold	1.895	2.406
Telefon og fax	15.931	13.106
Erhvervsforsikringer	6.243	5.044
Regnskabsassistance	12.400	12.000
Regnskabsassistance, rest 2008	2.500	0
Porto og gebyrer	420	7.557
Arbejdsbeklædning	16.946	0
Autodrift:		
Benzin og olie	11.678	9.804
Reparation og vedligeholdelse	15.406	893
Forsikring og vægtafgift	12.718	12.462
	122.360	70.018
7 Afskrivninger		
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	33.813	40.738
Indretning af lejede lokaler	711	711
	34.524	41.449
8 Finansielle indtægter		
Bankrenter	539	2.308
	539	2.308
9 Finansielle omkostninger		
Renter kreditorer	5.943	1.407
	5.943	1.407

Noter til årsrapporten

	2009	2008
10 Materielle anlægsaktiver		
	Indretning af lejede lokaler	Andre anlæg, driftsmateriel & inventar
Anskaffelsessum 1. januar	7.111	321.213
Årets tilgang	0	0
Årets afgang	0	0
Anskaffelsessum 31. december	7.111	321.213
Akkumulerede afskrivninger 1. januar	4.977	132.204
Årets afskrivninger	711	33.813
Afskrivninger på årets afgang	0	0
Akkumulerede afskrivninger 31. december	5.688	166.017
Regnskabsmæssig værdi 31. december	1.423	155.196
	2009	2008
11 Periodeafgrænsningsposter		
Forudbetalt forsikring	13.523	14.341
	13.523	14.341
12 Likvide beholdninger		
Bank A/S	2.446.735	1.000.000
	2.446.735	1.000.000

Noter til årsrapporten

	2009	2008
13 Egenkapital		
Egenkapital 1. januar	1.322.663	298.058
Årets resultat	2.845.125	2.285.629
Betalt B-skat	(119.670)	(128.600)
Betalt AM-bidrag	(30.740)	(30.280)
Hævet kontant	(1.397.186)	(1.102.144)
	2.620.192	1.322.663
14 Anden gæld		
Skyldig A-skat og AM-bidrag	11.317	3.483
Skyldig ATP	810	732
Skyldige feriepenge	21.038	14.751
Skyldig pension	1.561	0
Afsat regnskabsassistance	12.400	12.000
Moms	244.757	38.554
Skyldige omkostninger	0	2.732
	291.883	72.252

2.1.2 **Bilag 32**, bilag til selvangivelsen 2009, Virksomhedsordningen

Bilag til selvangivelsen 2009
Virksomhedsordningen

	2009	2008	2007
1 Opgørelse af skattemæssigt virksomhedsresultat			
Årets resultat, Helsingør Tømrervirksomhed	2.845.125	2.285.629	2.894.123
Regnskabsmæssige afskrivninger tilbageført	34.524	41.449	45.369
Skattemæssige afskrivninger	-26.040	-34.484	-45.742
Værdi af fri telefon	3.000	3.000	3.000
75% af repræsentation kr. 1.164	873	-	2.240
Medarbejdende ægtefælle	-215.500	-208.500	-202.000
Skattemæssigt resultat af virksomhed	2.641.982	2.087.094	2.696.990
Skattemæssigt resultat af virksomhed fordeles således:			
Kapitalafkast	49.399	6.894	8.415
Personlig indkomst, hævet overskud	936.855	716.380	2.384.090
Virksomhedsindkomst, der opspares	1.655.727	1.363.820	304.485
	2.641.982	2.087.094	2.696.990
Oplysninger til brug for selvangivelsen:			
Resultat før renter	2.647.386	2.086.193	2.694.395
Renteindtægter	539	2.308	3.130
Renteomkostninger	5.943	1.407	535
	2.641.982	2.087.094	2.696.990
Opgørelse af skattemæssigt indestående i virksomhed			
Indestående i henhold til særskilt regnskab	2.620.192	1.322.663	298.058
Regnskabsmæssig værdi, andre anlæg, driftsmidler og inventar	-155.196	-189.009	-229.747
Regnskabsmæssig værdi, indretning lokaler	-1.423	-2.134	-2.845
Skattemæssig værdi, driftsmidler og inventar	19.740	26.321	35.094
Skattemæssig værdi, automobil	56.248	74.997	99.997
Skattemæssig værdi, indretning lokaler	1.423	2.134	2.845
Skattemæssigt indestående	2.540.984	1.234.972	203.402

Bilag til selvangivelsen 2009

Virksomhedsordningen

	2009	2008	2007
Skattemæssig saldobværdi driftsmidler og inventar			
Saldo 1. januar	26.321	35.094	27.208
Tilgang	0	0	19.584
Afgang	0	0	0
	26.321	35.094	46.792
Årets afskrivning, 25%	-6.580	-8.774	-11.698
Skattemæssig saldobværdi 31. december	19.740	26.321	35.094
Automobil			
Saldobværdi 1. januar	74.997	99.997	133.330
Tilgang	0	0	0
Afgang	0	0	0
	74.997	99.997	133.330
Årets afskrivning, 25%	-18.749	-24.999	-33.333
Skattemæssig saldobværdi 31. december	56.248	74.997	99.997
Indretning af lejede lokaler			
Afskrivningsgrundlag	7.111	7.111	7.111
Akkumulerede afskrivninger primo	4.977	4.266	3.555
Årets afskrivninger	711	711	711
Akkumulerede afskrivninger ultimo	5.688	4.977	4.266
Restværdi til afskrivning	1.423	2.134	2.845

Bilag til selvangivelsen 2009

Virksomhedsordningen

	2009	2008	2007
2 Hævninger			
Hensat til senere hævning, primo	0	0	-125.239
Værdi af fri telefon	3.000	3.000	3.000
Hævet kontant	1.397.186	1.102.144	2.600.000
Hensat til senere hævning, ultimo	0	0	0
Hævet i alt	1.400.186	1.105.144	2.477.761
3 Opgørelse af virksomhedsindkomst og virksomhedsskat			
Skattemæssigt resultat af virksomhed	2.641.982	2.087.094	2.696.990
Hævet i alt	1.400.186	1.105.144	2.477.761
Hævet opsparet overskud	0	0	0
Opsp. overskud efter virksomhedsskat	1.241.796	981.950	219.229
Der sammensættes af:			
Indkomst til virksomhedsbeskatning	1.655.727	1.363.820	304.485
Virksomhedsskat, 25%	413.932	381.870	85.256
	1.241.796	981.950	219.229
4 Opgørelse af kapitalafkastgrundlag			
Indestående i virksomhed	2.540.984	1.234.972	203.402
Hensat til senere hævning	0	0	0
Kapitalafkastgrundlag	2.540.984	1.234.972	203.402
5 Opgørelse af indskudskonto			
Indskudskonto 1. januar (negativ)	-602	-602	-602
Årets hævninger	-	-	-
Indskudskonto 31. december (negativ)	-602	-602	-602

Bilag til selvangivelsen 2009

Virksomhedsordningen

	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
6 Kapitalafkast			
Kapitalafkastgrundlag 1. januar	<u>1.234.972</u>	<u>137.889</u>	<u>210.378</u>
Kapitalafkast, 4 %	<u>49.399</u>	<u>6.894</u>	<u>8.415</u>
Begrænset til	<u>49.399</u>	<u>6.894</u>	<u>8.415</u>
 7 Rentekorrektion			
Negativ indskudskonto 31. december	<u>-602</u>	<u>-602</u>	<u>-602</u>
 Rentekorrektion, 5%	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Bilag til selvangivelsen 2009

Virksomhedsordningen

	2009	2008	2007
8 Konto for opsparet overskud			
Saldo med 30% virksomhedsskat:			
Opsparet overskud 1. januar	29.916	29.916	29.916
Årets opsparing	0	0	0
Opsparet overskud 31. december	29.916	29.916	29.916
Betalt acontoskat 1. januar	8.976	8.976	8.976
Årets acontoskat	0	0	0
Betalt acontoskat 31. december	8.976	8.976	8.976
Opsparet overskud til 30% beskatning	20.940	20.940	20.940
Saldo med 28% virksomhedsskat:			
Opsparet overskud 1. januar	1.965.592	601.772	297.287
Årets opsparing	0	1.363.820	304.485
Opsparet overskud 31. december	1.965.592	1.965.592	601.772
Betalt acontoskat 1. januar	550.365	168.496	83.240
Årets acontoskat	0	381.870	85.256
Betalt acontoskat 31. december	550.365	550.365	168.496
Opsparet overskud til 28% beskatning	1.415.227	1.415.227	433.276
Saldo med 25% virksomhedsskat:			
Opsparet overskud 1. januar	0	0	0
Årets opsparing	1.655.727	0	0
Opsparet overskud 31. december	1.655.727	0	0
Betalt acontoskat 1. januar	0	0	0
Årets acontoskat	413.932	0	0
Betalt acontoskat 31. december	413.932	0	0
Opsparet overskud til 25% beskatning	1.241.796	0	0
Samlet opsparet overskud netto	2.677.962	1.436.167	454.216

Bilag til selvangivelsen 2009

Virksomhedsordningen

	2009	2008	2007
9 Hensæt til senere hævning			
Hensat 1. januar	-	-	125.239
Anvendt i året	-	-	-125.239
Hensat i året	-	-	-
Hensat 31. december	-	-	-

12 Udskudt skat

Nedenstående opgørelse viser, hvilke beløb, der udløses i skat ved udtræden af virksomhedsskatteordningen samt ved salg af anlægsaktiver til bogført værdi. Beløbet kan også udløses delvist - eller helt - såfremt der overføres større beløb til privat end der indtjenes netto i virksomheden i det enkelte år.

Opsparet overskud til 30% virksomhedsskat	29.916	
Skat ved marginal procent på 62%	18.548	
A conto betalt virksomhedsskat	-8.976	9.572
Opsparet overskud til 28% virksomhedsskat	1.965.592	
Skat ved marginal procent på 62%	1.218.667	
A conto betalt virksomhedsskat	-550.365	668.302
Opsparet overskud til 25% virksomhedsskat	1.655.727	
Skat ved marginal procent på 62%	1.026.551	
A conto betalt virksomhedsskat	-413.932	612.619
Andre anlæg, driftsmidler og inventar:		
Regnskabsmæssig værdi	156.619	
Skattemæssig værdi	-77.411	
Forskelsværdi	79.208	
Skat ved marginalprocent på 62%		49.109
Udskudt skat		1.339.602

2.1.3 Bilag 33, goodwillberegning

Goodwillopgørelse ifølge ligningsrådets anvisning, udgangspunkt = skattemæssige resultater

Klient:

Søren Tømrervirksomhed

Selskab/personlig :

1

Tast 0 for selskab Tast 1 for personlig

	Trediesidste år før overdragelsen	Næstsidste år før overdragelsen	Sidste år før overdragelsen
	2007	2008	2009
Skattemæssigt resultat	2.696.990	2.087.094	2.641.982
Reguleringer:			
- medarbejdende ægtefælle (fratrullet i skattemæssigt resultat)	0	0	0
- finansielle indtægter	-539	-2.308	-3.130
+ finansielle udgifter	5.943	1.407	535
+ investeringsfondshenlæggelser (sidste år = 1998)	0	0	0
+ forskudsafskrivninger	0	0	0
+ skattemæssige afskrivninger	26.040	34.484	45.742
- driftsøkonomiske afskrivninger	-34.524	-41.449	-45.369
+/- andre ikke skatterellevante driftsmæssige poster	0	0	0
+ skattemæssige afskrivninger på tilkøbt goodwill	0	0	0
	<u>2.693.910</u>	<u>2.079.228</u>	<u>2.639.760</u>
Aktiver i alt			25.957.413
- regulering for driftsfremmede aktiver			-335.536
+/- regulering fra skattemæssig til regnskabsm. saldo			<u>0</u>
Overdragne aktiver i alt			<u>25.621.877</u>
Forrentningsprocent (kapitalafkastsats (1,63%) + 3%)			<u>4,63</u>
Vægtet indkomst:			
År 1 (vægt 1)			2.693.910
År 2 (vægt 2)			4.158.456
År 3 (vægt 3)			<u>7.919.280</u>
			<u>14.771.646</u>
Divideret med 6 = gennemsnitsindtjening			2.461.941
Udviklingstendens			<u>0</u>
			<u>2.461.941</u>
- Driftsherreløn, 50% (min. 250.000, max. 1.000.000)			<u>1.000.000</u>
			<u>1.461.941</u>
- Forrentning af virksomhedens aktiver			1.186.293
Rest til forrentning af goodwill			<u>275.648</u>
Kapitaliseringsfaktor (12% over 5 år)			<u>1,96</u>
Goodwill			<u>540.270</u>
Afrundes til			<u>540.000</u>

2.1.4 Bilag 34, værdiansættelse af Helsingør Tømrervirksomhed

	Regnskabsm. balance 31.12.2009	Skattem. balance 31.12.2009	Virksomhedens estimerede handelsværdi
Goodwill, oparbejdet	-	-	540.000
Driftsmidler og inventar	156.619	77.411	77.411
Anlægsaktiver i alt	156.619	77.411	617.411
Varelager	5.000	5.000	5.000
Debitorer	335.536	335.536	335.536
Periodeafgrænsningsposter	13.523	13.523	13.523
Likvider	2.446.735	2.446.735	2.446.735
Omsætningsaktiver i alt	2.800.794	2.800.794	2.800.794
Aktiver i alt	2.957.413	2.878.205	3.418.205
Ejenkapital	2.620.192	2.540.984	3.080.984
	2.620.192	2.540.984	3.080.984
Kreditorer	45.338	45.338	45.338
Øvrig kortfristet gæld	291.883	291.883	291.883
Kortfristet gæld i alt	337.221	337.221	337.221
Passiver i alt	2.957.413	2.878.205	3.418.205
Afstemning	-	-	-

2.2 Dødsfald uden testamente

2.3 Søren's dødsfald

2.3.1 Skiftet bo, virksomhedsordningen

2.3.1.1 Bilag 35, udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010

	Søren	Mette	i alt
Aktiver			
Indestående i bank A/S	15.000	15.000	30.000
Tømrervirksomhed	1.709.103	1.709.103	3.418.205
Andre aktiver	40.000	40.000	80.000
i alt	1.764.103	1.764.103	3.528.205
Gæld			
Lån i bank A/S	40.000	40.000	80.000
Tømrervirksomhed	168.611	168.611	337.221
Anden gæld	-	-	-
I alt	208.611	208.611	417.221
Aktiver i alt	1.764.103	1.764.103	3.528.205
Gæld i alt	-208.611	-208.611	-417.221
Nettoformue	1.555.492	1.555.492	3.110.984

2.3.1.2 Bilag 36, estimat af boopgørelse, samt beregnet passivpost – opsparet overskud

	Aktiver og passiver på skæringsdagen	Aktiver	Nettoformue
Andre aktiver, likvidebeholdninger mv	110.000	110.000	110.000
Ideel andel af virksomhed	3.418.205	3.418.205	3.418.205
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed		3.528.205	
Privat kassekredit, andre gældsposter mv.	80.000		80.000
Ideel andel af virksomhed	337.221		337.221
Beregnet passivpost, opsparet overskud	469.490		-
Afsat revisor, bobestyrer mv.	50.000		50.000
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed			3.060.984

Erhvervsvirksomheden er indregnet inkl. beregnet goodwill = estimeret handelsværdi

Beregnet passivpost, opsparet overskud:

	ekskl. aconto VSO skat	passivpost procent	
Opsparet overskud, 30%:	20.940	15,0%	3.141
Opsparet overskud, 28%:	1.415.227	16,5%	233.512
Opsparet overskud, 25%:	1.241.796	18,8%	232.837
			469.490

2.3.1.3 **Bilag 37**, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten ved succession i virksomheden og Søren's opsparet overskud

Indestående i Bank A/S*	-399.911
Andre aktiver	80.000
Erhvervsvirksomhed	3.080.984
Beregnet passivpost, opsparet overskud	-469.490
Bobeholdning	2.291.583

Mettes boslod, 50 % af ovenstående	1.145.792
Arven efter Søren	1.145.792

Arven fordeles i henhold arveloven:

Mette arver	50,0%	572.896
Kasper arver	12,5%	143.224
Katrine arver	12,5%	143.224
Camilla arver	12,5%	143.224
Tony arver	12,5%	143.224

Boafgift:

Mette, 0 % af kr.	572.896	i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	143.224	i alt	18.798
Katrine, 15 % af kr.	143.224	i alt	18.798
Camilla, 15 % af kr.	143.224	i alt	18.798
Tony, 15 % af kr.	143.224	i alt	18.798

Boafgift i alt	75.193
-----------------------	---------------

Bundfradrag før beregning af boafgift, kr	264.100
---	---------

Arvingerne kan udtage følgende:

Mette:

Andre aktiver	80.000
Erhvervsvirksomhed	3.080.984
Beregnet passivpost, opsparet overskud	-469.490
Indestående i Bank A/S*	-972.807
	1.718.687

Kasper, Katrine, Camilla, Tony:

Indestående i Bank A/S*	497.703
-------------------------	---------

* Indestående i Bank A/S

Primo	30.000
Betalt revisor, bobestyrer mv.	-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i perioden 01.10.10 - 30.09.12	
Renteindtægter	400
Betalt B-skat	-129.222
Skat af mellempériodeindkomst	-251.089
	-399.911

Bobeskatningsindkomst, 1. januar til 30. september 2012 - skæringsdag 30. september 2012:

Overskud af virksomhed*	1.990.117,5	
Opsparet overskud, ***	-	
Forfaldent AM-bidrag, 8 rater af 3.390**	-27.120,0	1.962.997,5
Renteindtægt, forfaldne		600,0
Beskæftigelsesfradrag, 9/12 af 13.600**		-10.200,0
Skattepligtig indtægt		1.953.397,5

Bobeskatningsaktieindkomst:

Udbytte af aktier	-
Fortjeneste ved salg af aktier	-
Aktieindkomst i alt	-
Skat af aktieindkomst, 28 % ≤ 48.300	-
Skat af aktieindkomst, 42 % > 48.300	-
Skat af aktieindkomst	-

Bobeskatningsskatteberegningen:

Dødsboskat, 50% af kr. 1.953.398	976.698,8
Mellempériodefradrag, 9 måneder af 1.900	-17.100,0
Bofradrag, 12 måneder af 5.200	-62.400,0
Dødsboskat	897.198,8
Indeholdt udbytteskat, 28 % af 0	-
Pålignet forfalden B-skat, 10 rater a 64.611	-646.110,0
Godgørelse virksomhedsskat	-
Dødsborestska	251.088,8
Restskat som opkræves	251.088,8

*Overskud af virksomhed

Årets resultat	2.133.843,8	
Repræsentation	654,8	
Regnskabsmæssige afskr.	34.524,0	
Skattemæssige afskr.	-19.530,0	9/12 del
Værdi af fri telefon	2.250	
Medarbejdende ægtefælle	-161.625	
	1.990.118	

VSO kan ikke benyttes i boindkomsten.

Den længstlevende ægtefælle har drevet afdødes erhvervsvirksomhed i fra 1. oktober 2010 til skæringsdagen og der kan derfor fradrages et beløb, der svarer til den betaling, der skulle have været ydet andre for udførelsen af et arbejde i samme art, i dette tilfælde årets overskud

** Anslået ud fra en forventet forskudsopgørelse

*** Opsparet overskud inkl. virk.skat kr. 3.968.455 - bundfradrag kr. 152.200, længstlevende succedere heri

Forudsætninger

	<u>Søren</u>	<u>Mette</u>
Periode 1. januar til 30. september 2010		
Estimeret periode regnskab, virksomhed	1.990.118	161.625
Renteindtægter, forfaldne	200	200
Beskæftigelsesfradrag, 9/12	10.200	6.869
Påalignet forfalden B-skat	516.888	-
Påalignet forfalden AM-bidrag af virk.	27.120	1.916
 Estimat virksomhed 1. januar til 30. september 2010		
Resultat før renter	1.990.118	
renteindtægter	300	
skattemæssig egenkapital primo	2.540.984	
hævet	500.000	
Overført årets resultat	2.653.491	
egenkapital ultimo	4.694.475	
 Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2011		
Estimeret overskud, virksomhed	-	1.000.000
Renteindtægter, forfaldne	200	200
 Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2012		
Estimeret overskud, virksomhed		1.000.000
Lønindkomst	200	200

2.3.1.4 **Bilag 38**, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten ved succession i virksomheden, men ikke i Søren's opsparet overskud

Indestående i Bank A/S*	-1.219.370
Andre aktiver	80.000
Erhvervsvirksomhed	3.080.984
Bobeholdning	<u>1.941.614</u>

Mettes boslod, 50 % af ovenstående	970.807
Arven efter Søren	970.807

Arven fordeles i henhold arveloven:

Mette arver	50,0%	485.403
Kasper arver	12,5%	121.351
Katrine arver	12,5%	121.351
Camilla arver	12,5%	121.351
Tony arver	12,5%	121.351

Boafgift:

Mette, 0 % af kr.	485.403	i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	121.351	i alt	13.251
Katrine, 15 % af kr.	121.351	i alt	13.251
Camilla, 15 % af kr.	121.351	i alt	13.251
Tony, 15 % af kr.	121.351	i alt	13.251
Boafgift i alt			<u>53.003</u>

Bundfradrag før beregning af boafgift, kr. 264.100

Arvingerne kan udtage følgende:

Mette:

Andre aktiver	80.000
Erhvervsvirksomhed	3.080.984
Indestående i Bank A/S*	-1.704.774
	<u>1.456.210</u>

Kasper, Katrine, Camilla, Tony:

Indestående i Bank A/S*	432.400
-------------------------	---------

* Indestående i Bank A/S

Primo	30.000
Betalt revisor, bobestyrer mv.	-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i perioden 01.10.10 - 30.09.12	
Renteindtægter	400
Betalt B-skat	-129.222
Skat af boperiodeindkomst	-1.070.548
	<u>-1.219.370</u>

Bobeskatningsindkomst, 1. januar til 30. september 2012 - skæringsdag 30. september 2012:

Overskud af virksomhed*	1.990.118	
Opsparet overskud, ***	3.499.035	
Forfaldent AM-bidrag, 8 rater af 3.390**	-27.120	5.462.033
Renteindtægt, forfaldne		600
Beskæftigelsesfradrag, 9/12 af 13.600**		-10.200
Skattepligtig indtægt		5.452.433

Bobeskatningsaktieindkomst:

Udbytte af aktier	-
Fortjenste ved salg af aktier	-
Aktieindkomst i alt	-
Skat af aktieindkomst, 28 % ≤ 48.300	-
Skat af aktieindkomst, 42 % > 48.300	-
Skat af aktieindkomst	-

Bobeskatningsskatteberegningen:

Dødsboskat, 50% af kr. 5.769.653	2.726.216
Mellempériodefradrag, 9 måneder af 1.900	-17.100
Bofradrag, 12 måneder af 5.200	-62.400
Dødsboskat	2.646.716
Indeholdt udbytteskat, 28 % af 0	-
Pålignet forfalden B-skat, 10 rater a 64.611	-646.110
Godgørelse virksomhedsskat	-930.058
Dødsboestskat	1.070.548
Restskat som opkræves	1.070.548

*Overskud af virksomhed

Årets resultat	2.133.844	
Repræsentation	655	
Regnskabsmæssige afskr.	34.524	
Skattemæssige afskr.	-19.530	9/12 del
Værdi af fri telefon	2.250	
Medarbejdende ægtefælle	-161.625	
	1.990.118	

VSO kan ikke benyttes i boindkomsten.

Den længstlevende ægtefælle har drevet afdødes erhvervsvirksomhed i fra 1. oktober 2010 til skæringsdagen og der kan derfor fradrages et beløb, der svarer til den betaling, der skulle have været ydet andre for udførelsen af et arbejde i samme art, i dette tilfælde årets overskud. Beløbet bliver ikke vist i ovenstående opgørelse.

** Anslået udfra en forventet forskudsopgørelse

*** Opsparet overskud inkl. virk.skat kr. 3.651.235 - bundfradrag kr. 152.200 = 3.499.035

Forudsætninger

	<u>Søren</u>	<u>Mette</u>
<u>Periode 1. januar til 30. september 2010</u>		
Estimeret periode regnskab, virksomhed	1.990.118	161.625
Renteindtægter, forfaldne	200	200
Beskæftigelsesfradrag, 9/12	10.200	6.869
Pålignet forfalden B-skat	516.888	-
Pålignet forfalden AM-bidrag af virk.	27.120	1.916
 <u>Estimat virksomhed 1. januar til 30. september 2010</u>		
Resultat før renter	1.990.118	
renteindtægter	300	
skattemæssig egenkapital primo	2.540.984	
hævet	500.000	
Overført årets resultat	1.990.118	
egenkapital ultimo	4.031.102	
 <u>Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2011</u>		
Estimeret overskud, virksomhed	-	1.000.000
Renteindtægter, forfaldne	200	200
 <u>Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2012</u>		
Estimeret overskud, virksomhed		1.000.000
Lønindkomst	200	200

2.3.2 Skiftet bo, selskabsform

2.3.3 Skattepligtigt bo

2.3.3.1 Bilag 39, Helsingør Tømrervirksomhed ApS skattemæssige anskaffelsessum

	Regnskabsm. balance 31.12.2009	Skattem. balance 31.12.99	Selskabets åbningsstatus Handels- værdier	Skattemæssig balance	Skattemæssig anskaffelsessum	Ber.grundlag udskudt skat
Goodwill, oparbejdet	0		540.000			540.000
Driftsmidler og inventar	156.619	77.411	77.411	77.411	77.411	0
Ejendom	0	0	0	0	0	0
Deposita	0	0	0	0	0	0
Anlægsaktiver i alt	156.619	77.411	617.411	77.411	77.411	
Varelager	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	0
Debitorer	335.536	335.536	335.536	335.536	335.536	0
Periodeafgrænsningsposter	13.523	13.523	13.523	13.523	13.523	0
Likvider	2.446.735	2.446.735	2.446.735	2.446.735	2.446.735	0
Omsætningsaktiver i alt	2.800.794	2.800.794	2.800.794	2.800.794	2.800.794	
Aktiver i alt	2.957.413	2.878.205	3.418.205	2.878.205	2.878.205	
Anparts kapital	0	0	125.000			
Overkurs	0	0	0			
Kapitalkonto	2.620.192	2.540.984	2.820.984			
	2.620.192	2.540.984	2.945.984			
Udskudt skat	0	0	135.000			
Kreditorer	45.338	45.338	45.338	45.338	45.338	0
Bankgæld, 101253-3	0	0	0	0	0	0
Bankgæld, billån	0	0	0	0	0	0
Arbejdsgaranti (bankgæld)	0	0	0	0	0	0
Øvrig kortfristet gæld	291.883	291.883	291.883	291.883	291.883	
Kortfristet gæld i alt	337.221	337.221	472.221	337.221	337.221	
Passiver i alt	2.957.413	2.878.205	3.418.205	337.221	337.221	
Afstemning	0	0	0	2.540.984	2.540.984	
Skattemæssig merværdi af aktiver					2.540.984	
Nedsættelse af anskaffelsessummen med andel af opsparet overskud, jf. nedenfor					-2.677.962	
10%-nedslag i avancen på driftsmidler tillægges ved opg. af skattemæssig ansk.sum					0	
Skattemæssig anskaffelsessum					-136.978	
Beregningsgrundlag for udskudt skat						540.000
Udskudt skat heraf, 25%						135.000

2.3.3.2 Bilag 40, udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010

	Søren	Mette	i alt
Aktiver			
Indestående i bank A/S	15.000	15.000	30.000
Unoterede aktier	1.472.992	1.472.992	2.945.984
Andre aktiver	40.000	40.000	80.000
i alt	1.527.992	1.527.992	3.055.984
Gæld			
Lån i bank A/S	40.000	40.000	80.000
I alt	40.000	40.000	80.000
Aktiver i alt	1.527.992	1.527.992	3.055.984
Gæld i alt	-40.000	-40.000	-80.000
Nettoformue	1.487.992	1.487.992	2.975.984

2.3.3.3 Bilag 41, estimat af boopgørelse, samt beregnet passivpost – unoterede aktier

	Aktiver og passiver på skæringsdagen	Aktiver	Nettoformue
Andre aktiver, likvidebeholdninger mv	110.000	110.000	110.000
Unoterede aktier	2.945.984	2.945.984	2.945.984
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed		3.055.984	
Privat kassekredit, andre gældsposter mv.	80.000		80.000
Beregnet passivpost, unoterede aktier	678.252		-
Afsat revisor, bobestyrer mv.	50.000		50.000
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed			2.925.984

Unoterede aktier er indregnet til kursværdi

Beregnet passivpost, unoterede aktier:

		passivpost procent	
Beregnet avance	3.082.962	22%	678.252
			678.252

2.3.3.4 **Bilag 42**, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten ved succession selskabets unoterede aktier

Indestående i Bank A/S*		265.148
Unoterede aktier, inkl. fradrag passiv post		2.945.984
Beregnet passivpost, unoterede aktier		-678.252
Andre aktiver		80.000
Bobeholdning		<u>2.612.880</u>
Mettes boslod, 50 % af ovenstående		1.306.440
Arven efter Søren		1.306.440
Arven fordeles i henhold arveloven:		
Mette arver	50,0%	653.220
Kasper arver	12,5%	163.305
Katrine arver	12,5%	163.305
Camilla arver	12,5%	163.305
Tony arver	12,5%	163.305
Boafgift:		
Mette, 0 % af kr.	653.220 i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	163.305 i alt	19.544
Katrine, 15 % af kr.	163.305 i alt	19.544
Camilla, 15 % af kr.	163.305 i alt	19.544
Tony, 15 % af kr.	163.305 i alt	19.544
Boafgift i alt		<u>78.176</u>
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr.	264.100	
Arvingerne kan udtage følgende:		
Mette:		
Andre aktiver		80.000
Unoterede aktier		2.945.984
Indestående i Bank A/S*		<u>-1.066.324</u>
		1.959.660
Kasper, Katrine, Camilla, Tony:		
Indestående i Bank A/S*		575.045
* Indestående i Bank A/S		
Primo		30.000
Indfri lån i Bank A/S og anden gæld		-80.000
Betalt revisor, bobestyrer mv.		-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i perioden 01.10.10 - 30.09.12		
Renteindtægter	400	
Betalt B-skat	-129.222	-128.822
Skat af boperiodeindkomst		<u>493.970</u>
		265.148

Bobeskatningsindkomst, 1. januar til 30. september 2012 - skæringsdag 30. september 2012:

Overskud af virksomhed*	-	
Opsparet overskud, ***	-	
Lønindkomst	500.000	
Forfaldent AM-bidrag, 8 rater af 3.390**	-27.120	472.880
Renteindtægt, forfaldne		600
Beskæftigelsesfradrag, 9/12 af 13.600**		-10.200
Skattepligtig indtægt		463.280

Bobeskatningsaktieindkomst:

Udbytte af aktier	-
Fortjenste ved salg af aktier	-
Aktieindkomst i alt	-
Skat af aktieindkomst, 28 % $\leq$ 48.300	-
Skat af aktieindkomst, 42 % $>$ 48.300	-
Skat af aktieindkomst	-

Bobeskatningsskatteberegningen:

Dødsboskat, 50% af kr. 463.280	231.640
Skat af aktieindkomst	-
Mellempriodefradrag, 9 måneder af 1.900	-17.100
Bofradrag, 12 måneder af 5.200	-62.400
Dødsboskat	152.140
Indeholdt udbytteskat, 28 % af 0	-
Pålignet forfalden B-skat, 10 rater a 64.611	-646.110
Dødsborestskat	-493.970
Tilgodehavende skat som udbetales	493.970

** Anslået ud fra en forventet forskudsopgørelse

*** Opsparet overskud inkl. virk.skat kr. 3.651.235 - indgår i omdannelsen

Forudsæstninger

	Søren	Mette
Periode 1. januar til 30. september 2010		
Estimeret periode regnskab, virksomhed	-	-
Lønindkomst	500.000	160.000
Renteindtægter, forfaldne	200	200
Beskæftigelsesfradrag, 9/12	10.200	6.869
Pålignet forfalden B-skat	516.888	-
Pålignet forfalden AM-bidrag af virk.	27.120	1.916

Papir	Købs- dato	Ansk.sum Primo	stk. Primo	Kursværdi
Helsingør Tømrervirk. ApS	01.01.10	-136.978	125	2.945.984
i alt		-136.978	125	2.945.984

2.3.3.5 **Bilag 43**, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten uden succession selskabets unoterede aktier

Indestående i Bank A/S*	-1.022.934
Unoterede aktier	2.945.984
Andre aktiver	80.000
Bobeholdning	<u>2.003.050</u>

Mettes boslod, 50 % af ovenstående	1.001.525
Arven efter Søren	1.001.525

Arven fordeles i henhold arveloven:

Mette arver	50,0%	500.762
Kasper arver	12,5%	125.191
Katrine arver	12,5%	125.191
Camilla arver	12,5%	125.191
Tony arver	12,5%	125.191

Boafgift:

Mette, 0 % af kr.	500.762	i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	125.191	i alt	13.827
Katrine, 15 % af kr.	125.191	i alt	13.827
Camilla, 15 % af kr.	125.191	i alt	13.827
Tony, 15 % af kr.	125.191	i alt	13.827
Boafgift i alt			<u>55.307</u>
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr.	264.100		

Arvingerne kan udtage følgende:

Mette:

Andre aktiver	80.000
Unoterede aktier	2.945.984
Indestående i Bank A/S*	-1.523.697
	<u>1.502.287</u>

Kasper, Katrine, Camilla, Tony:

Indestående i Bank A/S*	445.456
-------------------------	---------

* Indestående i Bank A/S

Primo	30.000
Indfri lån i Bank A/S og anden gæld	-80.000
Betalt revisor, bobestyrer mv.	-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i perioden 01.10.10 - 30.09.12	
Renteindtægter	400
Betalt B-skat	-129.222
Skat af boperiodeindkomst	-794.112
	<u>-1.022.934</u>

Bobeskatningsindkomst, 1. januar til 30. september 2012 - skæringsdag 30. september 2012:

Overskud af virksomhed*	-	
Opsparet overskud, ***	-	
Lønindkomst	500.000,0	
Forfaldent AM-bidrag, 8 rater af 3.390**	-27.120,0	472.880,0
Renteindtægt, forfaldne		600,0
Beskæftigelsesfradrag, 9/12 af 13.600**		-10.200,0
Skattepligtig indtægt		463.280,0

Bobeskatningsaktieindkomst:

Udbytte af aktier	-	
Fortjeneste ved salg af aktier	3.082.962,0	
Aktieindkomst i alt		3.082.962,0
Skat af aktieindkomst, 28 % $\leq$ 48.300		13.524,0
Skat af aktieindkomst, 42 % $>$ 48.300		1.274.558,0
Skat af aktieindkomst		1.288.082,0

Bobeskatningsskatteberegningen:

Dødsboskat, 50% af kr. 463.280	231.640,0	
Skat af aktieindkomst	1.288.082,0	
Mellempériodefradrag, 9 måneder af 1.900	-17.100,0	
Bofradrag, 12 måneder af 5.200	-62.400,0	
Dødsboskat		1.440.222,0
Indeholdt udbytteskat, 28 % af 0	-	
Pålignet forfalden B-skat, 10 rater a 64.611	-646.110,0	
Dødsborestska		794.112,0
Restskat som opkræves		794.112,0

** Anslået udfra en forventet forskudsopgørelse

*** Opsparet overskud inkl. virk.skat kr. 3.651.235 - indgår i omdannelsen

Forudsætninger

	Søren	Mette
Periode 1. januar til 30. september 2010		
Lønindkomst	500.000	160.000
Renteindtægter, forfaldne	200	200
Beskæftigelsesfradrag, 9/12	10.200	6.869
Pålignet forfalden B-skat	516.888	-
Pålignet forfalden AM-bidrag af virk.	27.120	1.916

Papir	Købs- dato	Ansk.sum Primo	stk. Primo	Kursværdi
Helsingør Tømrervirk. ApS	01.01.10	-136.978	125	2.945.984
i alt		-136.978	125	2.945.984

Papir	Ansk.sum	Salgssum	Avance
Helsingør Tømrervirk. ApS	-136.978	2.945.984	3.082.962
i alt	-136.978	2.945.984	3.082.962

2.3.3.6 Skattefritaget bo

2.3.3.7 **Bilag 44**, estimat af boopgørelse, salg af selskabet til en værdi uden goodwill

	Aktiver og passiver på skæringsdagen	Aktiver	Nettoformue
Andre aktiver, likvidebeholdninger mv	2.515.984	2.515.984	2.515.984
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed		2.515.984	
Privat kassekredit, andre gældsposter mv.	80.000		80.000
Afsat revisor, bobestyrer mv.	50.000		50.000
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed			2.385.984

Erhvervsvirksomheden er solgt til kr. 2.405.984

2.3.3.8 **Bilag 45**, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten ved salg af selskabet til en værdi uden goodwill

Opgørelse af bobeholdningen ved realisation af diverse aktiver:

Indestående i Bank A/S*	2.608.732
Andre aktiver	80.000
Bobeholdning	2.688.732

Mettes boslod, 50 % af ovenstående	1.344.366
Arven efter Søren	1.344.366

Arven fordeles i henhold arveloven:

Mette arver	50,0%	672.183
Kasper arver	12,5%	168.046
Katrine arver	12,5%	168.046
Camilla arver	12,5%	168.046
Tony arver	12,5%	168.046

Boafgift:

Mette, 0 % af kr.	672.183	i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	168.046	i alt	20.255
Katrine, 15 % af kr.	168.046	i alt	20.255
Camilla, 15 % af kr.	168.046	i alt	20.255
Tony, 15 % af kr.	168.046	i alt	20.255
Boafgift i alt			81.020
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr.	264.100		

Arvingerne kan udtage følgende:

Mette:

Andre aktiver	80.000
Indestående i Bank A/S*	1.936.549
	2.016.549

Kasper, Katrine, Camilla, Tony:

Indestående i Bank A/S*	591.163
-------------------------	---------

* Indestående i Bank A/S

Primo	30.000
Indfri lån i Bank A/S og anden gæld	-80.000
Salg aktier til købstilbud	2.405.984
Betalt revisor, bobestyrer mv.	-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i perioden 01.10.10 - 30.09.11	
Renteindtægter	400
Betalt B-skat	-129.222
Skat af mellempperiodeindkomst	431.570
	2.608.732

Mellempериodeindkomst, 1. januar til 30. september 2010 - skæringsdag 30. september 2012:

Overskud af virksomhed*	0,00	
Opsparet overskud, 30%***	0,00	
Lønindkomst	500.000,00	
Forfaldent AM-bidrag, 8 rater af 3.390**	-27.120,00	472.880
Renteindtægt, forfaldne		600
Beskæftigelsesfradrag, 9/12 af 13.600**		(10.200)
Skattepligtig indtægt		463.280

Mellempериодens aktieindkomst:

Udbytte af aktier	-
Fortjenste ved salg af aktier, skattefritaget bo	-
Aktieindkomst i alt	-
Skat af aktieindkomst, 28 % af 0	-

Mellempериodeskatteberegningen:

Dødsboskat, 50% af 463.280	231.640
Skat af aktieindkomst	-
Mellempериodefradrag, 9 måneder af 1.900	(17.100)
Mellempериodeskat	214.540
Indeholdt udbytteskat, 28 % af 0	-
Pålignet forfalden B-skat, 10 rater a 64.611	(646.110)
Godgørelse virksomhedsskat	-
Restskat for mellempериoden	(431.570)
Tilgodehavende skat som udbetales	431.570

** Anslået ud fra en forventet forskudsopgørelse

*** Opsparet overskud inkl. virk.skat kr. 3.651.235 - indgår i omdannelsen

Forudsætninger

	<u>Søren</u>	<u>Mette</u>
Periode 1. januar til 30. september 2010		
Estimeret periode regnskab, virksomhed	-	161.625
Renteindtægter, forfaldne	200	200
Beskæftigelsesfradrag, 9/12	10.200	6.869
Indeholdt A-skat af løn mv.	-	53.320
Påalignet forfalden B-skat	516.888	-
Påalignet forfalden AM-bidrag af virk.	27.120	-

Papir	Købs- dato	Ansk.sum Primo	stk. Primo	Kursværdi 1/10 2010
Helsingør Tømrervirk	01.01.10	-136.978	125	2.945.984
Depot		-136.978	125	2.945.984

Papir	Ansk.sum	salgssum	Avance
Helsingør Tømrervirk. ApS	-136.978	2.405.984	2.542.962
Depot	-136.978	2.405.984	2.542.962

2.4 Mettes dødsfald

2.4.1 Skiftet bo

2.4.1.1 **Bilag 46**, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten og diverse forudsætninger

Indestående i Bank A/S*		23.952
Andre aktiver		80.000
Erhvervsvirksomhed		3.080.984
Bobeholdning		3.184.936
Sørens boslod, 50 % af ovenstående		1.592.468
Arven efter Mette		1.592.468
Arven fordeles i henhold arveloven:		
Søren arver	50%	796.234
Kasper arver	25%	398.117
Katrine arver	25%	398.117
Camilla arver	0%	-
Tony arver	0%	-
Boafgift:		
Søren, 0 % af kr.	796.234 i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	398.117 i alt	49.814
Katrine, 15 % af kr.	398.117 i alt	49.814
Camilla, 15 % af kr.	- i alt	-
Tony, 15 % af kr.	- i alt	-
Boafgift i alt		99.628
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr	264.100	
Arvingerne kan udtage følgende:		
Søren:		
Andre aktiver		80.000
Erhvervsvirksomhed		3.080.984
Indestående i Bank A/S*		-772.282
		2.388.702
Kasper, Katrine:		
Indestående i Bank A/S*		696.606
* Indestående i Bank A/S		
Primo		30.000
Betalt revisor og bobestyrer		-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i perioden 01.10.10 - 30.09.12		
Renteindtægter	400	
Betalt B-skat	-10.888	-10.488
Skat af mellempériodeindkomst		54.440
		23.952

Bobeskatningsindkomst, 1. januar til 30. september 2012 - skæringsdag 30. september 2012:

Medarbejdende ægtefælle	161.625	
Forfaldent AM-bidrag, 8 rater af 1.724**	-13.792	147.833
Renteindtægt, forfaldne		600
Beskæftigelsesfradrag, 9/12 af 13.600**		-6.869
Skattepligtig indtægt		141.564

Bobeskatningsaktieindkomst:

Udbytte af aktier	-
Fortjenste ved salg af aktier	-
Aktieindkomst i alt	-
Skat af aktieindkomst, 28 % $\leq$ 48.300	-
Skat af aktieindkomst, 42 % $>$ 48.300	-
Skat af aktieindkomst	-

Bobeskatningsskatteberegningen:

Dødsboskat, 50% af kr. 141.564	70.782
Mellempriodefradrag, 9 måneder af 1.900	-17.100
Bofradrag, 12 måneder af 5.200	-62.400
Reducering til 0	8.718
Dødsboskat	-0
Indeholdt udbytteskat, 28 % af 0	-
Pålignet forfalden B-skat, 10 rater a 5.444	-54.440
Dødsboretskat	-54.440
Overskydende skat, til udbetaling	54.440

*Overskud af virksomhed

Årets resultat	2.133.844
Repræsentation	655
Regnskabsmæssige afskr.	34.524
Skattemæssige afskr.	-19.530
Værdi af fri telefon	2.250
Medarbejdende ægtefælle	-161.625
	1.990.118

** Anslået ud fra en forventet forskudsopgørelse

Forudsætninger

	<u>Søren</u>	<u>Mette</u>
<u>Periode 1. januar til 30. september 2010</u>		
Estimeret periode regnskab, virksomhed	1.990.118	161.625
Renteindtægter, forfaldne	200	200
Beskæftigelsesfradrag, 9/12	10.200	6.869
Pålignet forfalden B-skat (bet. 8 mdr)	516.888	6.049
Pålignet forfalden AM-bidrag af virk. (bet. 8 mdr.)	27.120	13.792
 <u>Estimat virksomhed 1. januar til 30. september 2010</u>		
Resultat før renter	1.990.118	
renteindtægter	300	
skattemæssig egenkapital primo	2.540.984	
hævet	500.000	
Overført årets resultat	2.653.491	
egenkapital ultimo	4.694.475	
 <u>Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2011</u>		
Estimeret overskud, virksomhed	1.000.000	-
Renteindtægter, forfaldne	200	200
 <u>Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2012</u>		
Estimeret overskud, virksomhed	1.000.000	-
Lønindkomst	200	200

3 Bilag til Case 3

3.1 Dødsfald uden testamente

3.1.1 Bilag 47, udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010 og estimering af boopgørelse

	Søren	Mette	i alt
Aktiver			
Indestående i bank A/S	10.000	10.000	20.000
Ejendom i Helsingør	1.426.533	1.426.533	2.853.066
Børsnoterede aktier	1.176.058	1.176.058	2.352.117
Andre aktiver	-	-	-
i alt	2.612.591	2.612.591	5.225.183
Gæld			
Lån i realkredit institut	-	-	-
Anden gæld	-	-	-
I alt	-	-	-
 Aktiver i alt	2.612.591	2.612.591	5.225.183
Gæld i alt	-	-	-
 Nettoformue	2.612.591	2.612.591	5.225.183

	Aktiver og passiver på skæringsdagen	Aktiver	Nettoformue
Andre aktiver, likvidebeholdninger mv	2.372.117	2.372.117	2.372.117
Ejendom	2.853.066		2.853.066
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed		2.372.117	
Gæld i ejendom	-		-
Privat kassekredit, andre gældsposter mv.	-		-
Afsat revisor, bobestyrer mv.	50.000		50.000
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed			5.175.183

Halvdelen af aktierne er solgt og derved konverteret til kontanter. De tilbageværende aktier succedere længstlevende ægtefælle i, for udnyttelse aktieskattens grundbeløb = 48.800 pr. ægtefælle. Udnyttes denne ikke for hver ægtefælle fortabes denne, der er ikke mulighed for dobbeltfradrag i dødsboet.

3.2 Sørens dødsfald

3.2.1 Bilag 48, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten og diverse forudsætninger

Indestående i Bank A/S	988.020
Værdipapirer	1.176.058
Ejendom	2.853.066
Bobeholdning	<u>5.017.144</u>

Mettes boslod, 50 % af ovenstående	2.508.572
Arven efter Søren	2.508.572

Arven fordeles i henhold arveloven:

Mette arver	50,0%	1.254.286
Kasper arver	12,5%	313.572
Katrine arver	12,5%	313.572
Camilla arver	12,5%	313.572
Tony arver	12,5%	313.572

Boafgift:

Mette, 0 % af kr.	1.254.286	i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	313.572	i alt	42.084
Katrine, 15 % af kr.	313.572	i alt	42.084
Camilla, 15 % af kr.	313.572	i alt	42.084
Tony, 15 % af kr.	313.572	i alt	42.084
Boafgift i alt			<u>168.335</u>

Bundfradrag før beregning af boafgift, kr. 264.100

Arvingerne kan udtage følgende:

Mette:

Ejendom	2.853.066
Realkreditlån	-
Andre aktiver	-
Værdipapirer	1.176.058
Indestående i Bank A/S	<u>-266.266</u>
	3.762.858

Mette skal realisere værdipapirer dagen efter skæringsdagen, for at kunne indfri arvingerne. Årsagen til succession i værdipapirerne er udnyttelse af bundfradraget ved aktieskat.

Kasper, Katrine, Camilla, Tony:

Indestående i Bank A/S	1.085.951
------------------------	-----------

* Indestående i Bank A/S

Primo	20.000
Salg aktier	1.176.058
Betalt revisor, bobestyrer mv.	-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i perioden 01.10.10 - 30.09.12	
Renteindtægter	4.000
Renteomkostninger	-160.000
Udbytte aktier	30.000
Indeholdt udbytteskat	-8.400
Skat af boindkomst	<u>-23.639</u>
	988.020

Bobeskatningsindkomst, 1. januar til 30. september 2012 - skæringsdag 30. september 2012:

Pension	150.000
Renteindtægt, forfaldne	2.700
Renteomkostninger, forfaldne	-110.000
Beskæftigelsesfradrag, 9/12 af 2.053**	-
Skattepligtig indtægt	42.700

Bobeskatningsaktieindkomst:

Udbytte af aktier	30.000
Fortjenste ved salg af aktier	280.392
Negativ skattepligtig indkomst, modregnes i aktieindkomst	-
Aktieindkomst i alt	310.392
Skat af aktieindkomst, 28 % $\leq$ 48.300	13.524
Skat af aktieindkomst, 42 % $>$ 48.300	110.079
Skat af aktieindkomst	123.603

Bobeskatningsskatteberegningen:

Dødsboskat, 50% af kr. 42.700	21.350
Skat af aktieindkomst	123.603
Mellempériodefradrag, 9 måneder af 1.900	-17.100
Bofradrag, 12 måneder af 5.200	-62.400
Dødsboskat	65.453
Indeholdt udbytteskat, 28 % af 30.000	-8.400
Indeholdt A-skat	-33.414
Dødsborestskat	23.639
Restskat som opkræves	23.639

Forudsætninger

	<u>Søren</u>	<u>Mette</u>
<u>Periode 1. januar til 30. september 2010</u>		
Pension	150.000	150.000
Renteindtægter, forfaldne	200	200
Renteomkostninger Realkredit, forfaldne	30.000	30.000
Aktieudbytte	15.000	15.000
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200
Indeholdt A-skat af pension mv.	33.414	33.414
Ejendom, vurderet af uafhængig mæler	1.426.533	1.426.533
Ejendom, offentligvurdering	1.100.000	1.100.000
<u>Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2011</u>		
Renteindtægter, forfaldne	500	500
Renteomkostninger bank, forfaldne	1.000	1.000
Renteomkostninger Realkredit, forfaldne	40.000	40.000
Aktieudbytte	15.000	15.000
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200
<u>Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2012</u>		
Renteindtægter, forfaldne	2.000	2.000
Renteomkostninger Realkredit, forfaldne	80.000	80.000
Aktieudbytte	15.000	15.000
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200

3.3 Mettes dødsfald

3.3.1 Bilag 49, estimatet af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen, boindkomsten og diverse forudsætninger

Indestående i Bank A/S	988.020
Værdipapirer	1.176.058
Ejendom	2.853.066
Realkreditlån	-
Bobeholdning	<u>5.017.144</u>

Sørens boslod, 50 % af ovenstående	2.508.572
Arven efter Mette	2.508.572

Arven fordeles i henhold arveloven:

Søren arver	50%	1.254.286
Kasper arver	25%	627.143
Katrine arver	25%	627.143
Camilla arver	0%	-
Tony arver	0%	-

Boafgift:

Søren, 0 % af kr.	1.254.286	i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	627.143	i alt	84.168
Katrine, 15 % af kr.	627.143	i alt	84.168
Camilla, 15 % af kr.	-	i alt	-
Tony, 15 % af kr.	-	i alt	-
Boafgift i alt			<u>168.335</u>

Bundfradrag før beregning af boafgift, kr. 264.100

Arvingerne kan udtage følgende:

Søren:

Ejendom	2.853.066
Realkreditlån	-
Værdipapirer	1.176.058
Indestående i Bank A/S	<u>-266.266</u>
	3.762.858

Søren skal realisere værdipapirer dagen efter skæringsdagen, for at kunne indfri arvingerne. Årsagen til succession i værdipapierne er udnyttelse af bundfradraget ved aktieskat.

Kasper, Katrine:

Indestående i Bank A/S	1.085.951
------------------------	-----------

* Indestående i Bank A/S

Primo	20.000
Salg aktier	1.176.058
Betalt revisor, bobestyrer mv.	-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i perioden 01.10.10 - 30.09.12	
Renteindtægter	4.000
Renteomkostninger	-160.000
Udbytte aktier	30.000
Indeholdt udbytteskat	-8.400
Skat af boindkomst	<u>-23.639</u>
	988.020

Bobeskatningsindkomst, 1. januar til 30. september 2012 - skæringsdag 30. september 2012:

Pension	150.000
Renteindtægt, forfaldne	2.700
Renteomkostninger, forfaldne	-110.000
Skattepligtig indtægt	42.700

Bobeskatningsaktieindkomst:

Udbytte af aktier	30.000
Fortjenste ved salg af aktier, 50%	280.392
Aktieindkomst i alt	310.392

Skat af aktieindkomst, 28 % $\leq$ 48.300	13.524
Skat af aktieindkomst, 42 % $>$ 48.300	110.079
Skat af aktieindkomst	123.603

Bobeskatningsskatteberegningen:

Dødsboskat, 50% af kr. 42.700	21.350
Skat af aktieindkomst	123.603
Mellempériodefradrag, 9 måneder af 1.900	-17.100
Bofradrag, 12 måneder af 5.200	-62.400
Dødsboskat	65.453

Indeholdt udbytteskat, 28 % af 30.000	-8.400
Indeholdt A-skat	-33.414
Dødsborestskat	23.639

Restskat som opkræves	23.639
-----------------------	--------

Forudsætninger

	<u>Søren</u>	<u>Mette</u>
<u>Periode 1. januar til 30. september 2010</u>		
Pension	150.000	150.000
Renteindtægter, forfaldne	200	200
Renteomkostninger Realkredit, forfaldne	30.000	30.000
Aktieudbytte	15.000	15.000
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200
Indeholdt A-skat af pension mv.	33.414	33.414
Ejendom, vurderet af uafhængig mæler	1.426.533	1.426.533
Ejendom, offentligvurdering	1.100.000	1.100.000
<u>Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2011</u>		
Renteindtægter, forfaldne	500	500
Renteomkostninger bank, forfaldne	1.000	1.000
Renteomkostninger Realkredit, forfaldne	40.000	40.000
Aktieudbytte	15.000	15.000
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200
<u>Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2012</u>		
Renteindtægter, forfaldne	2.000	2.000
Renteomkostninger Realkredit, forfaldne	80.000	80.000
Aktieudbytte	15.000	15.000
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200

3.4 Dødsfald med testamente

3.4.1 Bilag 50, estimat af boopgørelse

	Aktiver og passiver på skæringsdagen	Aktiver	Nettoformue
Andre aktiver, likvidebeholdninger mv	2.372.117	2.372.117	2.372.117
Acontoudlodning	2.853.066	2.853.066	2.853.066
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed		5.225.183	
Gæld i ejendom	-		-
Privat kassekredit, andre gældsposter mv.	-		-
Afsat revisor, bobestyrer mv.	50.000		50.000
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed			5.175.183

Halvdelen af aktierne er solgt og derved konverteret til kontanter. De tilbageværende aktier succedere længstlevende ægtefælle i, for udnyttelse aktieskattens grundbeløb = 48.800 pr. ægtefælle.

Udnyttes denne ikke for hver ægtefælle fortabes denne, der er ikke mulighed for dobbeltfradrag i dødsboet.

Ejendommen er skattepligtig da hverken aktiver eller nettoforme er under grundbeløbet for skattefritagelse

3.5 Søren's dødsfald

3.5.1 Skattepligtigt bo

3.5.1.1 **Bilag 51**, estimat af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen og boindkomsten og diverse forudsætninger

Indestående i Bank A/S	130.964
Værdipapirer	2.269.793
Værdi af ejendom	2.853.066
Bobeholdning	5.253.822

Mettes bostod, 50 % af ovenstående	2.626.911
Arven efter Søren	2.626.911

Arven fordeles i henhold arveloven:

Mette, tvangsarv	25,00%	656.728
Kasper, tvangsarv	6,25%	164.182
Katrine, tvangsarv	6,25%	164.182
Camilla, tvangsarv	6,25%	164.182
Tony, tvangsarv	6,25%	164.182
Friarv til deling	50,00%	1.313.456

Mette, arver i alt (tvangsarv)	656.728
Kasper, arver i alt (tvangsarv)	164.182
Katrine, arver i alt (tvangsarv+friarv)	1.477.638
Camilla, arver i alt (tvangsarv)	164.182
Tony, arver i alt (tvangsarv)	164.182

Da Katrine har fået acoutoudloddet for meget, skal hun tilbage betale differencen til boet/Mette.

Boafgift:

Mette, 0 % af kr.	656.728	i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	164.182	i alt	22.151
Katrine, 15 % af kr.	1.477.638	i alt	199.362
Camilla, 15 % af kr.	164.182	i alt	22.151
Tony, 15 % af kr.	164.182	i alt	22.151
Boafgift i alt			265.816
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr.	264.100		

Arvingerne kan udtage følgende:

Mette:

Værdipapir	2.269.793
Tilgodehavende hos Katrine	1.574.791
Indestående i Bank A/S	-560.944
	3.283.639

*Mette skal realisere værdipapirer dagen efter skæringsdagen, for at kunne indfri arvingerne. Årsagen til succession i værdipapierne er udnyttelse af bundfradraget ved aktieskat.

Kasper, Katrine, Camilla, Tony:

Ejendom, acoutoudloddet	2.853.066
Katrine, gæld til boet/Mette, pga. for meget acoutoudloddet	-1.574.791
Likvid beholdning	426.092

* Indestående i Bank A/S

Primo	20.000
salg aktier	82.324
Betalt revisor, bobestyrer mv.	-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i perioden 01.10.10 - 30.09.12	
Renteindtægter	4.000
Udbytte aktier	30.000
Indeholdt udbytteskat	-8.400
Skat af boindkomst	53.039
	130.964

Bobeskatningsindkomst, 1. januar til 30. september 2012 - skæringsdag 30. september 2012:

Pension	150.000
Renteindtægt, forfaldne	2.200
Skattepligtig indtægt	<u>152.200</u>

Bobeskatningsaktieindkomst:

Udbytte af aktier	30.000	
Fortjeneste ved salg af aktier	19.627	(3,5% for udn. af b.grænse)
Aktieindkomst i alt	<u>49.627</u>	
Skat af aktieindkomst, 28 % $\leq$ 48.300	13.524	
Skat af aktieindkomst, 42 % $>$ 48.300	558	(for udn. af b.grænse)
Skat af aktieindkomst	<u>14.082</u>	

Bobeskatningsskatteberegningen:

Dødsboskat, 50% af kr. 152.200	76.100
Skat af aktieindkomst	14.082
Mellempériodefradrag, 9 måneder af 1.900	-17.100
Bofradrag, 12 måneder af 5.200	-62.400
Dødsboskat	<u>10.682</u>
Indeholdt udbytteskat, 28 % af 30.000	-8.400
Indeholdt A-skat	-55.321
Dødsborestska	<u>-53.039</u>
Tilgodehavende skat som udbetales	<u>53.039</u>

Forudsætninger

	Søren	Mette
<u>Periode 1. januar til 30. september 2010</u>		
Pension	150.000	150.000
Renteindtægter, forfaldne	200	200
Aktieudbytte	15.000	15.000
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200
Indeholdt A-skat af pension mv., jf. forskud 2010	55.321	55.321
Ejendom, vurderet af uafhængig mæler	1.426.533	1.426.533
Ejendom, offentligvurdering	1.100.000	1.100.000

Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2011

Renteindtægter, forfaldne	500	500
Aktieudbytte	15.000	15.000
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200

Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2012

Renteindtægter, forfaldne	2.000	2.000
Aktieudbytte	15.000	15.000
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200

Papir	Købs- dato	Ansk.sum Primo	stk. Primo	Kurs anslået	Kursværdi
A.P. Møller - Mærsk	08.09.2009	624.600	18	45.000	810.000
DFDS	08.09.2009	16.800	48	363	17.424
GN Store Nord	08.09.2009	276.933	9.484	44	419.193
FLS Industries B	08.09.2009	873.000	3.000	369	1.105.500
Depot		1.791.333	12.550		2.352.117

Papir	Ansk.sum	salgssum	Avance
A.P. Møller - Mærsk B	624.600	810.000	185.400
DFDS	16.800	17.424	624
GN Store Nord	276.933	419.193	142.260
FLS Industries B	873.000	1.105.500	232.500
Depot	1.791.333	2.352.117	560.784

Ægtefælle succedere i 96,5% af aktieavancen, for udnyttelse af bundfradrag

Aktieskat:

28% af 48.800	13.664
42% af 560.784-48.800	215.033
	<u>228.697</u>

3.5.2 Skattefritaget bo

3.5.2.1 Bilag 52, estimat af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen og boindkomsten samt diverse forudsætninger

Indestående i Bank A/S*	1.161.659
Ejendom	1.426.534
Bobeholdning	<u>2.588.193</u>
Mettes boslod, 50 % af ovenstående	1.294.096
Mettes indtægter fra særbo indgået på Bank A/S	12.800
Arven efter Søren	<u>1.281.296</u>
	2.588.193

Arven fordeles i henhold til testamentet:

Mette, tvangsarv	25,00%	320.324
Kasper, tvangsarv	6,25%	80.081
Katrine, tvangsarv	6,25%	80.081
Camilla, tvangsarv	6,25%	80.081
Tony, tvangsarv	6,25%	80.081
Friarv, til deling	50,00%	640.648
		<u>1.281.296</u>

Mette, modtager i alt (boslod, udlæg, tvangsarv)	1.627.220
Kasper, arver i alt (tvangsarv)	80.081
Katrine, arver i alt (tvangsarv+friarv)	720.729
Camilla, arver i alt (tvangsarv)	80.081
Tony, arver i alt (tvangsarv)	80.081
	<u>2.588.193</u>

Boafgift:

Mette, 0 % af kr.	1.627.220	i alt	-
Kasper, 15% af kr.	80.081	i alt	9.536
Katrine, 15% af kr.	720.729	i alt	85.826
Camilla, 15% af kr.	80.081	i alt	9.536
Tony, 15% af kr.	80.081	i alt	9.536
Boafgift i alt			<u>114.435</u>
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr.	264.100		

Arvingerne kan udtage følgende:

Mette:

Ejendom	1.426.534
Indestående i Bank A/S*	1.494.783
	<u>2.921.317</u>

Kasper, Katrine, Camilla, Tony:

Ejendom,	1.426.534
Katrine, gæld til boet/Mette, pga. ejendomsværdi/arv	-791.631
Likvid beholdning	211.634

* Indestående i Bank A/S

Primo	10.000
Salg aktier	1.176.059
Betalt revisor, bobestyrer mv.	-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i mellemprioriden:	
Renteindtægter	4.000
Udbytte aktier	30.000
Indeholdt udbytteskat	-8.400
Skat af mellempriorideindkomst	-
	<u>1.161.659</u>

	i alt	Søren, særbo	Mette, særbo
Aktiver			
Indestående i bank A/S	20.000	10.000	10.000
Ejendom i Helsingør	2.853.068	1.426.534	1.426.534
Børsnoterede aktier	2.352.117	1.176.059	1.176.059
Andre aktiver	-	-	-
i alt	5.225.185	2.612.593	2.612.593
Gæld			
Lån i bank A/S	-	-	-
Lån i realkredit institut	-	-	-
Anden gæld	-	-	-
I alt	-	-	-
Aktiver i alt	5.225.185	2.612.593	2.612.593
Gæld i alt	-	-	-
Nettoformue	5.225.185	2.612.593	2.612.593

Antagelse der er kombinationssæreje på alt

	Aktiver og passiver på skæringsdagen	Aktiver	Nettoformue
Andre aktiver, likvidebeholdninger mv	1.186.059	1.186.059	1.186.059
Ejendom	1.426.534		1.426.534
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed		1.186.059	
Gæld i ejendom	-		-
Privat kassekredit, andre gældsposter mv.	-		-
Afsat revisor, bobestyrer mv.	-		50.000
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed			2.562.593

Det er ikke nødvendigt at flytte rundt på aktiver for at opnå skattefrihed.

Mellemperiodeindkomst, 1. januar til 30. september 2010 - skæringsdag 30. september 2012:

Pension	150.000
Renteindtægt, forfaldne	200
Skattepligtig indtægt	<u>150.200</u>

Mellemperiodes aktieindkomst:

Udbytte af aktier	15.000
Aktieindkomst i alt	<u>15.000</u>

Skat af aktieindkomst, 28 % af 15.000	<u>4.200</u>
---------------------------------------	--------------

Mellemperiodeskatteberegningen:

Dødsboskat, 50% af 150.200	75.100
Skat af aktieindkomst	4.200
Mellemperiodefradrag, 9 måneder af 1.900	-17.100
Mellemperiodeskat	<u>62.200</u>

Indeholdt udbytteskat, 28 % af 15.000	-4.200
Indehold A-skat	-55.321
Restskat for mellempериoden	<u>2.679</u>

Restskat som opkræves (>32.700)	<u>-</u>
---------------------------------	----------

Forudsætninger

	<u>Søren</u>	<u>Mette</u>
<u>Periode 1. januar til 30. september 2010</u>		
Pension	150.000	150.000
Renteindtægter, forfaldne	200	200
Aktieudbytte	15.000	15.000
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200
Indeholdt A-skat af pension mv.	55.321	55.321
Ejendom, vurderet af uafhængig mæler	1.426.533	1.426.533
Ejendom, offentligvurdering	1.100.000	1.100.000

Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2011

Renteindtægter, forfaldne	500	500
Aktieudbytte	15.000	15.000
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200

Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2012

Renteindtægter, forfaldne	2.000	2.000
Aktieudbytte	15.000	15.000
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200

Papir	Købs- dato	Ansk.sum Primo	stk. Primo	Kurs 1/10 2010	Kursværdi 1/10 2010
A.P. Møller - Mærsk	08.09.2009	624.600	18	45.000	810.000
DFDS	08.09.2009	16.800	48	363	17.424
GN Store Nord	08.09.2009	276.933	9.484	44	419.193
FLS Industries B	08.09.2009	873.000	3.000	369	1.105.500
Depot		1.791.333	12.550		2.352.117

Papir	Ansk.sum	salgssum	Avance
A.P. Møller - Mærsk B	624.600	810.000	185.400
DFDS	16.800	17.424	624
GN Store Nord	276.933	419.193	142.260
FLS Industries B	873.000	1.105.500	232.500
Depot	1.791.333	2.352.117	560.784

3.6 Mettes dødsfald

3.6.1 Skattepligtigt bo

3.6.1.1 Bilag 54, estimat af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen

Indestående i Bank A/S		130.964
Andre aktiver		-
værdipapirer		2.269.793
Ejendom		2.853.066
Realkreditlån		-
Bobeholdning		<u>5.253.822</u>
Sørens boslod, 50 % af ovenstående		2.626.911
Arven efter Mette		2.626.911
Arven fordeles i henhold arveloven:		
Søren, tvangsarv	25,00%	656.728
Kasper, tvangsarv	12,50%	328.364
Katrine, tvangsarv	12,50%	328.364
Camilla, tvangsarv	0,00%	-
Tony, tvangsarv	0,00%	-
Friarv til deling	50,00%	1.313.456
Søren, arver i alt	(tvangsarv)	656.728
Kasper, arver i alt	(tvangsarv)	328.364
Katrine, arver i alt	(tvangsarv+friarv)	1.641.819
Boafgift:		
Mette, 0 % af kr.	656.728 i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	328.364 i alt	44.303
Katrine, 15 % af kr.	1.641.819 i alt	221.514
Camilla, 15 % af kr.	- i alt	-
Tony, 15 % af kr.	- i alt	-
Boafgift i alt		<u>265.816</u>
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr.	264.100	
Arvingerne kan udtage følgende:		
Søren:		
Værdipapirer		2.269.793
Tilgodehavende hos Katrine		1.432.760
Indestående i Bank A/S		<u>-418.914</u>
		3.283.639
Kasper, Katrine:		
Ejendom, acontoudloddet		2.853.066
Katrine, gæld til boet/Søren, pga. for meget acontoudloddet		-1.432.760
Likvid beholdning		284.061
* Indestående i Bank A/S		
Primo		20.000
salg aktier		82.324
Betalt revisor, bobestyrer mv.		-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i mellemprioriden		
Renteindtægter	4.000	
Udbytte aktier	30.000	
Indeholdt udbytteskat	-8.400	25.600
Skat af boindkomst		<u>53.039</u>
		130.964

3.7 Dødsfald med testamente og en formueordning

3.8 Søren's dødsfald

3.8.1 Skattefritaget bo

3.8.1.1 Bilag 53, estimat af bobeholdningen, arvefordelingen, afgiftsberegningen og boindkomsten

Indestående i Bank A/S*		2.337.717
Ejendom		250.476
Bobeholdning		<u>2.588.193</u>
Mettes boslod, 50 % af ovenstående		1.294.096
Mettes indtægter fra særbo indgået på Bank A/S		2.000
Arven efter Søren		<u>1.292.096</u>
		2.588.193
Arven fordeles i henhold til testamente:		
Mette, tvangsarv	25,00%	323.024
Kasper, tvangsarv	6,25%	80.756
Katrine, tvangsarv	6,25%	80.756
Camilla, tvangsarv	6,25%	80.756
Tony, tvangsarv	6,25%	80.756
Friarv, til deling	50,00%	646.048
		<u>1.292.096</u>
Mette, modtager i alt	(boslod, udlæg, tvangsarv)	1.619.120
Kasper, arver i alt	(tvangsarv)	80.756
Katrine, arver i alt	(tvangsarv+friarv)	726.804
Camilla, arver i alt	(tvangsarv)	80.756
Tony, arver i alt	(tvangsarv)	80.756
		<u>2.588.193</u>
Boafgift:		
Mette, 0 % af kr.	1.619.120 i alt	-
Kasper, 15 % af kr.	80.756 i alt	9.637
Katrine, 15 % af kr.	726.804 i alt	86.737
Camilla, 15 % af kr.	80.756 i alt	9.637
Tony, 15 % af kr.	80.756 i alt	9.637
Boafgift i alt		<u>115.650</u>
Bundfradrag før beregning af boafgift, kr.	264.100	
Arvingerne kan udtage følgende:		
Mette:		
Ejendom		-
Indestående i Bank A/S*		<u>1.619.120</u>
		1.619.120
Kasper, Katrine, Camilla, Tony:		
Ejendom,		250.476
Likvid beholdning		<u>602.947</u>
		853.423
* Indestående i Bank A/S		
Primo		10.000
Salg aktier		2.352.117
Betalt revisor, bobestyrer mv.		-50.000
Betalt indtægter/omkostninger i mellemprioriden:		
Renteindtægter	4.000	
Udbytte aktier	30.000	
Indeholdt udbytteskat	-8.400	25.600
Skat af mellempriorideindkomst		<u>-</u>
		2.337.717

	i alt	Søren, særbo	Mette, særbo
Aktiver			
Indestående i bank A/S	20.000	10.000	10.000
Ejendom i Helsingør	2.853.068	250.476	2.602.593
Børsnoterede aktier	2.352.117	2.352.117	-
Andre aktiver	-	-	-
i alt	5.225.185	2.612.593	2.612.593
Gæld			
Lån i bank A/S	-	-	-
Lån i realkredit institut	-	-	-
Anden gæld	-	-	-
I alt	-	-	-
Aktiver i alt	5.225.185	2.612.593	2.612.593
Gæld i alt	-	-	-
Nettoformue	5.225.185	2.612.593	2.612.593

Antagelse der er kombinationssæreje på alt, med forskydning

	Aktiver og passiver på skæringsdagen	Aktiver	Nettoformue
Andre aktiver, likvidebeholdninger mv	2.362.117	2.362.117	2.362.117
Ejendom	250.476		250.476
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed		2.362.117	
Gæld i ejendom	-		-
Privat kassekredit, andre gældsposter mv.	-		-
Afsat revisor, bobestyrer mv.	-		50.000
Værdier, der afgør dødsboets skattefrihed			2.562.593

Det er ikke nødvendigt at flytte rundt på aktiver for at opnå skattefrihed.

Mellemperiodeindkomst, 1. januar til 30. september 2010 - skæringsdag 30. september 2012:

Pension	150.000
Renteindtægt, forfaldne	200
Skattepligtig indtægt	<u>150.200</u>

Mellemperiodes aktieindkomst:

Udbytte af aktier	15.000
Aktieindkomst i alt	<u>15.000</u>

Skat af aktieindkomst, 28 % af 15.000	<u>4.200</u>
---------------------------------------	--------------

Mellemperiodeskatteberegningen:

Dødsboskat, 50% af 150.200	75.100
Skat af aktieindkomst	4.200
Mellemperiodefradrag, 9 måneder af 1.900	-17.100
Mellemperiodeskat	<u>62.200</u>

Indeholdt udbytteskat, 28 % af 15.000	-4.200
Indehold A-skat	-55.321
Restskat for mellempериoden	<u>2.679</u>

Restskat som opkræves (>32.700)	<u>-</u>
---------------------------------	----------

Forudsætninger

	Søren	Mette
<u>Periode 1. januar til 30. september 2010</u>		
Pension	150.000	150.000
Renteindtægter, forfaldne	200	200
Aktieudbytte	15.000	15.000
Udbytteskat, 28% af 15.000	4.200	4.200
Indeholdt A-skat af pension mv.	55.321	55.321
Ejendom, vurderet af uafhængig mæler	1.426.533	1.426.533
Ejendom, offentligvurdering	1.100.000	1.100.000

Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2011

Renteindtægter, forfaldne	500	500
Aktieudbytte	30.000	-
Udbytteskat, 28% af 15.000	8.400	-

Periode 1. oktober 2010 til 30. september 2012

Renteindtægter, forfaldne	2.000	2.000
Aktieudbytte	30.000	-
Udbytteskat, 28% af 15.000	8.400	-

Papir	Købs-dato	Ansk.sum Primo	stk. Primo	Kurs 1/10 2010	Kursværdi 1/10 2010
A.P. Møller - Mærsk	08.09.2009	624.600,0	18,0	45.000,0	810.000,0
DFDS	08.09.2009	16.800,0	48,0	363,0	17.424,0
GN Store Nord	08.09.2009	276.932,8	9.484,0	44,2	419.192,8
FLS Industries B	08.09.2009	873.000,0	3.000,0	368,5	1.105.500,0
Depot		1.791.332,8	12.550,0		2.352.116,8

Papir	Ansk.sum	salgssum	Avance
A.P. Møller - Mærsk B	624.600,0	810.000,0	185.400,0
DFDS	16.800,0	17.424,0	624,0
GN Store Nord	276.932,8	419.192,8	142.260,0
FLS Industries B	873.000,0	1.105.500,0	232.500,0
Depot	1.791.332,8	2.352.116,8	560.784,0

3.9 Overdragelse i levende live

3.9.1 **Bilag 55**, gaveoverdragelse ved tidshorisont samt udkast til åbningsstatus pr. 1. oktober 2010

Primo	
Indestående i bank A/S	20.000
Ejendom i Helsingør	2.853.066
Børsnoterede aktier	2.352.117
	5.225.183
Salg ejendom til livsarving, kontant	1.870.000
Indestående i bank	20.000
Børsnoterede aktier	2.352.117
	4.242.117
Overdraget til livsarving afgiftsfrit	983.066
Indestående i bank	1.890.000
Børsnoterede aktier	2.352.117
	4.242.117
Tidshorisont 5 år, gavebeløb til Tony	587.000
Tidshorisont 5 år, gavebeløb til Kasper	587.000
Tidshorisont 5 år, gavebeløb til Katrine	587.000
Tidshorisont 5 år, gavebeløb til Camilla	-
Indestående i bank, rest	129.000
Børsnoterede aktier	2.352.117
	4.242.117
Gave Kasper	587.000
Gave Kastrine	1.570.066
Gave Tony	587.000
Gave Camila	-
	2.744.066

	<u>Søren</u>	<u>Mette</u>	<u>i alt</u>
Aktiver			
Indestående i bank A/S	10.000	10.000	20.000
Ejendom i Helsingør	1.426.533	1.426.533	2.853.066
Børsnoterede aktier	1.176.058	1.176.058	2.352.117
i alt	<u>2.612.591</u>	<u>2.612.591</u>	<u>5.225.183</u>
Gæld			
Anden gæld	-	-	-
I alt	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Aktiver i alt	2.612.591	2.612.591	5.225.183
Gæld i alt	-	-	-
Nettoformue	2.612.591	2.612.591	5.225.183