

Forsikring og rådgivning

Som det uden tvivl fremgår af denne folder, er der brug for en omhyggelig og grundig og ofte også omfattende vejledning i forbindelse med udarbejdelse af de beskrevne dokumenter. Rådgivningen varetages af Bente Naver personligt.

Mit firma og jeg personligt er ansvarsforsikret for 5 mio. pr. skade og forsikringen dækker også fx rådgivning om testamenter, samejekontrakter, fremtidsfuldmagter og ægtepagter. Du er altså dækket fuldt ud så godt i forbindelse med rådgivning af mit firma som ved brug af andre rådgivere. Jeg har dog aldrig haft en skade på min forsikring i de mange år, jeg har rådgivet om disse forhold.

Priser på rådgivning og håndtering af dokumenter

Udarbejdelse af testamente	kr. 3.925,00
Udarbejdelse af ægtepagt	kr. 3.925,00
Udarbejdelse af samejekontrakt	kr. 3.925,00
Udarbejdelse af to af disse dokumenter i samme ekspedition	kr. 6.900,00
Rabat hvis begge dokumenter laves i forbindelse med en handel	kr. 500,00
Udarbejdelse af fremtidsfuldmagt, alenestående opgave	kr. 2.000,00
Udarbejdelse af fremtidsfuldmagt i forbindelse med testamente	kr. 1.250,00

Priser er pr. 1.7.2024. Der kan forekomme pristillæg, hvis dokumenterne er særlig omfattende.

Alle priser er inkl. grundig rådgivning og inkl. moms.

Udover mit honorar koster det kr. 300 til notaren for testamente og fremtidsfuldmagt (pr. dokument) og kr. 1.850 til Staten for tinglysning af ægtepagt.

Hvis du som enlig begunstiger fx. Kræftens Bekæmpelse, afholder de udgiften til os for testamentets udarbejdelse helt eller delvist.



Kontakt

Virksomheden ligger Ymersvej 8, 3600 Frederikssund.

Dokumentgennemgang kan ske via Teams eller ved et personligt møde på mit kontor.

Vi kan eventuelt gennemgå dokumenterne på din bopæl, dog mod betaling af kørsel, hvis fjernere beliggenhed.



Bente Naver
EJENDOMSRÅDGIVNING

Bente Naver Rådgivning ApS
Ejendomsmægler/valuar og cand.jur.
Ymersvej 8, 3600 Frederikssund
Telefon: 36 44 11 00 • Mobil: 20 43 75 30
CVR.: 37 36 13 48
info@naver.nu • www.naver.nu

TESTAMENTE, ÆGTEPAGT, FREMTIDSFULDMAGT OG SAMEJEKONTRAKT

Priser og ydelser pr. 1.7.2024



Bente Naver
EJENDOMSRÅDGIVNING

Testamente ægtepar

Uanset om man har fælles børn, ingen børn eller særbørn, er der behov for et testamente, hvis man vil sikre sin ægtefælle bedst muligt.

Man kan – hvis man kun har fælles børn – sidde i uskiftet bo efter ægtefællens død, men der er normalt en del u hensigtsmæssige konsekvenser heraf.

Er der særbørn kan det være en god idé at sikre, at der ved første dødsfald kun udbetales tvangsarven, men at der ved den sidste død eventuelt sker fordeling også til særbørnene, alt afhængig af førstafdødes ønsker, og af hvordan kontakten er til disse.

Udover fordeling af arven er det en god mening i at gøre arven til særeje for både ægtefælle og børn, således at arven i tilfælde af skilsmisse ikke skal deles med en ægtefælle. Er der mindreårige børn, som eventuelt arver større beløb, kan der være god mening i at båndlægge dele eller hele arven, indtil børnene fx bliver 21 eller 25 år, dog bortset fra køb af bolig og i forbindelse med uddannelse. Det ses ikke sjældent, at en 18-årig, der lige har mistet forældrene, hurtigt formøbler en arv og senere fortryder det inderligt.

Mange forældre har også ønske om at lave et såkaldt børnetestamente, som tilkendegiver ønsker om, hvor børnene skal vokse op, hvis begge forældre afdør ved døden, fx i forbindelse med en ulykke.

Ægtefæller betaler ikke arveafgift af arv fra den anden ægtefælle, uanset om der er lavet testamente eller ikke.

Testamente samlevende

Som samlevende er man ikke arveberettiget, uanset hvor længe man har boet sammen.

Det betyder, at dine børn alene arver dig, hvis du har sådanne. Er det ikke tilfældet, er det dine forældre, der er dine arvinger (resp. søskende, hvis der ikke er forældre).

Det er derfor af største vigtighed, at man laver testamente, hvis man har ønske om, at en samlever tilgodeses i tilfælde af død.

Derudover vil et udvidet samlevertestamente føre til, at arveafgiften reduceres fra 36,25% til 15%. Også for samlevende kan der være behov for bestemmelser vedrørende særeje, båndlæggelse og børnetestamente, jf. ovenfor.

Ægtepagt

Med en ægtepagt kan man regulere ganske mange forhold:

Dels kan man etablere helt eller delvist særeje, og dels kan man tage stilling til typen af særeje. Meget ofte er et såkaldt kombinationssæreje den absolut bedste løsning, men i andre tilfælde er fuldstændigt særeje i spil.

Med ægtepagten kan man også sikre et forskelligt indskud i forbindelse med investeringer, fx ved køb af bolig, og dermed en skæveling af friværdien i tilfælde af skilsmisse. Et andet forhold, som ægtepagten kan være relevant i forhold til, er den situation, hvor den ene af ægtefællerne har eller pådrager sig gæld, og hvor man med ægtepagten beskytter den anden ægtefælles formueandel i tilfælde af skilsmisse eller død. Kombinationssærejet er også en del af løsningen, hvis man skal sikre, at ægtefællen arver mest muligt ved den førstes død.

Ægtepagten er ofte også et krav i en ejeraftale, hvor en ægtefælle samtidig er medejer af en virksomhed, hvor det sikres, at vedkommende ikke i tilfælde af skilsmisse skal overdrage halvdelen af vedkommendes andel af virksomheden til ægtefællen.

Samejekontrakt

En samejekontrakt regulerer flere forhold omkring sameje af især fast ejendom:

Der er tale om en kontrakt mellem to eller flere parter, som ejer en ejendom i fællesskab.

I samejekontrakten håndterer man dels mulige forskelle i økonomisk indskud, som der skal tages hensyn til ved eventuel ophævelse af samejet og dels fastsættes der regler for, hvordan samejet kan ophæves, herunder frister, værdiansættelse, eventuel husleje fra den ene til den anden, om nogen har fortrinsret til at købe den anden ud, eller om der fx skal ske lodtrækning.

Har man som samlevende ikke lavet en samejekontrakt, og kan man ikke blive enige om at afvikle samejet, kan den eneste juridiske løsning være en opsigelse af samejet, der efterfølges af en afholdelse af en offentlig auktion – ikke den bedste måde at afvikle et ejerskab på.

Hvis der ikke er tale om en kontrakt mellem to samlevende, men derimod mellem flere familier, der i fællesskab ejer og bebor en ejendom, er der andre forhold at tage stilling til, fx forkøbsret, husorden, belåningsregler, fastsættelse af fællesudgifter m.v.



Fremtidsfuldmagt

Med en fremtidsfuldmagt tager du selv stilling til, hvem der kan disponere på dine vegne, hvis du på grund af sygdom eller ulykke bliver ude af stand til selv at tage stilling. Du undgår normalt at det bliver nødvendigt at umyndiggøre dig, hvis du ikke mere selv kan tage vare på dine forhold.

Fremtidsfuldmagten udarbejdes - efter rådgivning - mens du er i stand til selv at bestemme. Den underskrives med MitID på tinglysning.dk, hvorefter den bekræftes af dig hos notaren, eventuelt i forbindelse med udarbejdelse af testamente.

I fremtidsfuldmagten tager du stilling til, hvem der skal kunne disponere på dine vegne personligt og/eller økonomisk (du bestemmer selv omfanget), og du kan bemyndige flere, i rækkefølge eller i fællesskab. Du skal naturligvis orientere dem, du bemyndiger, og i den forbindelse har jeg udarbejdet en vejledning, som du kan give til dem, du befuldmægtiger, så de ved, hvad der skal ske, hvis du ikke mere kan tage vare på dig selv.

Hvis det bliver relevant at gøre fremtidsfuldmagten aktiv, kontakter den/de befuldmægtigede din læge, som udsteder en lægeattest om din tilstand, og denne lægeattest forelægges Familieretshuset. Din(e) fremtidsfuldmægtig(e) kan først bede Familieretshuset om at sætte fremtidsfuldmagten i kraft, når du er i den tilstand, som fremtidsfuldmagten er betinget af, hvilket vil sige den dag, du som følge af sygdom, svækket mental funktion, helbred el.lign. ikke længere har evne til at varetage dine personlige og/eller økonomiske forhold. Når Familieretshuset sætter fremtidsfuldmagten i kraft, vil det fremgå af personbogen og tingbogen (hvis du er ejer/medejer af fast ejendom) at der er givet fuldmagt til en eller flere navngivne personer.