

Eksempel 1, hvor der er livsarvinger:

Lad os forudsætte et ægtepar, hvor det er meningen at længstlevende skal sidde i uskiftet bo. Efter længstlevendes død arver børnene. Boets størrelse i dette eksempel er 2 mio. kr.

Situation 1:

Børn/ børnebørn arver som sædvanligt:

Børnene arver:		2.000.000 kr.	2.000.000 kr.
- bundfradrag i 2013	(2 x 264.100 kr.)	528.200 kr.	
- boafgift 15% af rest		1.471.800 kr.	220.770 kr.
Nettoarv til børn			1.779.230 kr.

Situation 2:

Testamente bestemmer at børn/børnebørn skal arve det samme som sædvanligt (situation 1), men være fri for boafgifter og Herlufsholm arver resten.

Beregning af boafgift:

	Beregning		Total
Børnene arver fri for afgifter		1.779.230 kr.	
- bundfradrag i 2013	(2 x 264.100 kr.)	528.200 kr.	
- boafgift 15 % af rest		1.251.030 kr.	187.655 kr.

Beregning af nettoarv:

	Beregning	Total
Herlufsholm arver	(2.000.000 - 1.779.230 kr.)	220.770 kr.
- boafgift heraf		0 kr.
- børnenes arveafgift		187.655 kr.
Nettoarv til Herlufsholm		33.115 kr.

- hvilket er svarende til 15 % af afgifterne i situation 1. Det, der spares, er altså afgiften af afgiften.

Eksempel 2, hvor der ikke er livsarvinger:

Vi forudsætter, at en ugift arvelader eller et ægtepar er uden børn eller andre livsarvinger, og at arv skal gå til nevøer og niecer. Boets størrelse er i dette eksempel 2 mio. kr.

Situation 1:

	Beregning		Total
Nevøer / Niecer arver		2.000.000 kr.	2.000.000 kr.
- bundfradrag	(1 x 264.100 kr.)	264.100 kr.	
- boafgift 15 % af rest	(15% af 1.735.900 kr.)	1.735.900 kr.	260.385 kr.
Total			1.739.615 kr.
- boafgift 25 % heraf	(25% af 1.739.615 kr.)		434.904 kr.
Nettoarv til nevøer/niecer			1.304.711 kr.

Situation 2:

Vi lader nevøer/ niecer arve samme nettoarv, men fri for afgifter af enhver art. Herlufsholm arver resten.

Beregning af boafgift:

	Beregning		Total
Nevøer/niecer arver		1.304.711 kr.	1.304.711 kr.
- bundfradrag i 2013	(1 x 264.100 kr.)	264.100 kr.	
- boafgift 15 % af rest	(15 % af 1.040.611 kr.)	1.040.611 kr.	156.092 kr.
Total			1.148.619 kr.
Boafgift 25 % heraf	(25 % af 1.148.619 kr.)		287.155 kr.

Beregning af nettoarv:

	Beregning	Total
Herlufsholm arver	(2 mio. -1.304.711 kr.)	695.289 kr.
- nevøer/niecers afgift	(156.092+287.155 kr.)	443.245 kr.
Nettoarv til Herlufsholm		252.042 kr.

Dette er svarende til 36,25 % af afgifterne i situation 1.

Arvingerne får nøjagtigt det samme som i situation 1, og der bliver 252.042 kr. til Herlufsholm.

Situation 3:

Hvis vi ikke kender boets endelige størrelse fordeler vi arven procentvis.

Vi lader nevøer og niecer udtage alt indbo og endvidere arve 68 % af resten - alt fri for boafgifter af enhver art. Det svarer til ca. 70 % af boet, hvorefter regnestykket ser således ud:

Beregning af boafgift:

70 % af boet er fri for afgifter		1.400.000 kr.	1.400.000 kr.
- bundfradrag i 2013	(1 x 264.100 kr.)	264.100 kr.	
- boafgift 15 % af rest	(15 % af 1.135.900 kr.)	1.135.900 kr.	170.385 kr.
Total			1.229.615 kr.
Boafgift 25 % heraf	(25 % af 1.229.615 kr.)		307.404 kr.

Beregning af nettoarv:

Herlufsholm arver 30 %		600.000 kr.
- boafgift heraf		0 kr.
- afgift fra nevøer/ niecers arv	(170.385 kr. +307.404 kr.)	477.789 kr.
Nettoarv til Herlufsholm		122.211 kr.

Det vil sige, at arvingerne får 95.289 kr. mere og alligevel bliver der 122.211 kr. til Herlufsholm.

Det er derfor muligt at begunstige Herlufsholm, uden at det går ud over dine arvinger.

This document was created with Win2PDF available at <http://www.win2pdf.com>.
The unregistered version of Win2PDF is for evaluation or non-commercial use only.
This page will not be added after purchasing Win2PDF.