

Dine efterladte undgå arveafgift, hvis du betænker en velgørende forening

Betænker du en velgørende forening i dit testamente, tillader Arveloven at foreningen betaler hele arveafgiften. Det kan betyde en større nettoarv til dine efterladte.

Det kan lyde paradoksalt, men hvis du betænker en velgørende forening som Børn, Unge og Sorg i dit testamente, kan du samtidig sikre, at dine arvinger får flere penge i hånden, end hvis du ikke betænker foreningen.

Det er 30-procentsreglen i Arveloven, der gør denne win-win mulig. Fordelen ved løsningen er, at i stedet for, at dine efterladte skal betale afgift af arven til staten, kan afgiften betales ud af foreningens andel. Dermed bliver der en større nettoarv til dine arvinger og samtidig støtter du en velgørende forenings arbejde med den sum, der er tilbage af deres andel efter afgiften.

30-procentsreglen har sit navn, fordi den indebærer, at du ud af en arvesum henholdsvis betænker en velgørende forening med 30 procent og dine arvinger med 70 procent. For at sikre, at dine arvinger i sidste ende står tilbage med en større nettoarv, end hvis du ikke testamenterede ud fra 30-procentsreglen, skal det stå i testamentet, at den velgørende forenings andel af arven er betinget af, at de accepterer at betale den samlede arveafgift.

30-procentsreglen – hvornår?

Det er dog ikke i alle tilfælde, at 30-procentsreglen er en fordel. Det skyldes, at ikke alle typer arvinger skal betale arveafgift. Desuden er procentsatsen for afgiften afhængig af, hvor tæt du og dem, du ønsker at betænke, er i familie med hinanden.

Afgift til Staten - skematisk fortalt:

Arvinger:	Afgift:
Ægtefæller og registrerede partnere:	0 procent
Børn, børnebørn og samleverer:	15 procent
Søskende, nevøer, niecer og andre:	36,25 procent
Velgørende foreninger:	0 procent

Med andre ord, er det primært en fordel at benytte 30-procentsreglen, hvis du efterlader arv til dine søskende, nevøer, niecer eller andre familiemedlemmer, der ellers skulle betale den høje afgift. Efterlader du dig alene arv til dine børn eller børnebørn, har arvesummens størrelse betydning for, om 30-procentsreglen er relevant.

Børn, Unge og Sorg tilbyder gratis rådgivning om testamente for mennesker med tilknytning til foreningen. Du kan også få skrevet testamente gratis af vores samarbejdspartner, advokatfirmaet Gorrissen Federspiel, hvis du betænker Børn, Unge og Sorg i testamentet.

Kontakt chefkonsulent i Børn, Unge & Sorg Tina Graven Østergaard på 70 266 766 eller tgo@bornungesorg.dk, hvis du vil vide mere om vores testamenterrådgivning.