

## Boafgift for søskende bliver sat ned

**I 2027 falder boafgiften for søskende. Det kan derfor blive relevant at ændre testamenter og for eksempel tage velgørende organisationer ud**

Den ændrede lovgivning betyder, at man fremover kun skal betale 15 procent i afgift, hvis man arver sin bror eller søster, mod 36,25 procent i dag.

De tal bør man bide mærke i, for mange har lavet testamenter, hvor velgørende foreninger som f.eks. Kræftens Bekæmpelse er begunstiget. Det er gjort, for at spare afgift, når søskende arver. Løsningen er nemlig favorabel for både arvinger og foreninger.

### Sådan kan man gøre i dag

Hvis man for eksempel sætter en forening til at arve 30 procent af ens formue – med vilkår om, at foreningen ud af dens arv betaler afgiften for de øvrige arvinger, er der penge til begge parter. Den velgørende forening kan arve afgiftsfrit, hvilket betyder, at foreningen modtager penge, den ellers ikke ville have fået, samtidig med, at arvingerne modtager en større del af arven.

Regnestykket ser ud som følger:

Uden arvefinte	
Bo-beholdning	10.000.000,00
Bundfradrag (1 person)	333.100,00
Til rest	9.666.900,00
Boafgift 15 % heraf	1.450.030,00
Til rest	8.549.965,00
Tillægsboafgift 25 %	2.137.491,25
Afgift i alt	3.587.526,25
<b>Nettoarv</b>	<b>6.412.473,75</b>

Med 30 % arv til organisation	
Bo-beholdning	10.000.000,00
Fri for afgift (arven til forening)	3.000.000,00
Netto-bobeholdning (arv til søskende)	7.000.000,00
Bundfradrag (1 person)	333.100,00
Til rest	6.666.900,00
Boafgift 15 % heraf	1.000.035,00
Til rest	5.999.965,00
Tillægsboafgift 25 %	1.499.991,25
Afgift i alt	2.500.026,25
Den velgørende organisation arver ...	3.000.000,00
.. og betaler boafgift med i alt	2.500.026,25
<b>Til rest til organisationen</b>	<b>499.973,75</b>
<b>Arvinger (søskende) arver fri for afgift</b>	<b>7.000.000,00</b>
De ville normalt have arvet	6.412.473,75
Nettoarv til arvinger stiger med	587.526,25
Boafgift falder med i alt	1.087.500,00

### Når boafgiften bliver ændret

I 2027 falder boafgiften for søskende, og ovenstående løsning er ikke længere nødvendig, når man ønsker at begunstige sin bror eller søster og spare afgift.

Man bør derfor frem mod 2027 overveje, om man fortsat ønsker den velgørende organisation indsat. Hvis det udelukkende er gjort for at spare boafgift, bør man overveje at ændre sit testamente, så organisationen udgår.

Du skal i den forbindelse være opmærksom på, om din kunde f.eks.:

- Ikke har børn, der skal arve dem
- Tidligere har oprettet et testamente, hvor de har indsat en velgørende organisation
- Har niecer og nevøer, som de ønsker skal arve, for i så fald er ovenstående løsning stadig relevant

Vi har i Beierholm Jura taget stilling til lovændringen i allerede eksisterende testamenter, men vi hjælper gerne dine kunder med at revidere deres testamente, så de er i overensstemmelse med lovændringen i 2027.

## Vi kan hjælpe

Du kan kontakte os på nedenstående info, hvis du har brug for at få oprettet et testamente eller få et allerede eksisterende dokument gennemgået.

### **Natasha Julia Donbæk**

Seniorkonsulent, Beierholm Jura,  
Beierholm

E-mail: [najd@beierholm.dk](mailto:najd@beierholm.dk)

Tel.: 96 34 79 80



### **Louise Fynbo Jensen**

Senior manager, Beierholm Jura,  
Beierholm

E-mail: [lfj@beierholm.dk](mailto:lfj@beierholm.dk)

Tel.: 96 34 79 88

