

# Tryghedspakken

- også aktuel for landbrug

Vidste du, at der kan være store skatte- og afgiftsmæssige optimeringsmuligheder, hvis du tager stilling til, hvordan arven efter dig skal fordeles, ligesom du kan tage stilling til, hvem der skal varetage dine personlige og økonomiske forhold, hvis du en dag ikke selv er i stand til det?

## Vi kan hjælpe

Hos BDO tilbyder vi skræddersyede løsninger til dig, der har brug for en gennemgang af dine og din families privatretlige forhold.

Vi tilbyder et gratis og uforpligtende møde via Teams eller på dit nærmeste BDO kontor, hvor vi tager udgangspunkt i netop dine forhold.

### Overlevelsesakstien

Ved at indrette sig på den rigtige måde i en ægtepagt, kan ægtefæller under visse forudsætninger opnå en betydelig skattemæssig besparelse.

### Muligheder i et testamente:

- Sikring af, at arven fordeles, som du ønsker.
- Mulighed for at råde over 75 % af arven efter dig.
- Afgiftsoptimering ved indsættelse af en velgørende organisation, som kommer dine arvinger til gode.
- I testamentet kan du indsætte en båndlæggelses-klausul, som sikrer båndlæggelse til en nærmere bestemt alder (f.eks. 25 år), med mulighed for frigivelse af arven til "fornuftige formål", som uddannelsesmæssige formål, køb af fast ejendom samt sygdomsbekæmpelse.
- Vælge særeje for arven til arvinger, herunder bestemme at arven skal 'blive i familien' ved bestemmelse om fuldstændigt særeje med succession. Det kan bestemmes, hvem arven skal tilfalde, når dine børn afgår ved døden, og du kan dermed sikre, at hele arven tilfalder dine børnebørn.

### Notat om ønsker for begunstivelse

Du kan ikke i et testamente træffe bestemmelse om, hvordan udbetalingerne af dine forsikringer og pensioner skal fordeles ved din død. Et begunstigelsesnotat giver udtryk for de ønsker, du har om udbetalingerne af dine pensions og forsikringsordninger.

### Fremtidsfuldmagt

Hvis du en dag kommer i en situation, hvor du lever, men ikke længere selv er i stand til at tage stilling til dine personlige, økonomiske og selskabsretlige forhold – f.eks. ved demens eller en ulykke – er det en god idé at have taget stilling til, hvem der så skal kunne træffe beslutningerne på dine vegne.

Dette kan man sikre med en fremtidsfuldmagt.

*Rettigheder til at dele, gengive og mangfoldiggøre publikationen eller dele af denne forbeholdes BDO og efter aftale udvalgte samarbejdspartnere.*

*Undtaget herfra er korte uddrag til brug for omtale.*

*Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle – eller undlade at handle – uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger.*

*BDO, vores partnere og medarbejdere påtager sig ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget – eller ikke er taget – på baggrund af oplysningerne i denne publikation.*

---

Måtte I have spørgsmål til indholdet, er I naturligvis altid velkomne til at kontakte os.