



Båndlagt arv og gave

- Hvad er båndlagte midler?
- Hvad skal du være opmærksom på, hvis du overvejer at båndlægge en gave eller arv?
- Hvor længe skal formuen være båndlagt?

Få overblik over de vigtigste forhold om båndlagt arv og gave

Hvad er båndlagte midler?

At en formue er båndlagt betyder, at hverken ejeren eller dennes kreditorer kan bruge af formuen. Båndlagte midler kan både være arv eller gave. Hvis pengene investeres, kan modtageren dog normalt råde over renter og udbytter.

Generelt om båndlæggelse

Der kan være flere grunde til at båndlægge en formue. For eksempel modtagerens alder eller manglende økonomiske erfaring eller ansvarlighed.

Hvis du ønsker at båndlægge en formue i form af en gave eller en arv, er der en række ting, som du bør tage stilling til inden:

- Hvilken forvaltningsafdeling skal bestyre den båndlagte formue?
- Hvordan skal formuen investeres?
- Skal der være mulighed for at frigive dele af formuen, inden båndlæggelsen udløber, og i givet fald under hvilke betingelser?

Hvis du ikke skriver dine ønsker i dit gavebrev eller testamente, vil formuen blive administreret efter reglerne i arveloven og bekendtgørelsen om båndlæggelse. Det er vigtigt, at ordet "båndlagt" står i gavebrevet eller testamentet.

Båndlæggelse af arv

Hvis du har en ægtefælle eller børn, børnebørn osv., er en fjerdedel af arven efter dig tvangsarv og tre fjerdedele friarv. Har du hverken ægtefælle eller børn, børnebørn osv., er hele arven friarv, og du bestemmer helt selv, hvem der skal modtage arven. Tvangsarven kan begrænses til 1,58 millioner (2026) til hvert barn - beløbet reguleres årligt.

Tvangsarv

Du kan vælge at båndlægge børns og børnebørns tvangsarv - men ikke din ægtefælles. Tvangsarven kan højst være båndlagt, indtil modtageren fylder 25 år.

Friarv

Du kan altid beslutte, om friarv skal båndlægges. Der er ingen begrænsninger for, hvor længe friarv kan båndlægges.



Båndlæggelse af gave

Gavebrev

Når du giver en gave, kan du vælge at båndlægge gaven på samme måde som friarv. Båndlæggelsen bør fastlægges i et gavebrev, selvom det ikke er et lovkrav. Vi anbefaler, at du får hjælp fra en advokat, når du skriver gavebrevet.

Renter og udbytter

Normalt bliver renter og udbytter udbetalt løbende til ejeren af formuen. Du kan dog beslutte, at renter og udbytter af friarv eller gaver skal være helt eller delvist båndlagt. Renter og udbytter vil i så fald løbende blive tilskrevet formuen og først blive udbetalt, når båndlæggelsen ophører.

Du kan også beslutte, at hele eller en del af renter og udbytter af friarv og gave skal tilfalde en anden person end ejeren af formuen. Vælger du denne løsning, skal du være opmærksom på, at ejeren af formuen, og de personer, der modtager afkastet, skal være enige om investeringen af formuen og eventuel ansøgning om frigivelse før båndlæggelsens udløb, medmindre der står noget andet i testamentet eller gavebrevet.

Hvor længe skal formuen være båndlagt?

Skriver du ikke i testamentet eller gavebrevet, at båndlæggelsen er tidsbegrænset, ophører båndlæggelsen først, når modtageren dør, medmindre der er tale om tvangsarv, der frigives, når ejeren fylder 25 år.

For alle båndlæggelser gælder, at du skal beslutte, hvis hele eller en del af den båndlagte formue kan frigives på bestemte tidspunkter. Det skal du sørge for fremgår af testamentet eller gavebrevet.

For eksempel kan du beslutte, at formuen frigives, når modtageren har en bestemt alder eller ved en særlig begivenhed – for eksempel afslutning på en uddannelse. Det skal også fremgå, hvis en eller flere bestemte personer skal kunne frigive formuen (dvs. ophæve båndlæggelsen) før tid. Båndlagt formue kan i særlige tilfælde frigives med myndighedernes tilladelse.

Båndlagte formuer er ikke hemmelige

Modtageren ejer formuen og vil eksempelvis modtage konto- og depotudskrifter og kunne se oplysninger om formuen i sin skattemappe på www.skat.dk.

Investering

Båndlagt formue skal normalt investeres efter regler, der er fastsat af Justitsministeriet. Som udgangspunkt er det modtageren, der beslutter, hvordan formuen skal investeres. Hvis modtageren er mindreårig, er det værten, der beslutter det. Ønsker du, at formuen bliver investeret anderledes (enten mere eller mindre restriktivt), eller ønsker du selv at beslutte, hvordan den skal investeres (eller udpege en anden person til det), skal det fremgå tydeligt af gavebrevet eller testamentet.

Hvordan kan Danske Bank Forvaltningsafdeling hjælpe?

Vi har mange års erfaring med rådgivning om båndlagte midler. Vi kan rådgive dig, hvis du

- vil båndlægge arv eller gave
- har modtaget en båndlagt arv eller gave.

Vi tilbyder specialiseret rådgivning, når de båndlagte midler skal investeres. I tæt dialog med dig sammensætter vi investeringerne ud fra dine ønsker og tilbyder forskellige løsninger alt efter, hvor involveret du ønsker at være i den løbende investeringspleje.

Vil du vide mere?

Vil du gerne vide mere om båndlagte midler, kan du kontakte os på 45 12 89 64. Du kan også læse mere på www.danskebank.dk/forvaltning