

**Koncept til testamente for enlig uden børn.  
(med 30%-begunstigelse af velgørende institution, indbotestamente,  
fordeling af boafgiften)**

**T E S T A M E N T E**

Idet undertegnede NAVN, CPR \_\_\_\_\_, ADRESSE \_\_\_\_\_, erklærer:

at jeg tidligere har været gift med Hanne Hansen, hvilket ægteskab blev opløst ved skilsmisse d. 27.08.1994

at jeg ikke efterlader mig livsarvinger, herunder bortadopteret børn, adoptivbørn eller sådannes afkom,

at jeg ikke tidligere har oprettet testamente,

bestemmer jeg som min sidste vilje følgende:

§ 1

**Gravstedsvedligeholdelse**

- 1.1. Det er mit ønske, at der af midlerne i mit dødsbo forlods skal hensættes det fornødne beløb til vedligeholdelse af mit gravsted i fredningsperioden for det pågældende gravsted.

§ 2

**Arvens fordeling**

- 2.1. Det er mit ønske, at 30% af alt, hvad jeg efterlader mig, skal tilfalde Giv Effektivt, Strandboulevarden 49, 2100 København Ø.

- 2.2. Alt, hvad jeg herudover efterlader mig, skal fordeles således:

50% skal tilfalde min søster \_\_\_\_\_, cpr. nr. \_\_\_\_\_, boende, subsidiært hendes livsarvinger.

50% skal tilfalde min niece \_\_\_\_\_, cpr.nr. \_\_\_\_\_, boende, subsidiært hendes livsarvinger.

- 2.3. Bo- og tillægsboafgiften af de i § 2.2. nævnte arvelodder skal udredes af Giv Effektivt.

- 2.2. Såfremt livs- og ulykkesforsikringssummer, alders-, kapital- og ratepensionskonti og lignende ifølge begunstigelsesklausulen "mine nærmeste pårørende" skal udbetales til mine arvinger ifølge testamente, skal disse beløb fordeles i overensstemmelse med §§ 2.1. og 2.2. og bo- og tillægsboafgiften skal tillige udredes af Giv Effektivt.

- 2.3. Uanset at Giv Effektivt i henhold til § 2.1. og 2.4. er arving efter mig, er det er mit ønske, at Giv Effektivt alene skal have stilling som legatarer ved behandlingen af mit dødsbo, således at de ikke får indflydelse på boets praktiske afvikling.
- 2.4. Bestemmelserne i §§ 2.1. og 2.3.-2.5. er betingede af, at Giv Effektivt fritages for bo- og tillægsboafgift af arven, og at de i § 2.2. nævnte arvinger ikke skal betale nogen skat eller afgift af den bo- og tillægsboafgift, som betales af Giv Effektivt.
- 2.7. Giv Effektivt er indsat i dette testamente, da det på basis af mine nuværende formueforhold giver en forøgelse af nettoarven til de i § 2.2. nævnte arvinger, samtidigt med at Giv Effektivt opnår et positivt udbytte herved. Såfremt mine formueforhold ved min død er ændret således, at en eller flere af mine i § 2.2. nævnte arvingers nettoarv med tillæg af nettobeløb efter § 2.4. ikke forøges ved denne ordning, skal Giv Effektivt ikke arve mig, og alt, hvad jeg efterlader mig, skal tilfalde de i § 2.2. nævnte arvinger.
- 2.8. Såfremt der ikke skal beregnes tillægsboafgift af arven til en eller flere af de i § 2.2. nævnte arvinger, skal disse arvingers arvelod og andel i beløb efter § 2.4. beregnes med den procentdel af hele boet, som er anført i § 2.2., med tillæg af beløb efter § 2.4., og disse arvinger skal selv betale deres andel af boafgiften. Den resterende del af boet skal fordeles med 30% til Giv Effektivt og 70% til forholdsmæssig fordeling mellem de øvrige arvinger i § 2.2. Bestemmelserne i §§ 2.3.-2.7. skal også være gældende for den resterende del af boet.

### § 3

#### **Indbotestamente**

- 3.1. Jeg er bekendt med, at det ifølge arvelovens § 66 er muligt ved en dateret og underskrevet erklæring at træffe bestemmelse om, hvem der skal arve sædvanligt indbo og personlige effekter (indbotestamente).
- 3.2. Hvis den, jeg begunstiger i et indbotestamente, i forvejen er arving, skal begunstigelsen alene anses for en fortrinsret til inden for den pågældendes arvelod at overtage de pågældende genstande til vurderingsbeløbet, medmindre andet fremgår af indbotestamentet.

### § 4

#### **Ændring og tilbagekaldelse**

- 4.1. Dette testamente kan frit ændres eller tilbagekaldes.
- 4.2. Ændringen eller tilbagekaldelsen skal ske i overensstemmelse med reglerne om fremgangsmåden ved oprettelse af testamente.

## § 5

### **Pensioner og forsikringer**

- 5.1. Jeg er bekendt med, at mine pensioner og forsikringer ved død vil blive udbetalt til den eller de personer, som jeg har indsat som begunstiget på de enkelte pensionsopsparingsaftaler og forsikringspolicer. Er der ikke indsat nogen begunstiget, tilfalder de opsparede midler/forsikringssummen mine nærmeste pårørende, medmindre jeg har bestemt, at midlerne/forsikringssummen skal tilfalde mit dødsbo.
- 5.2. Indsættelse af begunstigede kan som udgangspunkt ikke ske via testamentet, men skal ske ved skriftlig meddelelse til pengeinstituttet/forsikringsselskabet eller ved påtegning på pensionsopsparingsaftalen eller policen foretaget af pengeinstituttet/forsikringsselskabet.
- 5.3. Jeg sørger selv for at rette henvendelse til pengeinstituttet, pensionskassen eller forsikringsselskabet med henblik på eventuelle ændringer af begunstigelsesklausulen.

## § 6

### **Udfærdigelse og ajourføring af testamentet**

- 6.1. Dette testamente er udfærdiget i samarbejde med advokat ...
- 6.2. Jeg er bekendt med, at jeg bør gennemgå testamentet med passende mellemrum med henblik på at sikre, at testamentet fortsat stemmer overens med mine ønsker.

## § 7

### **Underskrift hos notaren**

- 7.1. Dette testamente underskriver jeg hos notaren i to enslydende eksemplarer, hvoraf det ene begæres opbevaret i notarialkontorets arkiv.
- 7.2. Det eksemplar, som opbevares i notarialkontorets arkiv, skal have samme gyldighed som det originale eksemplar, som opbevares af mig.

\_\_\_\_\_, den \_\_\_\_\_ 202\_\_

\_\_\_\_\_  
NAVN