

ER DU **GIFT OG** STÅR OVERFOR **ET EJER-** ELLER **GENERATIONSSKIFTE?**

Få et overblik over de nye muligheder i den nye ægtefællelov, så du og din ægtefælle kan indgå den formuedelingsaftale, som passer til netop jeres ejer- eller generationsskifte.



ER DU GIFT OG STÅR OVERFOR ET
EJER- ELLER GENERATIONSSKIFTE?
er udarbejdet i projekt "Giv stafetten videre til
nye kræfter i dansk landbrug", der er finansie-
ret af Promilleafgiftsfonden for landbruget.

SEGES
Landbrug & Fødevarer F.m.b.A.
Agro Food Park 15
8200 Aarhus N

+45 8740 5000
info@seges.dk
seges.dk

TEKST:
Anja Kruse Christensen
Malene Dall Hardt Hansen

DESIGN OG LAYOUT:
Mona Olin Hvidberg

Juni 2018

Nye regler giver nye muligheder

Den 1. januar 2018 trådte en ny lov om ægtefællers økonomiske forhold i kraft. Loven rummer en række nye muligheder for dig, der er gift – eller skal giftes – og står overfor et ejer- eller generationsskifte, hvor du gerne vil sikre dig selv, din ægtefælle og gården i tilfælde af skilsmisse.

Denne folder giver dig et overordnet indblik i nogle af mulighederne i den nye ægtefællelov. Du kan bruge den som inspiration, når du og din ægtefælle skal overveje, hvordan I kan sikre hinanden, og hvordan I vil dele jeres midler mellem jer, hvis I en dag går fra hinanden.

Nye muligheder

Helt overordnet giver den nye ægtefællelov i langt højere grad end tidligere mulighed for at aftale formuedeling, formueart og hæftelse for gæld, så du og din ægtefælle er trygge ved situationen, hvis I skulle risikere at gå fra hinanden, eller hvis virksomheden går konkurs. Hvis du allerede har oprettet en ægtepagt, og du er tilfreds med indholdet i denne, betyder de nye regler ikke, at du skal ændre denne ægtepagt. Den nye lov ændrer nemlig ikke din tilstand bagudrettet – men du skal ændre din ægtepagt, hvis du gerne vil gøre brug af de nye muligheder i den nye ægtefællelov.

Søg altid rådgivning

Folderen kan ikke stå alene, da der altid vil være konkrete omstændigheder, som kan spille ind. Derfor anbefaler vi, at du altid kontakter en rådgiver med ekspertise indenfor området, hvis du står overfor et ejer- eller generationsskifte og vil sikre, at dine forhold passer til din situation.

På de næste sider kan du læse mere om udvalgte ændringer og muligheder i den nye ægtefællelov.



God læselyst

Malene Dall Hardt Hansen
Konsulent, jurist
SEGES Skat & Jura

Det skal du vide om de nye regler

Med den nye ægtefællelov er der kommet en række nye forhold om blandt andet gaver og gæld, som du skal kende til. Disse forhold gennemgår vi i dette afsnit.

Gaver

Med den nye ægtefællelov stilles der ikke længere krav om, at gaver mellem ægtefæller skal gives ved ægtepagt. Du kan således – uanset hvor stor en gave du ønsker at give – give din ægtefælle en gave, uden samtidig at oprette en gaveægtepagt.

Ønsker du imidlertid, at gaven skal tilhøre din ægtefælle som særeje, skal I dog fortsat oprette en ægtepagt.

Overdrager du en gave af større værdi, skal du være opmærksom på at beholde tilstrækkelige midler i din bodel, så du fortsat kan dække dine løbende forpligtelser overfor dine kreditorer. Beholder du ikke tilstrækkelige midler til at dække dine løbende forpligtelser, risikerer du, at gaven bliver omstødt af dine kreditorer.



Det kan være en god idé i forbindelse med en gaveoverdragelse af større værdi at oprette et gavebrev. I gavebrevet angiver du, hvad du overdrager til din ægtefælle, og hvornår du overdrager det. Er gaven af usædvanlig karakter – det kan f.eks. være, hvis du overdrager en fast ejendom til din ægtefælle – kan det også være en god idé at gemme dit regnskab for det år, hvor ejendommen overdrages. Dette skyldes, at du har bevisbyrden for at bevise, at du hverken var eller blev insolvent ved overdragelsen, og at du utvivlsomt beholdt tilstrækkelige midler til at dække dine forpligtelser. Denne bevisbyrde skal du kunne løfte til hver en tid for at undgå, at gaven bliver omstødt.

Driver du virksomhed fra din ægtefælles ejendom?

Førhen har det været sådan, at din ægtefælle skulle indhente et samtykke fra dig, hvis din ægtefælle ønskede at sælge den ejendom, hvor din virksomhed blev drevet fra, og hvis ejendommen helt eller delvist indgik i formuefællesskabet. Sådan er det ikke mere. Du vil med de nye regler ikke længere være særligt beskyttet i ægtefælleloven mod salg.

Driver du virksomhed fra din ægtefælles ejendom, er det derfor vigtigt, at du og din ægtefælle får indgået en lejekontrakt, så du sikrer dig, at ejendommen, hvor din virksomhed drives fra, ikke lige pludseligt er solgt, uden du kan gøre noget ved det.

Gæld

Med den nye ægtefællelov er det nu muligt at indgå aftale om, hvor gælden skal placeres. Du og din ægtefælle kan aftale, at gælden skal være den enes særeje og dermed bæres af denne alene, eller I kan aftale, at gælden skal være delingsformue og dermed bæres af jer i fællesskab.

En aftale om gæld kan vedrøre al nuværende som fremtidig gæld, al gæld før eller efter et bestemt tidspunkt, og al gæld af en vis art, f.eks. skattegæld eller al gæld til en bestemt kreditor. Aftalen kan også vedrøre et bestemt beløb af en gæld, f.eks. de første 300.000 kr. af din gæld til banken, ligesom aftalen kan vedrøre konkrete gældsposter eller brøkdeler af bestemte gældsposter.

Hvis I ønsker, at gæld, der oprindeligt er tilknyttet den enes særeje, skal fradrages i den formue, der skal deles mellem jer, hvis I bliver skilt, er det dog en betingelse, at gælden er stiftet eller stiftes samtidig med, at I indgår aftalen.

En aftale om gældens placering skal ske ved at oprette en ægtepagt.

Nye muligheder

Når du erhverver et aktiv, vil aktivet enten tilhøre dig som særeje, delingsformue eller en kombination af de to. Om et aktiv er særeje, delingsformue eller en kombination af begge fastsættes på det tidspunkt, hvor aktivet bliver erhvervet og ud fra de midler, som aktivet bliver erhvervet med.

Det vil sige, at hvis du som landmand f.eks. overtager en ejendom, så bestemmer de midler, du erhverver ejendommen med, om ejendommen tilhører dig helt eller delvist som særeje, eller om ejendommen indgår som en del af jeres delingsformue.

Dermed giver de nye regler en langt større fleksibilitet end tidligere, hvor et aktiv enten tilhørte dig som særeje eller som delingsformue, uanset om aktivet var erhvervet for både særejemidler og delingsformuemidler.

Med de nye regler er der dermed i langt højere grad end tidligere mulighed for at finde en løsning, der både tilgodeser jer, der skal overtage gården, og de forældre, I generationsskifter med, som måske gerne vil sikre, at gården forbliver i slægten, selv hvis I skulle gå fra hinanden.

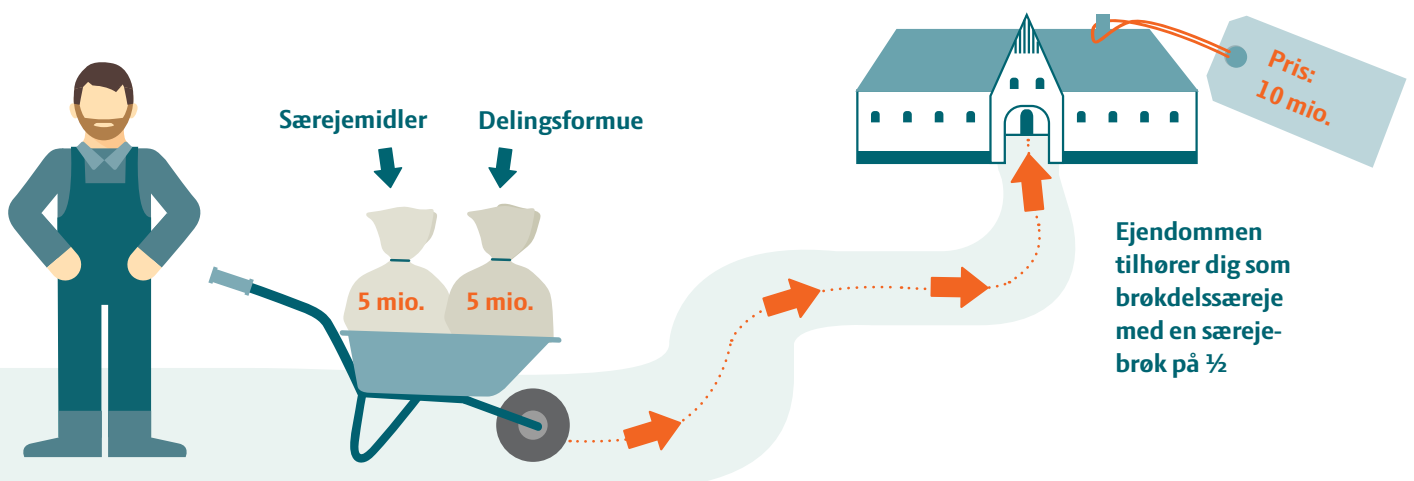
Delingsformue

Delingsformue er det, man tidligere kaldte for fælleseje – altså midler som skal deles ligeligt mellem dig og din ægtefælle i tilfælde af skilsmisse og død.

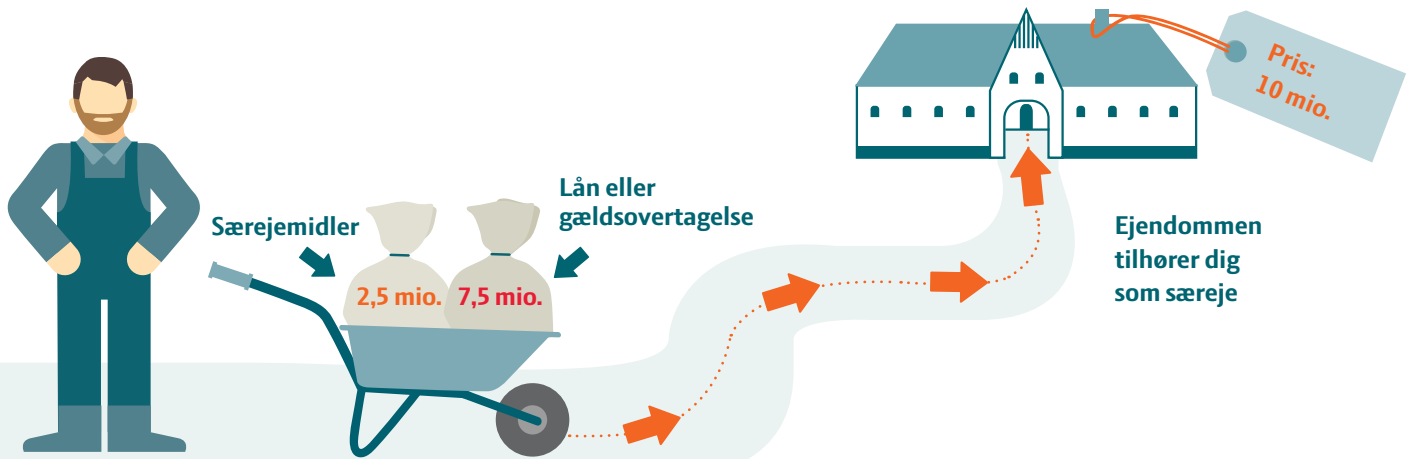
Eksempler på de nye muligheder

Eksempel 1: Du erhverver ejendommen for delingsformuemidler. Dermed er ejendommen delingsformue, og den indgår fuldt ud i delingen mellem dig og dine ægtefælle, hvis I skulle gå fra hinanden.

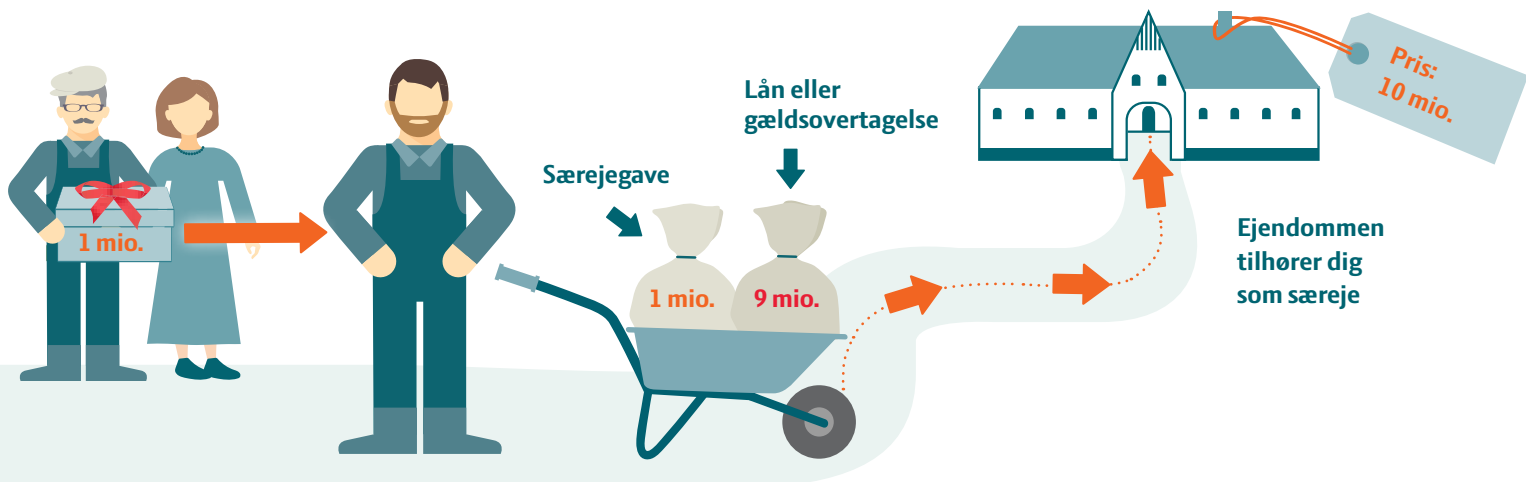
Eksempel 2: Du erhverver ejendommen for både delingsformue og egne særejemidler. Dermed opstår der et brøkdels-særeje, fordi den brøkdels af ejendommen, der er købt for særejemidler, vil være særeje. Den del, der er særeje, vil kunne holdes udenfor delingen, hvis du og din ægtefælle skulle gå fra hinanden, mens den brøkdels af ejendommen, der er købt for delingsformuemidler, skal deles mellem jer.



Eksempel 3: Du erhverver ejendommen for egne særemidler og ved at optage et lån eller ved at overtage gælden fra den tidligere ejer, f.eks. dine forældre. Dermed vil ejendommen være særeje, og den vil blive holdt udenfor delingen mellem dig og din ægtefælle, hvis I skulle gå fra hinanden.



Eksempel 4: Hvis du ikke har særemidler at overtage ejendommen for, kan dine forældre give dig en del af ejendommen i gave som særeje. Den resterende del af ejendommen overtager du ved lån eller gældsøvertagelse som i eksempel 3, og dermed bliver hele ejendommen dit særeje.



Der er ikke noget krav om, at gaven skal udgøre en bestemt værdi af det aktiv, som gave-giverne overdrager, for at aktivet i sin helhed bliver særeje. Så længe erhvervelsen sker for særemidler og ved gældsøvertagelse eller lånoptagelse, vil aktivet være særeje i sin helhed af samme art som særejegaven.

Det betyder i praksis, at dine forældre ikke behøver at give dig en bestemt andel af ejendommens værdi i gave, for at den ejendom, som du overtager fra dem, bliver dit særeje. Dog skal du udelukkende købe ejendommen for særemidler og ved at overtage dine forældres gæld eller ved selv at optage et lån – og altså ikke bruge af de midler, du har, som indgår i formuefællesskabet med din ægtefælle. Om du kan overtage dine forældres gæld eller få bevilliget et lån, afhænger dog altid af dit pengeinstitut, og hvordan de forholder sig i den konkrete sag.

Sumdeling

Den nye ægtefællelov giver øget aftalefrihed og dermed mulighed for at aftale sumdeling. Sumdeling vil sige, at hele en ægtefælles formue er særeje med undtagelse af et bestemt beløb. Dette beløb indgår i delingsformuen og vil skulle deles ligeligt mellem dig og din ægtefælle, hvis I går fra hinanden. Særejet beholder du selv og skal ikke deles mellem jer.

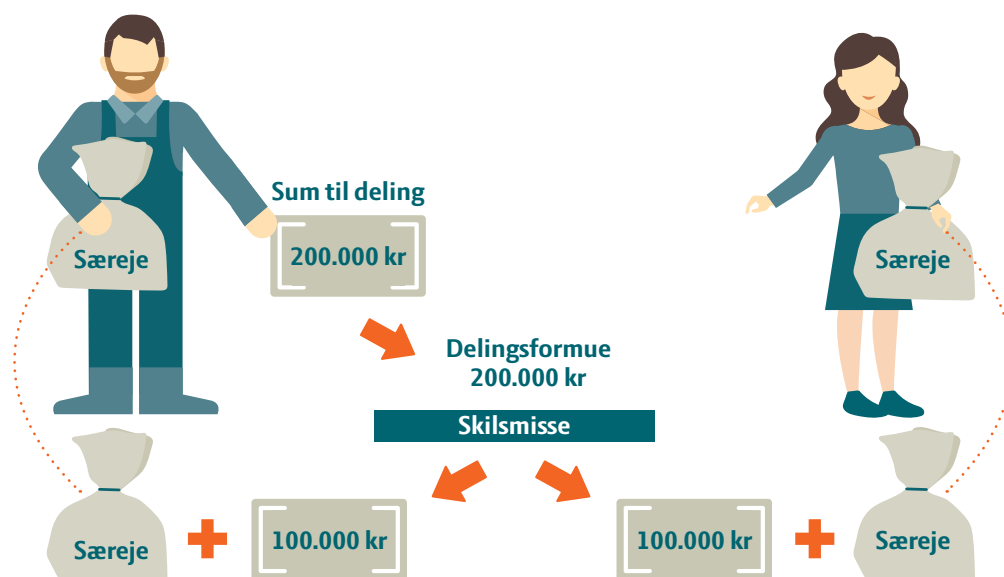
Delingssummen kan være et bestemt beløb af værdien af et bestemt aktiv, f.eks. 200.000 kr. af friværdien i en ejendom, eller det kan blot være et bestemt beløb af din formue.

Sumdeling kan bruges til at sikre hinanden med et bestemt beløb, selvom der som udgangspunkt er fuldstændigt særeje i jeres ægteskab. Sumdeling kan f.eks. anvendes i de situationer, hvor der er stor økonomisk forskel på jeres formuer, og hvor I gerne vil sikre, at I begge kan komme godt videre i tilfælde af skilsmisse, men hvor I ikke ønsker, at jeres formuer skal deles ligeligt mellem jer.

Der er mulighed for at aftale, at delingssummen skal forøges over tid med et bestemt beløb, en bestemt procentsats eller via optrapning over en bestemt periode. Det er også muligt, at pristalsregulere summen efter nettoprisindekset, sådan at den sum, der skal deles mellem jer, sikres mod inflation.

En aftale om sumdeling kan alene indgås mellem dig og din ægtefælle. Dine forældre kan dermed ikke bestemme, at den arv eller gave, som de f.eks. giver dig, skal tilhøre dig som sumdeling.

Eksempel på sumdeling



Sumsæreje

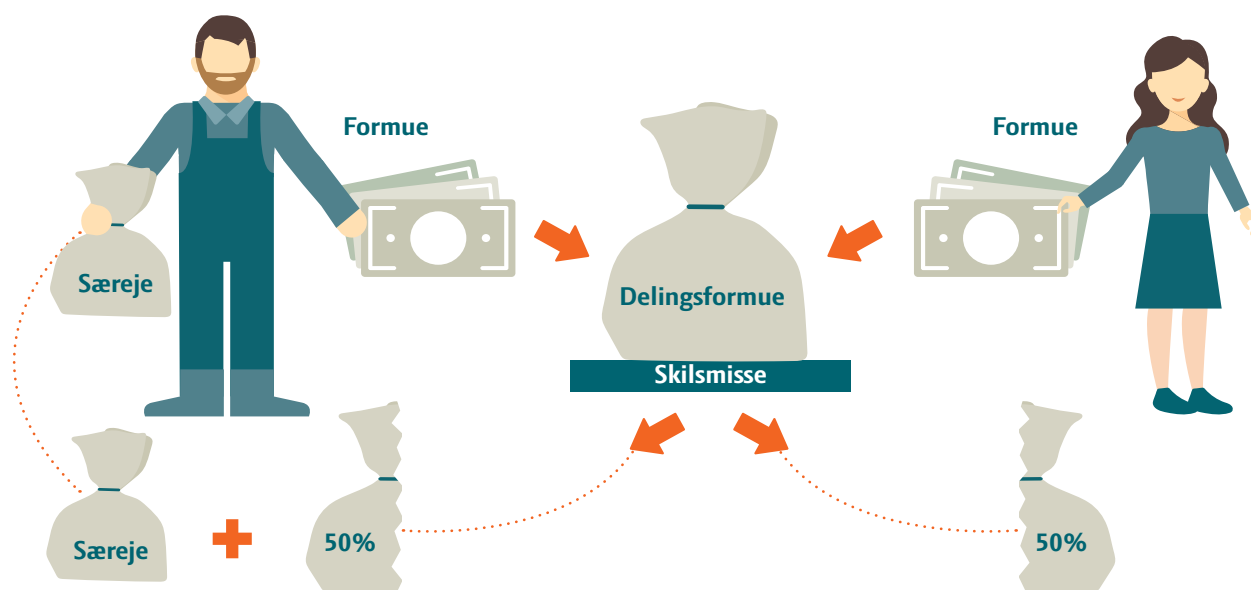
Sumsæreje er det modsatte af sumdeling og er ligeledes en ny mulighed, der er kommet med den nye ægtefællelov. Sumsæreje er, når en del af en ægtefælles formue er særeje, mens resten er delingsformue. Det kan være et bestemt beløb af værdien af et bestemt aktiv, f.eks. 500.000 kr. af friværdien i en ejendom, eller et bestemt beløb af ægtefællens formue.

Sumsæreje kan bruges, hvis I gerne vil være fælles om fremtiden, men samtidig ønsker, at den merformue, som den ene af jer havde, da I blev gift, skal holdes uden for delingen. Fordelen ved anvendelse af sumsæreje er, at I undgår, at der på et senere tidspunkt opstår tvivl om formuens størrelse, da formuen er angivet med et bestemt beløb i ægtepagten. En anden fordel er, at en aftale om sumsæreje kan anvendes til at lave skattefrie boer, sådan at særejeboet ikke skal betale dødsboskat ved skiftet, når den ene ægtefælle dør.

Det kan aftales, at sumsærejet prisreguleres efter nettoprisindekset, hvilket sikrer sumsærejet mod inflation. Men udover denne regulering kan sumsærejet ikke øges over tid. Sumsærejet kan til gengæld tidsbegrænses eller aftrappes over tid.

En aftale om sumsæreje kan alene indgås mellem dig og din ægtefælle. Dine forældre kan dermed ikke bestemme, at den arv eller gave, som de f.eks. giver dig, skal tilhøre dig som sumsæreje.

Eksempel på sumsæreje



Kontakt din lokale konsulent for at høre mere om de nye regler:

SEGES
Landbrug & Fødevarer F.m.b.A.
Agro Food Park 15
DK 8200 Aarhus N

+45 8740 5000
info@seges.dk
seges.dk

