

Tryghed og handleevne – den dag ulykken rammer

Kvægkongres 2019

v/ Marina de Paoli, chefjurist, Centrovic

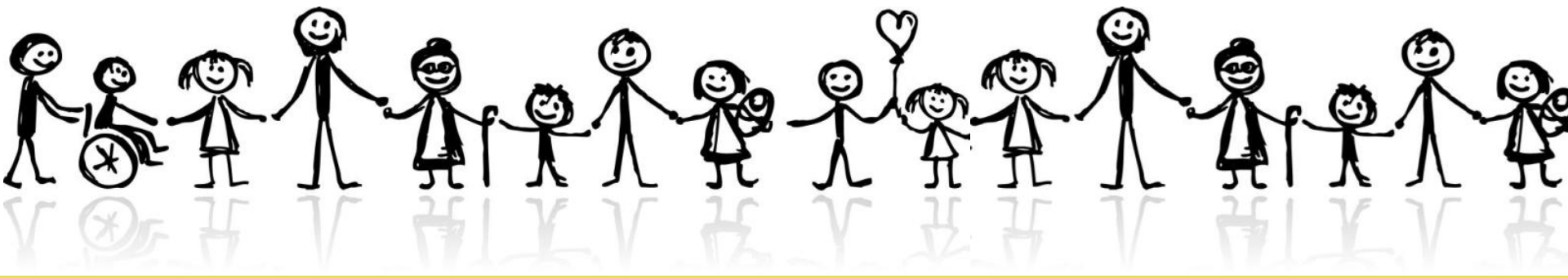


Tryghed og ansvar

Ta' ansvaret
- det er dit

Hvad? – 5 gode råd

1. Virksomhedstestamentet
2. Fremtidsfuldmagten
3. Formueforholdet i ægteskabet
4. Testamentet
5. Begunstigelserne i pensions- og forsikringsordninger



Risikoen?

Ulykker i landbruget



Demens





Råd 1 - Virksomhedstestamente

Beredskabsplanen

En blanding af:

- Lavpraktiske oplysninger
- Strategi og fremtidsplaner
- Tilknyttede dokumenter/instrumenter

Manual til driften



Råd 1 - Virksomhedstestamente

De lavpraktiske oplysninger

Kontaktoplysninger på:

- ✓ Daglig leder mark/stald
- ✓ Landmandskollega
- ✓ Økonomikonsulent
- ✓ Bankrådgiver
- ✓ Dyrlæge
- ✓ Smed
- ✓ Reparatør malkerobotterne

Løbende aftaler:

- ✓ Forpagtningsaftaler
- ✓ Samarbejdsaftaler
- ✓ Aftaler om transport
- ✓ Leasingaftaler
- ✓ Handelsaftaler på råvarer



Råd 1 - Virksomhedstestamente

De lavpraktiske oplysninger

Koder, bruger-id:

- XX har fået læseadgang til e-boks, hvor der ligger et dokument med koder til forskellige hjemmesider, portaler mv.



Råd 1 - Virksomhedstestamente

- Strategi for bedriften
- Ønsker til fremtidig ejer



Råd 1 - Virksomhedstestamente

"Instrumenterne"

- ✓ Fremtidsfuldmagten
- ✓ Testamentet



Råd 2 - Fremtidsfuldmagten

Kan omfatte:

- ✓ Alle økonomiske forhold
- ✓ Alle personlige forhold
- ✓ - eller dele heraf



Alternativet til fremtidsfuldmagten?

Værgemål:

- Omfanget bestemmes af Statsforvaltningen
- Hvem, der skal være værge, bestemmes af Statsforvaltningen

Risikoen for skilsmisse



Råd 3 - Ægtefællers formueforhold



Udgangspunktet i Danmark:

Formuefællesskab
(Undtagen pensioner)

Hvad betyder det?

Vi ejer ikke det hele i fællesskab
Vi hæfter ikke for hinandens gæld
(bortset fra SKAT)
Vi deler vores overskud med vores ægtefælle, **når** ægteskabet ophører
(Man deler ikke underskud)

Særeje – hvad er det ?

Formueordning, der betyder, at man **ikke** skal dele sin formue med ægtefællen, når ægteskabet ophører

Ægtepagt:

Dokument, der helt eller delvist ændrer på den formueordning, vi har i Danmark.

Skilsmisser



An aerial photograph of a large, well-maintained farm complex. The central feature is a long, two-story red brick barn with a red tiled roof, surrounded by a large, light-colored gravel yard. To the left of the main barn is a smaller red building with a white roof, and further left is a large circular concrete water tank. A small white house with a brown roof is situated near the top left. In the foreground, there are several smaller red buildings, including a two-story house with a red roof and a smaller white house. The farm is surrounded by lush green trees and a well-kept lawn. A dirt road runs along the right side of the property. A large, weathered wooden sign with the text "TIL SALG" is positioned in the upper right corner of the image.

TIL SALG

Risikoen for dødsfald



I skal have styr på 2 ting

- ✓ Testamentet
- ✓ Begunstigelserne i pensions- og forsikringsordninger



Råd 4 - Testamentet

Hvordan skal lagkagen skæres og fordeles?





Ejerskifte

Dine, mine og vores børn

Niecer og nevøer

Ugifte

Dødsfald

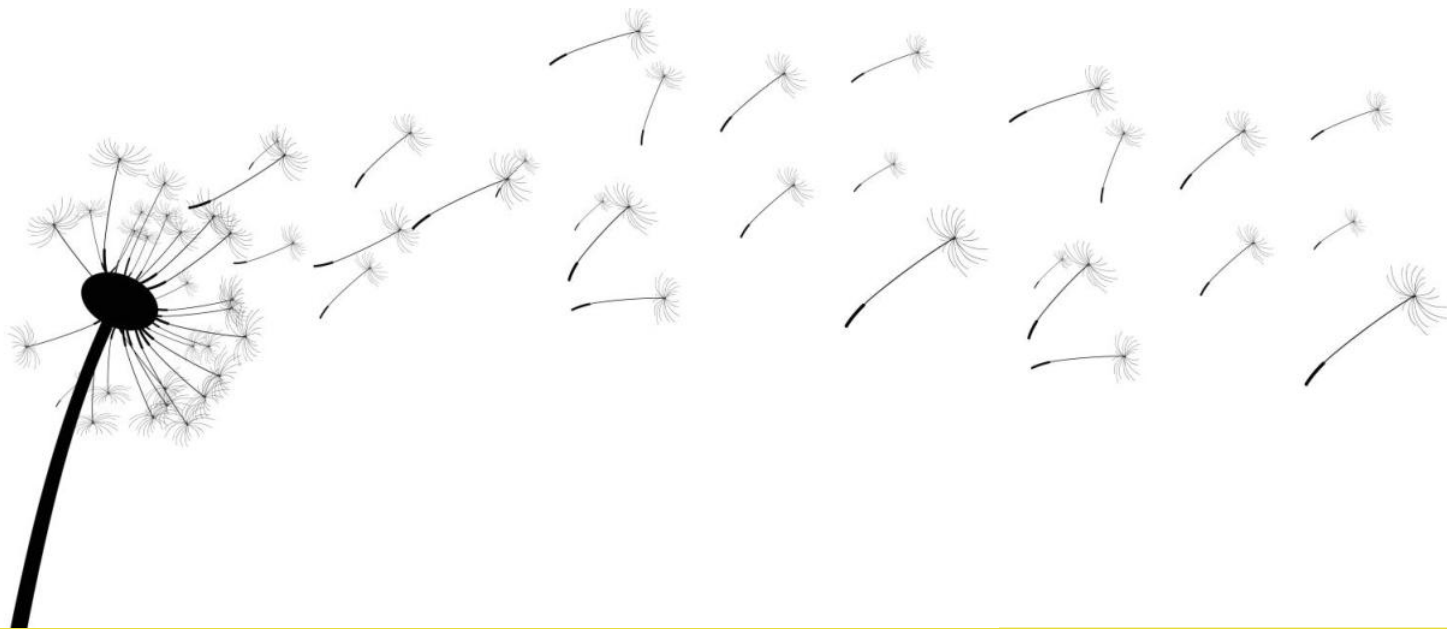
Samlevende

Succession

Arvelov

Råd 5 - Pensioner og forsikringssummer

Hvem skal have pengene, hvis du ikke skal?



Råd 5 - Pensions- og forsikringssummer

Før 1.1.2008

Ægtefælle

Livsarvinger (børn, børnebørn)

Arvinger ihht. testamente

Arvinger ihht. arveloven

Efter 1.1.2008

Ægtefælle

Samlever (2 år/børn)

Livsarvinger (børn, børnebørn)

Arvinger ihht. testamente

Arvinger ihht. arveloven

Sikring af tryghed og handleevne?

Hvem er det relevant for?

- Landmænd
- Selvstændigt erhvervsdrivende
- Lønmodtagere
- Og (næsten) alle andre

Hvem er det **IKKE** relevant for?

- Dem, der **ikke** har eller nogensinde får nogen form for formue, *og*
- Som **aldrig** kommer ud for en ulykke eller sygdom, *og*
- Som **aldrig** dør

De fleste er udmærkede til at glemme døden,
skønt kun få kan glemme havet, når de sopper i strandkanten

– Mikael Rode

NU!

Eller i hvert fald, når du er kommet hjem fra kvægkongres



”Jeg er her, fordi jeg skulle huske så mange koder, at min hoved eksploderede”