

Når den ene af
jer dør ...

TAX
ADVICE

... hvad sker der så med skatten?

Indledende møde

Det er en helt almindelig opfattelse, at det er bedst at sidde i uskiftet bo, når den ene ægtefælle dør, for at undgå at udløse arv til andre parter. Det er dog vores erfaring, at det ikke altid er det mest optimale valg ud fra et skatteoptimeringsperspektiv.

At skifte bo kan eksempelvis medvirke til, at den efterlevende kan sælge afdødes aktier uden beskattning, hvis boet kan skiftes som et skattefrit bo. Den efterlevende får dermed både flere penge og større frihed til at disponere over formuen.

I første omfang bør det afklares, om boet opfylder betingelserne for at kunne skiftes skattefrit og om der er særlige interesser, der skal tages hensyn til. Vi afklarer dette på et indledende møde, hvor vi samtidig drøfter konsekvenserne ved de forskellige løsninger.

Uskiftet bo

Vi kan hjælpe dig med råd og vejledning i forhold til dit møde i skifteretten - og vi tager gerne med. Forud for mødet udarbejder vi en simpel formueopgørelse, som danner grundlag for den endelige åbningsbalance.

I det omfang åbningsbalancen ikke kan færdiggøres i skifteretten, assisterer vi gerne med at udarbejde og indsende denne.

Når du sidder i uskiftet bo, skal du indsende en særlig selvangivelse, som omfatter både dig og din afdøde ægtefælle. Denne er lidt mere kompliceret end den almindelige selvangivelse, da der eksempelvis ikke er nogen fortrykte oplysninger.

Vi tilbyder gerne at assistere med udarbejdelse af selvangivelsen med henblik på at sikre, at denne bliver korrekt og bedst muligt optimeret.

Uskiftet bo

Assistance med selvangivelsen mv.

Vi hjælper med råd og vejledning i forhold til dit møde i skifteretten.

Vi assisterer med udarbejdelse af din og din afdøde ægtefælles selvangivelse.

5000 kr.*

* prisen forudsætter, at selvangivelsen er af normal kompleksitet og uden brug af VSO

Indledende møde

På mødet gennemgår vi muligheder og konsekvenser i forhold til at sidde i skiftet eller uskiftet bo.

Vi drøfter samtidig muligheder for optimering af skatten og det praktiske.

2500 kr.

Skiftet bo

Skattefrit bo

Vi rådgiver dig forud for dit møde i skifteretten, samt med opgørelse af åbningsbalance og endelig boopgørelse.

Vi assisterer med selvangivelsen for mellemprioriteten, hvis SKAT anmoder herom.

Pris aftales individuelt

Assistance med udarbejdelse af åbningsbalancen

I det omfang, at åbningsbalancen ikke kan færdiggøres i skifteretten tilbyder vi at assistere med at udarbejde og indsende denne.

2500 kr.

* prisen forudsætter, at der er afholdt indledende møde

Fremtidig økonomi

Vi hjælper med at udarbejde et budget som på kort og langt sigt viser dit rådighedsbeløb.

Vi rådgiver dig samtidig om hvordan formuen og skattebetalingen fremadrettet optimeres bedst muligt.

6250 kr.

Skattepligtigt bo

Vi rådgiver dig forud for dit møde i skifteretten, samt med opgørelse af åbningsbalance og endelig boopgørelse.

Vi assisterer med udarbejdelse af din og boets selvangivelse.

Pris aftales individuelt

Skiftet bo

Hvis du vælger at skifte boet, skal dette oplyses til skifteretten, og der skal udarbejdes en åbningsbalance. Du har herefter 12 måneder til at afslutte boet, hvor der skal indsendes en endelig boopgørelse til skifteretten og til Skattestyrelsen. Inden boet lukkes, bør det overvejes, om boet kan skatteoptimeres til fordel for arvingerne.

Det fremgår af boopgørelsen, om boet er skattepligtigt eller ej. Hvorvidt boet er skattefrit afhænger af de samlede værdier i boet. Typisk vil I helt kunne undgå skat, hvis din afdøde ægtefælles andel af jeres formue er lavere end ca. kr. 2,8 mio. Hvis boet er skattepligtigt, skal der indsendes en selvangivelse for boet.

Vi kan assistere med at skabe overblik over muligheder, samt med opgørelse og optimering af skattebetalingen. Vi samarbejder med en række advokater og kan således bistå i hele processen.

Fremtidig økonomi

Vi vil gerne hjælpe med at skabe et godt overblik over den efterlevendes fremtidige indtægter og udgifter, samt rådgive om, hvordan formuen og skattebetalingen fremadrettet optimeres bedst muligt.

Vi tilbyder at udarbejde et budget, som på kort og langt sigt viser dit rådighedsbeløb.

Vi kan desuden tilbyde at gå med dig i banken og præsentere budgettet, således at alle forhold er afstemt.



Hvem er TaxAdvice?

Vi er et skatterådgivningsfirma med stort fokus på bløde værdier og ordentlighed, samtidig med at vi ønsker at sikre vores kunder den bedst mulige situation. Vi ønsker at være det skatterådgivningsfirma i Danmark, der med høj faglighed og indlevelse skaber størst værdi for vores kunder.

Vi vender tingene på hovedet for at finde nye perspektiver, vi er fagligt kompetente, indlevende og har som overordnet mål at overstige dine forventninger.

Læs mere på www.taxadvice.dk

Hvad kan vi?

Vi rådgiver om skattemæssige forhold for personer, herunder virksomhedsejere, selvstændigt erhvervsdrivende eller dig, som har en udlejningsejendom eller en K/S-investering.

Netop servicering af privatpersoner uanset størrelse på formue er vores primære forretningsområde i TaxAdvice, herunder dødsbohåndtering, hovedaktionærbeskatning, virksomhedsordningen og rådgivning om ind- og udstationering mv.

Du møder ...

Altid en af vores Tax Partnere, **Jan S. Hove** eller **Johnny Normind**.

Jan S. Hove er ansvarlig for TaxAdvice's **arv- og dødsboteam**. Jan har stor erfaring med rådgivning om generationsskifte og arveplanlægning og kan assistere med eksempelvis boopgørelse ved død.

Johnny Normind servicerer ligeledes vores kunder med rådgivning om skatteoptimering, herunder optimal anvendelse af virksomhedsskatteordningen.

Udover Jan og Johnny består teamet af **Linette Hobert**. Linette har valgt at specialisere sig inden for arv- og dødsbo og har masser af viden og erfaring på området.

Ring til os

Vi er altid til rådighed for en snak om, hvordan vi kan hjælpe dig - vi investerer gerne en time i at finde ud af, hvordan vi kan optimere lige præcis din skat.

Du er meget velkommen til at ringe eller skrive til os og aftale et tidspunkt, der passer dig, på

+45 4586 7000

eller

arv@taxadvice.dk

TAX
ADVICE

Med indlevelse skaber vi værdi