

Skatteoptimeringsægtepagt – skattefritagelse for en del af formuen

En skatteoptimeringsægtepagt giver mulighed for at opnå skattefritagelse for en del af ens formue ved død. Skattebesparelsen kan i mange tilfælde være på over 1,4 mio. kr. og i visse tilfælde over 4,2 mio. kr.

Skattebesparelsen opnås ved, at man som ægtefæller etablerer et sumsæreje. Når en ægtefælle ved sin død efterlader sig såvel et særbo (sumsæret) og delingsformue, vil sumsæret være skattefritaget, hvis det isoleret set er under grænsen for, hvornår et dødsbo er skattepligtigt. Det gælder, selvom den afdøde ægtefælle også efterlader sig delingsformue, når blot den længstlevende ægtefælle overtager dette til uskiftet bo.

Afdøde kan altså opnå, at sumsæret bliver skattefrit, således at den latente skat på sumsæret bortfalder. Hvis en aktieavance på fx 3 mio. kr. udløses i et skattefrit bo, udgør skattebesparelsen i 2026 1.248.090 kr.

Læs meget mere [her](#) eller via QR-koden



Relevant for:

- Ægtefæller med børn
- Formue på over 7 mio. kr.
- Aktiver med latent skat

Skattepligtige dødsboer

- Et dødsbo er skattepligtigt, hvis afdødes dødsbos formue overstiger 3.563.100 kr. (2026)
- Var afdøde gift ved sin død (udelukkende med delingsformue) er dødsboet skattepligtigt, hvis ægtefællernes samlede formue er over 7.126.200 kr. (2026)
- Når et dødsbo er skattepligtigt, skal der betales skat af bl.a. avance på værdipapirer og kapitalandele.

Kontakt Replik for at høre nærmere om muligheden for skatteoptimering:

kontakt@replik.dk – +45 7199 2144 – replik.dk