

# Forvaltningskapitaler



**Forvaltningsinstituttet**  
for Lokale Pengeinstitutter





# Forvaltningsinstituttet

for Lokale Pengeinstitutter

Toldbodgade 33  
Postboks 9019  
1022 København K  
Tlf. 33 69 17 77  
Fax. 33 14 97 96  
[forv@forv.dk](mailto:forv@forv.dk)  
[www.forvaltningsinst.dk](http://www.forvaltningsinst.dk)

FORVALTNINGSINSTITUTTET for Lokale Pengeinstitutter er godkendt af Justitsministeriet til forvaltning af båndlagt arv, værgemålsmidler samt ikke erhvervsdrivende fonde/legater.

Forvaltningsinstituttet fungerer som godkendt forvaltningsafdeling for omkring 60 pengeinstitutter – lokale som landsdækkende – og vi har derfor et meget tæt samarbejde med de pågældende pengeinstitutter.

Udover vort samarbejde med pengeinstitutterne er det vort mål at have et meget tæt samarbejde med vore kunder eller deres rådgivere. Vigtigt er det, at kunden opfatter os som det sted, hvor man – hvad enten problemet er stort eller lille – altid kan rette henvendelse og få en god betjening.

På de følgende sider kan du læse mere om vore forretningsområder værgemålsmidler, båndlagt arv/gave og fonde/legater.

Alt kan ikke skrives i denne folder, så derfor er du altid velkommen til at ringe til os – men du kan også besøge os på [www.forvaltningsinst.dk](http://www.forvaltningsinst.dk) og hente mange nyttige oplysninger.

Vi er gerne i en løbende dialog med vore kunder, for på den måde opnås altid de bedste resultater.

# Båndlagt arv (båndlagt gave)

Båndlæggelse af arv sker ved, at arvelader opretter et testamente og deri indsætter en bestemmelse om båndlæggelse, for den eller de arvinger, som arven ønskes båndlagt for. Omkring tvangsarv skal følges de regler, der er fastsat i arveloven. Tvangsarv kan længst båndlægges til arvingens 25. år.

Ved båndlæggelse af arv til børn og børnebørn (oldebørn) kan det tilrådes, at arvelader i sit testamente opdeler arven i tvangsarv og friarv. Arvelader har mulighed for at indsætte videre bestemmelser omkring friarven.

Der er mulighed for hel eller delvis frigivelse af båndlagt arv, når der foreligger en velfærdssag for arvingen. En velfærdssag kan være anskaffelse af helårsbolig, anskaffelse af transportmiddel, anskaffelser til hjemmet, betaling af gældsposter, rekreationsophold i forbindelse med sygdomsforløb, børns uddannelse m.v. Ansøgning om frigivelse indsendes til forvaltningsafdelingen sammen med relevante økonomiske oplysninger i øvrigt, og forvaltningsafdelingen sender så ansøgningen videre til Familieretshuset.

Frigivelse af båndlagt arv kan endvidere komme på tale, hvis kapitalens størrelse er af ”ringe værdi”. Denne grænse er for tiden sat til kr. 100.000.

Båndlagt arv er fuldstændig særeje for kapitalejeren.

Reglerne om investering af båndlagt arv findes i Justitsministeriets bekendtgørelse nr.1443 af 13. dec. 2013 om anbringelse af myndiges båndlagte arv. Bekendtgørelsen finder også anvendelse på friarv, medmindre arvelader positivt har bestemt andet. Vi udarbejder gerne investeringsforslag til kapitalens placering og følger løbende beholdningerne. Bekendtgørelsen kan du finde på vor hjemmeside [www.forvaltningsinst.dk](http://www.forvaltningsinst.dk)

Båndlæggelse af gave sker ved, at gavegiver (oftest oprettes der et gavebrev) i et gavebrev bestemmer, at gaven skal båndlægges for gavemodtager. Også her kan gavegiver bestemme, at gaven skal være båndlagt for gavemodtagerens livstid eller indtil gavemodtageren har opnået en bestemt alder eller indtil en konkret begivenhed indtræder i gavemodtagerens liv.

Frigivelse af kapitalen under en båndlagt gave kan komme på tale, når der foreligger en velfærdssag for kapitalejeren, men der skal i første omgang tages udgangspunkt i gavebrevets tekst.

Da båndlæggelse af gave ikke er lovreguleret, anvender man i praksis det regelsæt, der gælder for båndlagt arv, herunder ved investering.



# Fonde/legater

Forvaltningsinstituttet har udviklet et særligt administrationskoncept til fonde, som vi kalder Total-forvaltning, og som gør det hele meget lettere for fondens bestyrelse/administrator.

Vi kan derfor forestå følgende opgaver:

- udbetaling af legatportioner og andre udbetalinger efter bestyrelsens anvisninger,
- indberetning til skattemyndighederne af indberetningspligtige legatbeløb,
- udbetaling af bestyrelshonorar/administrationshonorar med tilbageholdelse og afregning af A-skat m.v. samt efterfølgende indberetning til skattemyndighederne,
- reinvestering af likvide kapitalbeløb,
- udfærdigelse af fondens årsregnskab til brug for fondsbestyrelsen og fondens skattemyndighed,
- beregning af kursavance på fordringer (obligationer, obligationsbaserede investeringsbeviser, pantebreve m.v.) efter lagerprincippet til brug ved opgørelse af fondens skattepligtige indkomst,
- beregning af kursavance på aktier/aktiebaserede investeringsbeviser efter lagerprincippet eller realisationsprincippet til brug ved opgørelse af fondens skattepligtige indkomst,
- udfærdigelse af fondens selvangivelse med indberetning af nødvendige regnskabstal til skattemyndigheden og tilbagesøgning af eventuel erlagt udbytteskat,
- revision af fondens regnskab.

Som fondsbestyrelse/administrator får du tilsendt det nødvendige antal regnskabseksemplarer lige til at godkende og underskrive.

Ved oprettelse af en ny fond er vi gerne behjælpelige med udarbejdelse af vedtægt for fonden. Du kan på [www.forvaltningsinst.dk](http://www.forvaltningsinst.dk) finde paradigma til en fondsvedtægt for en ikke erhvervsdrivende fond.

Vi hjælper tillige med anmeldelse af den nye fond til skattemyndighed og Civilstyrelsen.

Har du behov for at vide noget om beskatning af fonde, kan du på vor hjemmeside [www.forvaltningsinst.dk](http://www.forvaltningsinst.dk) finde yderligere oplysninger.

Medmindre andet er bestemt i fondens vedtægt, skal fondens bundne kapital investeres efter de regler, som Justitsministeriet har fastsat i bekendtgørelse om anbringelse og bestyrelse af fondes midler nr. 957 af 10. juli 2013. Disse regler kan du finde på [www.forvaltningsinst.dk](http://www.forvaltningsinst.dk) og i øvrigt mange andre nyttige oplysninger.

Vi udarbejder gerne forslag til investering af fondens kapital og følger efter aftale, om kapitalen er investeret bedst muligt.

Hos os kan du få svar på alle spørgsmål inden for fondsret og fondsskatteret.





# Værgemålsmidler

Værgemålsmidler er midler, der tilhører personer under 18 år, og som per definition er umyndige og personer over 18 år, som er sat under værgemål efter reglerne i værgemålsloven. For personer under 18 år vil forældrene være værger – også kaldet fødte værger. For personer over 18 år taler man om beskikket værge, og denne vil oftest være en nært pårørende.

Efter lovgivningens regelsæt skal værgemålsmidler, når værdien er kr. 75.000 eller vil komme over denne grænse, anbringes i en godkendt forvaltningsafdeling.

Vi samarbejder med værger om at placere midlerne bedst muligt. I Forvaltningsinstituttet udsender vi jævnligt investeringsforslag, ligesom vi efter aftale følger kundernes beholdninger af værdipapirer.

Værgemålsmidler skal anbringes efter særlige regler fastsat af Justitsministeriet – reglerne finder du i Justitsministeriets bekendtgørelse om værgemål nr. 1444 af 13. dec. 2013 – Du kan også finde reglerne på [www.forvaltningsinst.dk](http://www.forvaltningsinst.dk)

Som værge – født eller beskikket – oppebærer man de indtægter (renter, pensioner m.v.), der tilkommer den person, der er under værgemål og har pligt til at anvende pengene til det daglige underhold for vedkommende. Den beskikkede værge – og i princippet den fødte værge – skal så én gang om året aflægge værgemålsregnskab over indtægter og afholdte udgifter. Formularen til værgemålsregnskab kan du også finde på [www.forvaltningsinst.dk](http://www.forvaltningsinst.dk)

Vælger man som værge i stedet at lade forvaltningsafdelingen administrere samtlige de indtægter og udgifter, der vedrører den værgemålssatte person, kan man helt undgå arbejdet med værgemålsregnskabet.

Forbrug af formuen eller usædvanlige udgifter kræver altid Familieretshusets tilladelse, inden udgiften afholdes. Der anvendes et særligt ansøgningsskema, som du kan finde på vores hjemmeside [www.forvaltningsinst.dk](http://www.forvaltningsinst.dk)

Den beskikkede værge skal til forvaltningsafdelingen indlevere en fortegnelse over de aktiver og passiver, der vedrører den værgemålssatte person. Som hovedregel skal fortegnelsen afleveres samtidig med det første værgemålsregnskab. Forte gnelsen kan du ligeledes finde på vor hjemmeside.



**Forvaltningsinstituttet**  
for Lokale Pengeinstitutter