



Kristin Kruse



Martin Baadshaug





Marielle Løvland

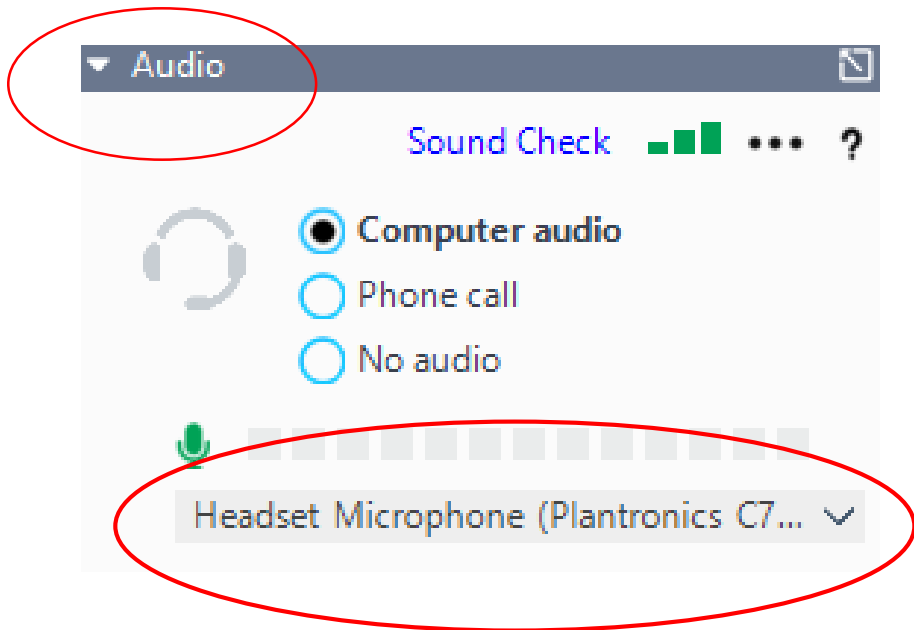
# Regler om arv for ektefeller med særkullsbarn og samboere med felles barn og særkullsbarn

Webinar tirsdag 16. juni 2020

Nordea Legal Premium

Vi har begynt webinaret. Har du ikke lyd?

- Se etter dette ikonet på pc'en  
- Sjekk headset/hodetelefoner eller høyttalere.
  - Vi har erfaring med at det hjelper å ta ut pluggen fra PC og sette den inn på nytt.
- Sjekk "Audio" i kontrollpanelet som følger dette webinaret og se til at riktig headset/høyttaler er koblet til.



# Formål og agenda

Innledning

Uskiftet bo

Hvem arver hva uten testament?

Hva kan man gjøre med testament?





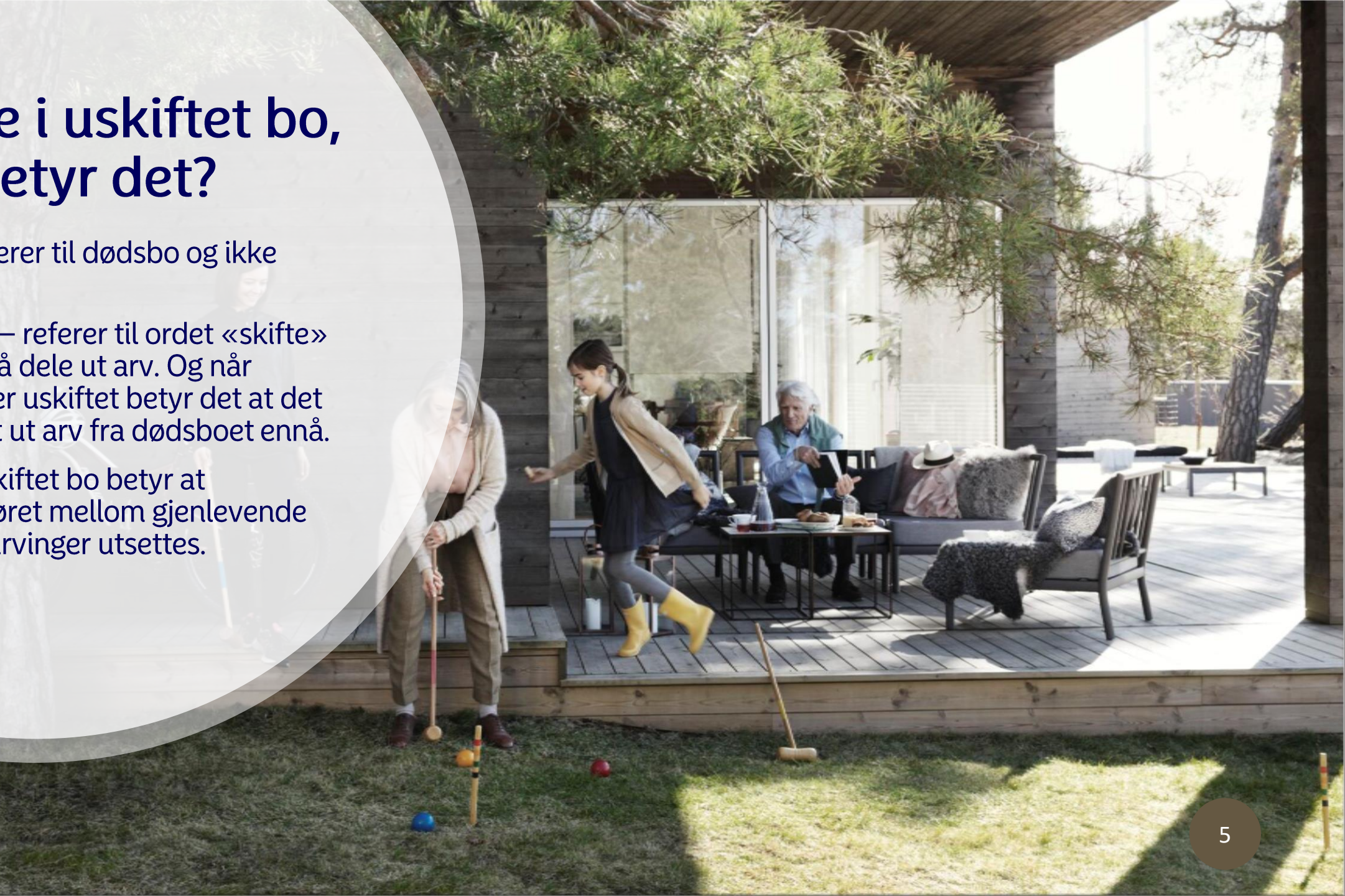
# Er samboere med felles barn likestilt med ektepar arvemessig?

- I utgangspunktet: Nei
- Men, med testament kan samboere med felles barn få de omtrent akkurat de samme arverettigheter som ektefeller har.
- De to store forskjellene uten testament er:
  - 1. Hvor mye man arver etter hverandre
  - 2. Hvor mye man kan sitte i uskiftet bo med



# Å sitte i uskiftet bo, hva betyr det?

- «Bo» - referer til dødsbo og ikke bolig.
- «Uskifte» – referer til ordet «skifte» som betyr å dele ut arv. Og når dødsboet er uskiftet betyr det at det ikke er delt ut arv fra dødsboet ennå.
- Å sitte i uskiftet bo betyr at arveoppgjøret mellom gjenlevende og øvrige arvinger utsettes.



# Uskiftet bo for ektefeller

- Dersom man skal kunne sitte i uskiftet bo krever dette samtykke fra særkullsbarn(a).
- En ektefelle som har fått slikt samtykke kan sitte i uskiftet bo med alt avdøde etterlot seg.
  - Samtykket fra særkullsbarn kan presisere hva, hvor mye og hvor lenge man kan sitte i uskiftet bo.
  - Både eiendommer, biler, penger på konto, aksjer mm
  - Unntatt er særeiemidler dersom dette ikke er presisert i ektepakt.
  - Bestemmer i realiteten over alt i boet som sitt eget, med mindre annet følger av samtykket.



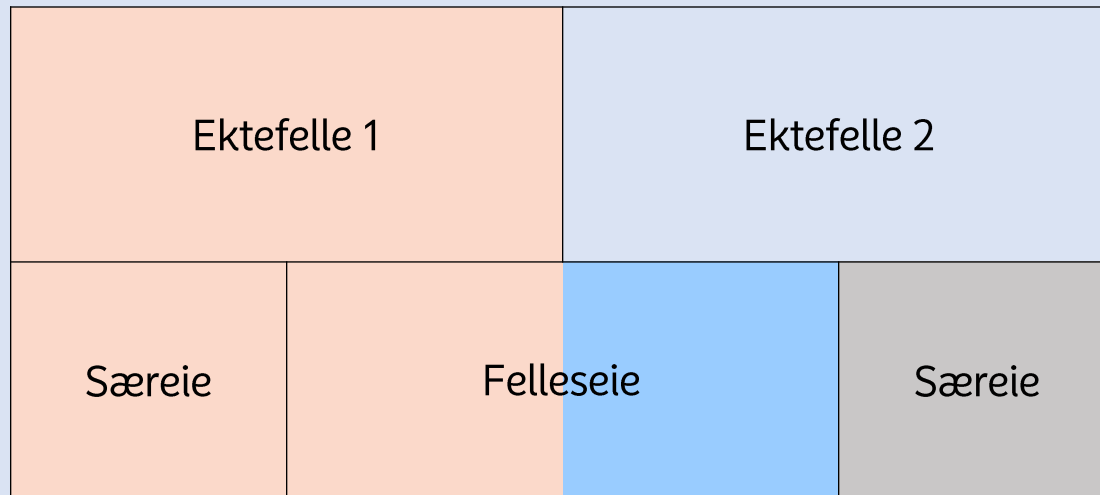
# Uskiftet bo for samboere

- Må ha felles barn for å ha anledning til å sitte i uskiftet bo
- Krever samtykke fra særkullsbarn(a).
- Uten testament kan samboer sitte i uskiftet bo med:
  - Felles bolig og innbo
  - Bil og fritidseiendom med innbo som ble benyttet til felles bruk mellom samboerne
- Med testament og samtykke kan samboer sitte i uskiftet bo med det man ønsker. Dette må presiseres i testament.
  - Kan omhandle alt man har. (Likestilt med ektefeller)
  - Kan utvides til mer enn det loven sier, med enkelte begrensinger.
  - Samtykket fra særkullsbarn kan presisere hva, hvor mye og hvor lenge man kan sitte i uskiftet bo.

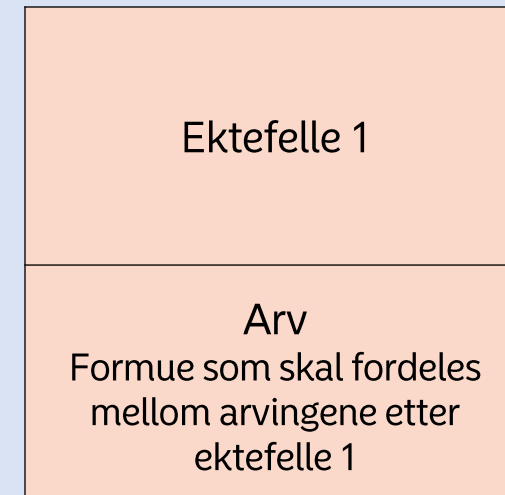


# Arveoppgjøret mellom ektefeller – en “to-trinns prosess”

Trinn 1: Formuen må først deles mellom paret



Trinn 2:



Formue som skal fordeles  
mellom arvingene etter  
ektefelle 1



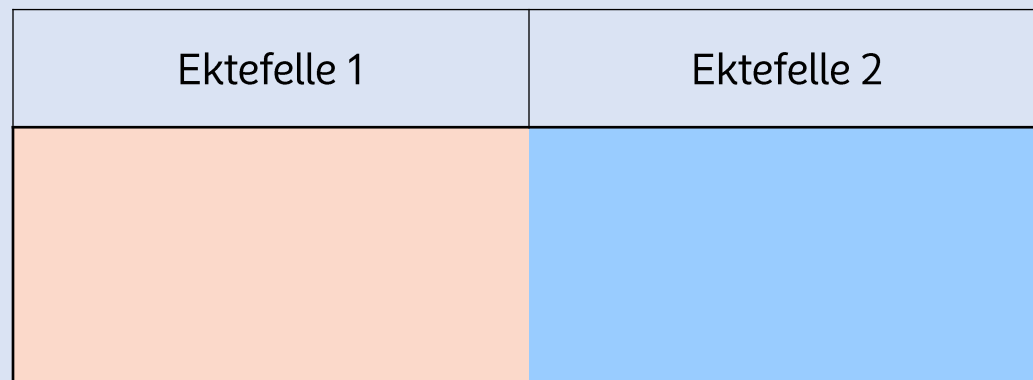




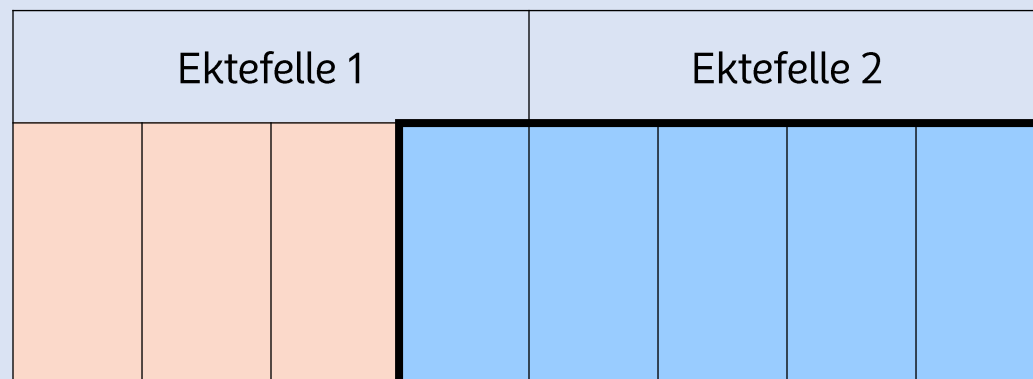
## Hva arver ektefeller når den ene faller fra og man ikke har testament?

- For ektefeller arver ektefellen  $\frac{1}{4}$  av det avdøde etterlater seg og barna/barnet arver  $\frac{3}{4}$ .
  - Dersom det er ett barn arver det ene barnet  $\frac{3}{4}$  alene.
  - Dersom det er flere barn deler de  $\frac{3}{4}$  med lik del til hver.
  - Det skilles ikke mellom felles barn og særkullsbarn etter avdøde.

# Arv mellom ektefeller



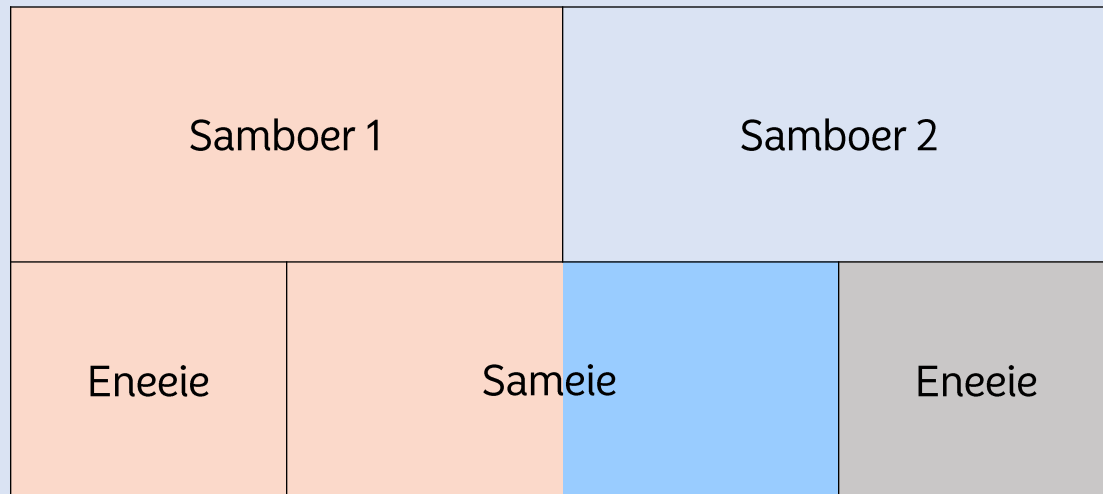
Utgangspunkt



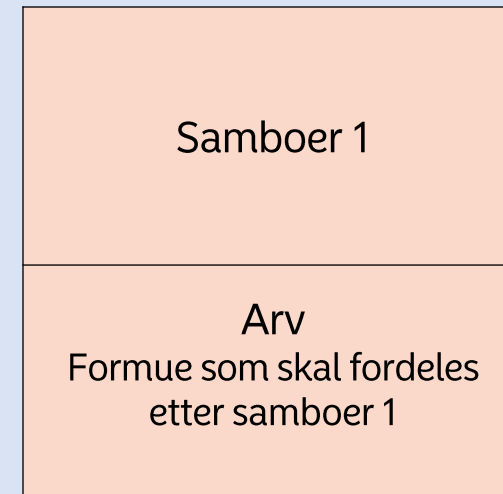
Ektefelle 2 beholder sin andel av felleseie og arver  $\frac{1}{4}$  av det ektefelle 1 etterlater seg. Barna arver  $\frac{3}{4}$

# Arveoppgjøret mellom samboere – en “to-trinns prosess”

Trinn 1: Formuen må først deles mellom paret



Trinn 2:



Formue som skal fordeles  
mellom arvingene etter  
samboer 1



# Samboeres arverett etter loven

---

- Forutsetning at man har, har hatt eller venter felles barn.
- Gjenlevende samboer arver 4 G (I dag kr. 399 432,-)
- Barna arver alt annet samboeren etterlot seg. Arven fordeles likt mellom felles barn og særkullsbarn etter avdøde.



Hvor mye kan ektefeller og samboere arve etter hverandre dersom man oppretter testament?



## Er det forskjell på arvereglene for samboere og ektefeller når det kommer til testament?

---

- I utgangspunktet så kan samboere og ektefeller arve like mye etter hverandre, og det vil ikke utgjøre noen forskjell om man gifter seg eller er samboere.
- Dette forutsetter at man setter opp et testament





# Hvor mye kan man egentlig arve etter hverandre?

---

- Et par kan sette opp at man skal arve alt ut over minste pliktdelsarv til barnet/barna.
  - Barn har rett til 2/3 av det man etterlater seg, men oppad begrenset til 1 MNOK (endres til 15G ved ny arvelov)
  - Hvor stor pliktdelsarven er vil avhenge av hvor stor formue man har, og hvor mange barn man har.
- Særkullsbarn har rett til like mye arv etter sin mor/far som felles barn.

## Hva innebærer dette egentlig dersom man setter opp et testament hvor barna kun arver minste pliktdelsarv?

- Per og Kari har til sammen verdier for 12 MNOK, hvorav 8 MNOK er i bolig og de resterende 4 MNOK er fordelt på sparepenger, bil og øvrige investeringer. De har ingen gjeld. Per har ett særkullsbarn, og paret har ett felles barn.
- Dersom Per faller fra, er det som skal fordeles etter ham 6 MNOK.
  - Barna arver 1 MNOK hver
  - Kari arver 4 MNOK.

### Eksempel 1





## Hva innebærer dette egentlig dersom man setter opp et testament hvor barna kun arver minste pliktdelsarv?

- Per og Kari har til sammen verdier for 6 MNOK, hvorav 5 MNOK er i bolig og den resterende 1 MNOK er i sparepenger, bil mm. De har også et boliglån på 3 MNOK. Per har ett særkullsbarn og paret har ett felles barn.
- Dersom Per faller fra, er det som skal fordeles etter ham 1.5 MNOK.
  - Halvparten av boligens verdi 2.5 MNOK minus halvparten av boliglånet, 1.5 MNOK. Netto Verdi i boligen: 1MNOK. I tillegg halvparten av de oppsparte midlene (1 MNOK/2). Totalt 1.5 MNOK
  - Barna arver 2/3, altså til sammen 1 MNOK
  - Kari arver 0.5MNOK.

### Eksempel 2



# Kan man sikre at alle barna arver sin forelder?

---

- Kan fremstå som litt bingo for barna ift hvem av paret som faller fra først.
- Det er mulig å sette opp en sekundærdisposisjon som gjør at arven går tilbake til førstavdødes barn.



# Hva kan skje med testament

Når Per dør

Per		Kari
2 M	4 M	6 M
12 M		



1 M til felles barn  
1 M til særkullsbarn

Når Kari senere dør (lengstlevende)

Per		Kari
	4 M	6 M
	10 M	



2 M til felles barn  
2 M til særkullsbarn



6 M til felles barn



**Takk for oppmerksomheten**



<https://nordeanews.no/webinarer-om-arverett>

<https://nordea.no/fremtidsfullmakt>