



Kristin Kruse



Martin Baadshaug



Marielle Løvland

Forskudd på arv

Webinar onsdag 24. juni 2020

Kl. 14.00

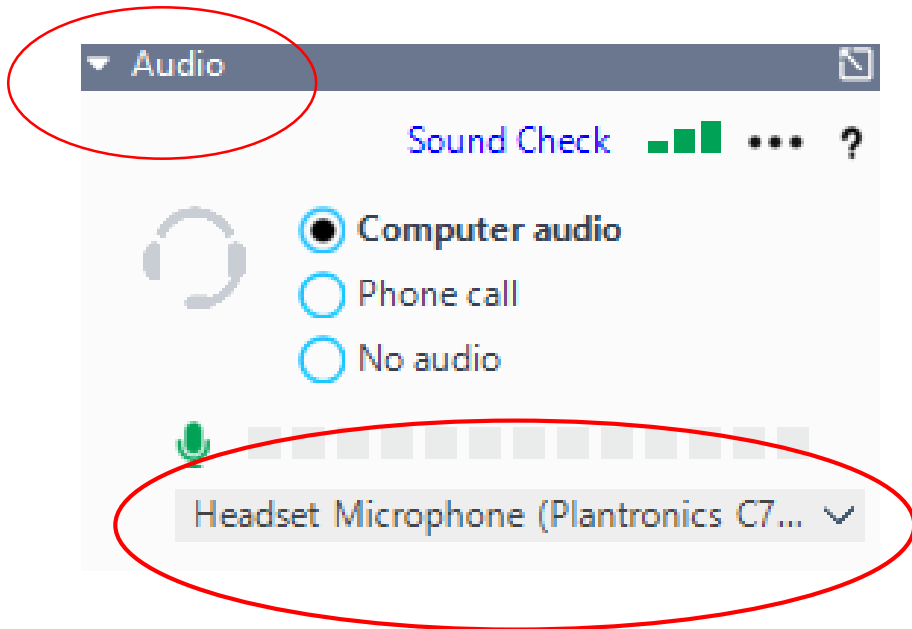
Nordea Legal Premium

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

Hva er forskudd på arv?

Hvilke regler gjelder?

Forskjell mot gave, dødsdisposisjon mm





Forskudd på arv - definisjon

- Verdioverføring til noen som har rett til arv. Enten som slektsarving, eller arving etter testament
- Forskjell mellom forskudd på arv og gave
 - Gave skal ikke komme til fradrag ved senere arvefall
 - Forskudd på arv skal komme til fradrag i arvingens senere arv når arvelater dør.
- Ikke arveavgift i dag, heller ikke på forskudd på arv. Kan komme i fremtiden ved et skifte av regjering.

Hvem kan gi forskudd på arv/gaver?

- Må være i stand til å gjøre den rettslige disposisjonen.
 - Ikke umyndiggjort
 - Rettslig handlevne i behold
 - Må være reell eier av det man gir som forskudd på arv
- Kan være begrensninger dersom du sitter i uskiftet bo, eller har arvet etter et testament med begrensninger.





Hvilke verdier kan gis som forskudd på arv?

- I utgangspunktet hva som helst.
 - Penger
 - Aksjer
 - Fast eiendom
 - Kjøretøy
- Ikke personlige rettigheter.
 - Personlig bruksrett.
 - Personlige opsjonsavtaler, typisk med arbeidsgiver.

Hvor mye kan man gi i forskudd på arv?

- I utgangspunktet alt man eier.
- Selv om man gir bort mer til en arving enn hva hans/hennes andel av arven vil være, skylder ikke vedkommende boet noe.
- Begrensning dersom man sitter i uskiftet bo, eller er på dødsleiet.



Forskudd på arv når man sitter i uskiftet bo

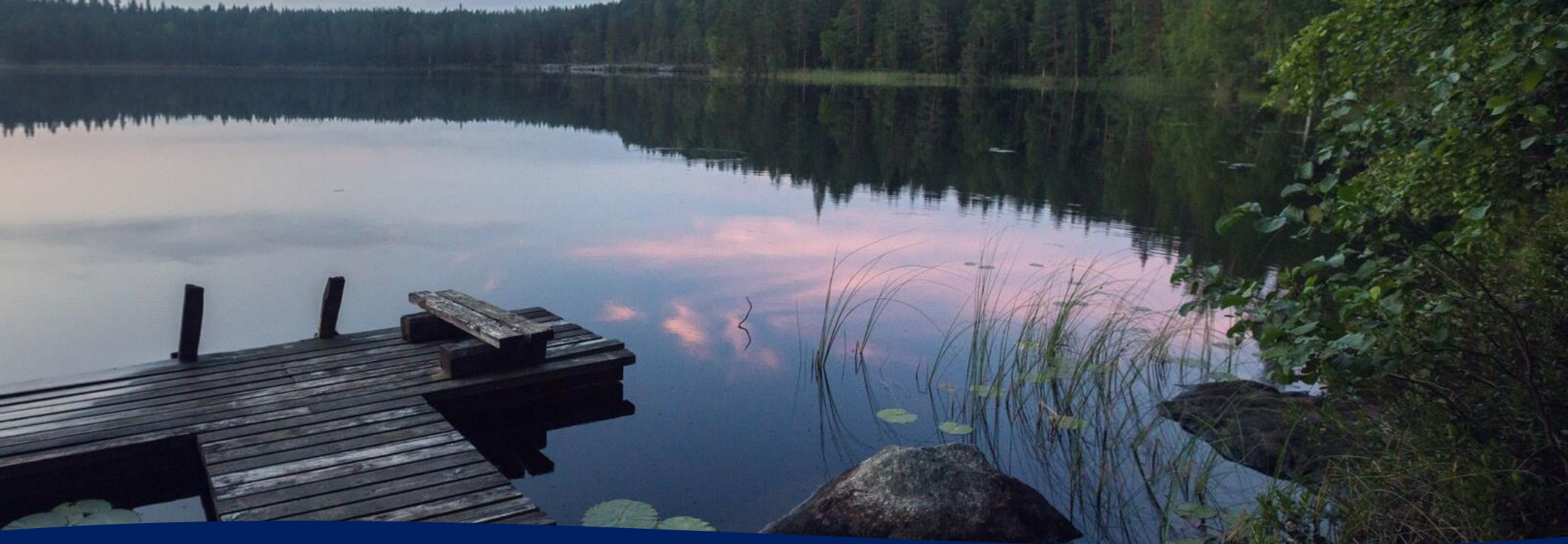
- Man kan kun gi forskudd på arv dersom man gir likt til alle arvingene, eller øvrige arvinger samtykker.
- Kan ikke kamuflere forskudd på arv ved å kalle det for gave. Reglene gjelder for både gaver og forskudd på arv.
- Kan allikevel gi gaver opp til 10% av boets verdi.



Gaver

- Gaver kan gis til hvem som helst, det trenger ikke å være en arving.
- Til forskjell fra forskudd på arv skal ikke gave komme til fradrag i mottakers arv senere.
- Det er ikke noe i veien for å forfordele en eller flere av arvingene.





Forskudd på arv når arvelater har verge eller en ikrafttrådt fremtidsfullmakt

- I utgangspunktet kan det kun gis forskudd på arv i særlige tilfeller, med mindre vedkommende selv har bestemt at det kan gis forskudd på arv.
- I en god fremtidsfullmakt vil dette være regulert.
- Når det ikke er fremtidsfullmakt er det opp til Fylkesmannen å avgjøre om det skal gis forskudd på arv eller ikke.

Hvilken verdi skal tillegges ved utregning av senere arv?

- Krone for krone-prinsippet
 - Verdien på gavetidspunktet legges til grunn, uavhengig av hvor mange år det går
- Tillegg av konsumprisindeks
 - Fra gaven er mottatt til arvefallet skjer
- Tillegg av markedsutvikling
- Reell verdi på arvefallstidspunktet.



Anledning til å gi visse bestemmelser over gaven/forskuddet på arv

- Særeie
 - Giver kan bestemme at gaven skal være mottakers særeie.
 - Må være bestemt før gaven er gitt.
 - Kan bestemmes selv om mottaker ikke er gift, da vil gaven bli særeie når eventuelt ekteskap inngås.
- Forvaltningsbestemmelser
 - Typisk dersom mottaker er under 18 år.
 - Andre aktuelle tilfelle der man er usikker på mottakers egen forvaltningsevne.





Skriftliggjøring



- Ikke nødvendig for at det skal regnes som forskudd på arv.
- Vil være en betydelig fordel for arvingene dersom dette er tydelig og avklart.
- Arveloven gir to alternativer for at noe skal regnes som forskudd på arv:
 - Arvelater har fastsatt det. Ikke krav til hvordan, det vil derfor være tilstrekkelig med tekstmelding, e-post, notat på bankoverføring mm
 - Når det kan godtgjøres at det er i tråd med givers forutsetninger at gaven skulle komme til avkorting i senere arv (altså regnes som forskudd på arv)



Skatt

- Mottaker overtar givers posisjon
- Opplysningsplikt til skatteetaten ved gaver/forskudd på arv over kr. 100 000
- Dokumentavgift

Skille mellom gave (livsdisposisjon) og dødsdisposisjon

- Om man vet at man skal dø i løpet av den nærmeste fremtiden kan man ikke gi bort alt man eier for å omgå eventuelle regler om pliktdelsarv mm
- Strengt krav til gaver mellom ektefeller for å unngå pliktdelsarv til særkullsbarn.
 - Tid mellom gave og dødsfall
 - Realitet
 - Bakgrunn for gaven



Takk for oppmerksomheten



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

<https://nordea.no/fremtidsfullmakt>

