



Kristin Kruse



Martin Baadshaug



Marielle Løvland



Forvaltning av arv og gaver

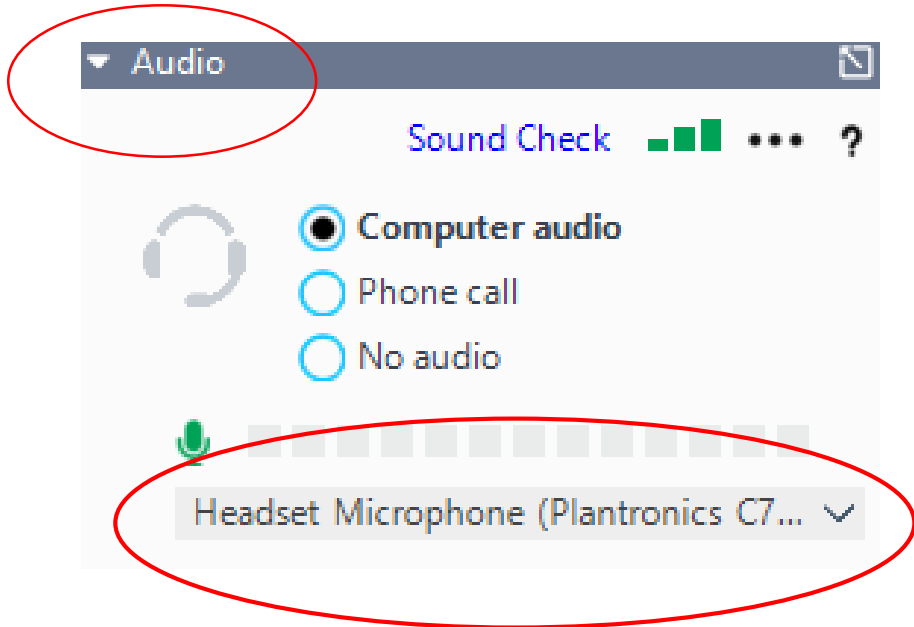
Webinar torsdag 25. juni 2020

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

Lovbestemt forvaltning

Forvaltning av midler til mindreårig

Forvaltning av midler til voksne



Ulike former for forvaltning

- Fylkesmannens forvaltning av midler til mindreårige
 - Skjer automatisk med alle midler over 2G.
 - Unntak der det er bestemt av arvelater eller giver.
 - Enkelte unntak når barnet fyller 15 år for midler man har tjent selv, eller midler som har blitt gitt til fri forvaltning.
- Gaver til mindreårige med forvaltningsbestemmelser i gavebrev
- Forvaltningsbestemmelser i



Bakgrunn for å sette forvaltningsbestemmelser

- Man ønsker ikke at Fylkesmannen skal forvalte den mindreåriges midler.
- Man ønsker å sikre at det er en bestemt person som forvalter midlene på vegne av mottakeren.
- Ved langvarig forvaltning ofte ekstra hensyn som kommer inn:
 - Sikre mottakers livsførsel.
 - Sikre at mottaker får brukt penger slik man tenker er riktig.
 - Ønsker en pengebruk ut over den nøkterne som blir gjennomført hos Fylkesmannen.
- Et ønske om at arving skal lære seg å bruke penger riktig gradvis.
- Forhindre at unge arvinger i sorg skal bruke penger på en måte de kanskje vil angre på senere.





Forvaltning av gave til mindreårige

- Kan bestemme at midlene skal være unntatt Fylkesmannens forvaltning.
- Kan bestemme at mottakeren skal forvalte midlene selv, men da må han/hun være fylt 15 år.
- Kan bestemme at midlene skal være unntatt Fylkesmannens forvaltning, men under en bestemt persons forvaltning.
- Typisk der man ønsker at midlene skal forvaltes på en annen måte enn på en rentekonto.
 - Fond
 - Aksjer
 - Fast eiendom
- Gavebrev.

Forvaltningsbestemmels er i testament til mindreårige

- Samme som for gaver, men ofte en litt annen tanke bak.
- Kan forvaltes av Fylkesmannen, av arvingen selv (hvis over 15 år), av vergene eller av en bestemt person. Testator kan også sette opp en kombinasjon av to eller tre av disse.
- Det kan være flere personer som forvalter, enten i fellesskap eller at de forvalter ulike deler av arven.



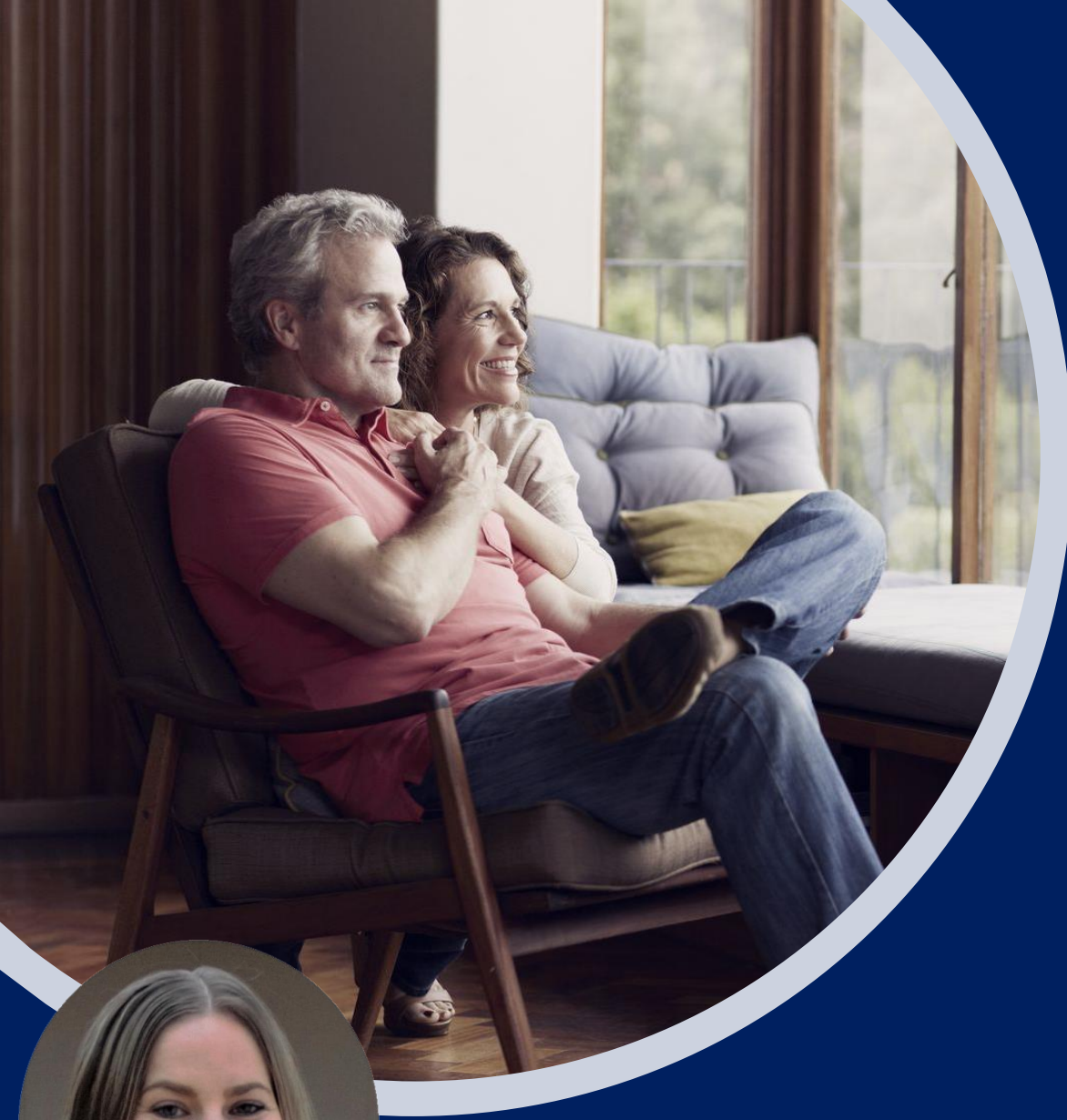
Forvaltningsbestemmelser i testament til voksne

- Ofte for at de ikke skal få utbetalt hele arven den dagen de fyller 18 år, slik at forvaltningen blir en forlengelse av forvaltningsbestemmelsen som var satt når arvingen var mindreårig.
- Sørge for en fornuftig drift av selskap.
- Fast eiendom.
- Hele eller deler av arven.
- Ofte frem til de oppnår en bestemt alder.
- I enkelte særtilfeller livet ut for arvingen.
- Frem til en bestemt hendelse.



Hvor stor frihet har forvalteren?

- Avhenger av hva som står i gavebrevet/testamentet.
 - Kan gi fullstendig frihet
 - Kan gi enkelte føringer
 - Kan sette svært detaljerte føringer. (Bør kun gjøres i særskilte tilfelle)
- Forvalteren må allikevel handle i mottakerens interesse.
- Kan være aktuelt med setteverge i enkelte tilfelle.





Hva om forvalteren misbruker tilliten?

- Alvorlig misbruk kan være straffbart.
- Viktig at man velger en forvalter man stoler på.
- Forvalteren kan fratras ansvaret.

Pliktdelsarv

- Etter dagens lov kan man i utgangspunktet ikke bestemme over hvordan arvingens pliktdelsarv skal forvaltes.
- Ny arvelov (tre i kraft 1.1.2021):
"Når det må anses å være til det beste for livsarvingen, kan arvelateren ved testament fastsette begrensninger for livsarvingens råderett over pliktdelsarven frem til livsarvingen fyller 25 år. Avkastningen av arven tilfaller uansett livsarvingen.»



Takk for oppmerksomheten



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

<https://nordea.no/fremtidsfullmakt>

