

Fremtidsfullmakt og ny arvelov – betydning for deg?

v/advokat MNA Anna B. Bjørnaas

Advokatfirmaet Melø AS

www.melo.no

Agenda

- Fremtidsfullmakt
- Ny arve- og skiftelov gjeldende fra 01.01.2021
- Kort om generasjonsskifte

Fremtidsfullmakt

Fremtidsfullmakt sikrer verdiene

- Hvem skal ta vare på deg og dine økonomiske og personlige interesser når du ikke lenger er i stand til det selv?
- Med fremtidsfullmakt kan du bestemme hvem som skal ivareta dine økonomiske og personlige interesser
- Fremtidsfullmakten bør tilpasses særskilt ut fra den enkeltes behov og økonomiske situasjon

Om fremtidsfullmakten

- Frivillig, privatrettslig ordning
- Følgende krav må være oppfylt;
 - skriftlighet
 - vitner over 18 år som fullmaktsgiver har godtatt
 - fullmaktsgiver må være fylt 18 år og ha evne til å forstå hva en fullmakt innebærer
 - fullmektig må være over 18, ikke under vergemål, og påta seg rollen som fullmektig
- Kan omfatte både økonomiske og personlige forhold eller begrenses til nærmere angitte forhold

Fullmektigen skal ivareta mine økonomiske og personlige interesser ved å:

- sørge for at min bolig, gnr. 1 bnr. 1 i Malvik kommune, eller annen bolig til erstatning for denne blir overskjøttet til NN, alternativt skal eiendommen selges på det tidspunkt jeg permanent har flyttet
- sørge for at min fritidseiendom, gnr. 1 bnr. 1 i Malvik kommune, selges på det tidspunkt jeg ikke lenger kan benytte eiendommen
- avsette 6G på egen bankkonto for dekning av løpende utgifter
- sørge for ukentlig trening på 3T
- representere meg overfor offentlige myndigheter
- avsette kr 300 000 på egen bankkonto for dekning av løpende utgifter
- sørge for at jeg får regelmessige turer i frisk luft
- sørge for at mine barn får kr 1000 til jul og bursdag
- sørge for at mine løpende utgifter betales
- ha salgsfullmakt
- kjøpe de tjenester som er nødvendige for gi meg en kvalitetsmessig god og verdig alderdom
- sørge for månedlig fotpleie og frisør
- realisere aksjer, fond og verdipapirer
- sørge for at gjenværende verdier realiseres og fordeles med lik andel på våre barn eller deres livsarvinger etter arvelovens regler

Den nye arveloven

Den nye arveloven trådte i kraft 01.01.2021

- Gir forenkling og økt fleksibilitet
- Pliktdelsarven økes
- Større mulighet til å fordele bestemte eiendeler
- Mulighet til å gi bort fast eiendom fra uskiftebo
- Retten til uskifte faller bort ved inngåelse av samboerskap
- Forenklet opprettelse av testamente
- Forenklet regel om avkortning i arv

Større mulighet til å fordele bestemte eiendeler - eksempel

DØDSBO 15 MILLIONER

Kontanter og verdipapirer – 3 MILLIONER

Hytta på fjellet - 7 MILLIONER

Bolig – 5 MILLIONER

Arving 1 – Sønn

Skal arve 1/3 av
dødsboet – 5 mill

Skal ha arven i en
bestemt eiendel (hytte)
med verdi på 7 mill – må
derfor betale 2 mill
tilbake til boet

Arving 2 – Sønn

Skal arve 1/3 av
dødsboet - 5 mill

Arving 3 - Datter

Skal arve 1/3 av
dødsboet – 5 mill

Viktige spørsmål:

- Er lovens bestemmelser om arv dekkende for hvordan du ønsker at arven skal bli fordelt? Hvis ikke, vil det være behov for testamente
- Er det behov for endringer i testamente som allerede er opprettet, eller må det oppdateres i henhold til endret pliktdelsarv?
- Er det aktuelt å bestemme hvem av arvingene som skal ha enkelte formuesgoder?
- Er ektefelle eller samboer sikret økonomisk gjennom ektepakt og/eller testamente?
- Er generasjonsskifte i en virksomhet eller for fast eiendom sikret gjennom opprettelse av testamente, evt. sameieavtaler?

Kort om generasjonsskifte

Planlegg for fremtiden

- Mål: overføre verdiene til neste generasjon på en god og hensiktsmessig måte - uten å skade formue, eiendommer, selskap eller familiebånd
- Alternativet er eierskifte
- Reiser en rekke juridiske, økonomiske og skattemessige spørsmål
- Tidsaspekt og planlegging – kritisk suksessfaktor

Anna B. Bjørnaas
abjornaas@melo.no
Tlf. +47 909 27 423

Advokatfirmaet Melø AS
Havnegata 9 i Trondheim (Pirsenteret)
www.melo.no