

PRIVATE BANKING

Arv og skifte

Advokat Åse Kristin Nebb Ek

Spectrum medlemsmøte 19.09.2012

Agenda

Tema arv og skifte

- **Arveplanlegging – hvordan ”spare” arveavgift**
 - arveavgiftsberegningen
 - visse gaver er fritatt arveavgift
- **Arveforskudd**
- **Hvem arver deg?**
- **Din testamentariske frihet**
- **Uskiftet bo**
- **Hvordan sikre gjenlevende ved testament**
- **Tre utvalgte tema**
 - Bruksrett hytte
 - Generasjonsskifte investeringsselskap
 - Eiendom i utlandet – arveavgift til Norge?

Tommy og Tigern



Hvordan "spare" arveavgift

Både gaver og arv

Avgiftsberegningen skiller ikke mellom arv, gave eller forskudd på arv!



Arveavgift – både fribeløp og satser

Verdi	Nærstående (barn)	Andre (f.eks. barnebarn)
0 - 470 000	-	-
470 000 - 800 000	6 %	8 %
800 000 - og over	10 %	15 %

Fra hver giver til hver mottaker!

Meldeplikt: gaver 1 mnd/arv 6 mnd

Andre avgiftsfrie ytelser

Spanderings-
tilfeller

Årlig fribeløp = $\frac{1}{2} G$
= NOK 39 608

(Dvs NOK 79 216 fra begge foreldre,
besteforeldrepar)

Løpende støtte til utdanning

Studieavgifter, bøker = fullt ut

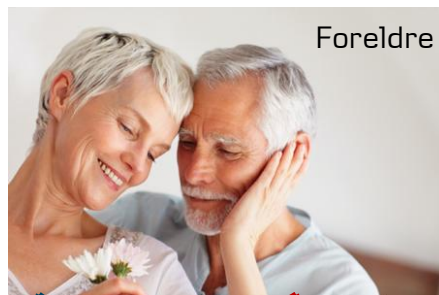
Mat, klær, bo; tilsv. Lånekassens støtte = NOK 92 500

Kontanter og/eller ettergivelse av renter [ikke avdrag]

OBS! Ikke i form av fast
eiendom, DLS eller ikke-
børsnoterte aksjer

Ikke mottatt gave/forskudd på arv tidligere

Splitt opp gaven



Utdeling 2012:

kr 470.000 x 8 (ordinære fribeløp)

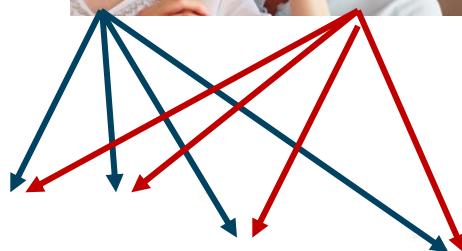
kr 39 608 x 8 (årlige fribeløp)

= kr 4.076.864

Utdeling 2013:

Ordinære fribeløp brukt opp,

kan gi $\frac{1}{2}$ G x 8



Gaver til svigersønn/-datter er bindende ved separasjon og skilsmisse når midlene er i behold. Tilsvarende for barnebarn.

Utdeling fra uskiftet bo

- Hovedregel:

Gaven anses å komme kun fra gjenlevende

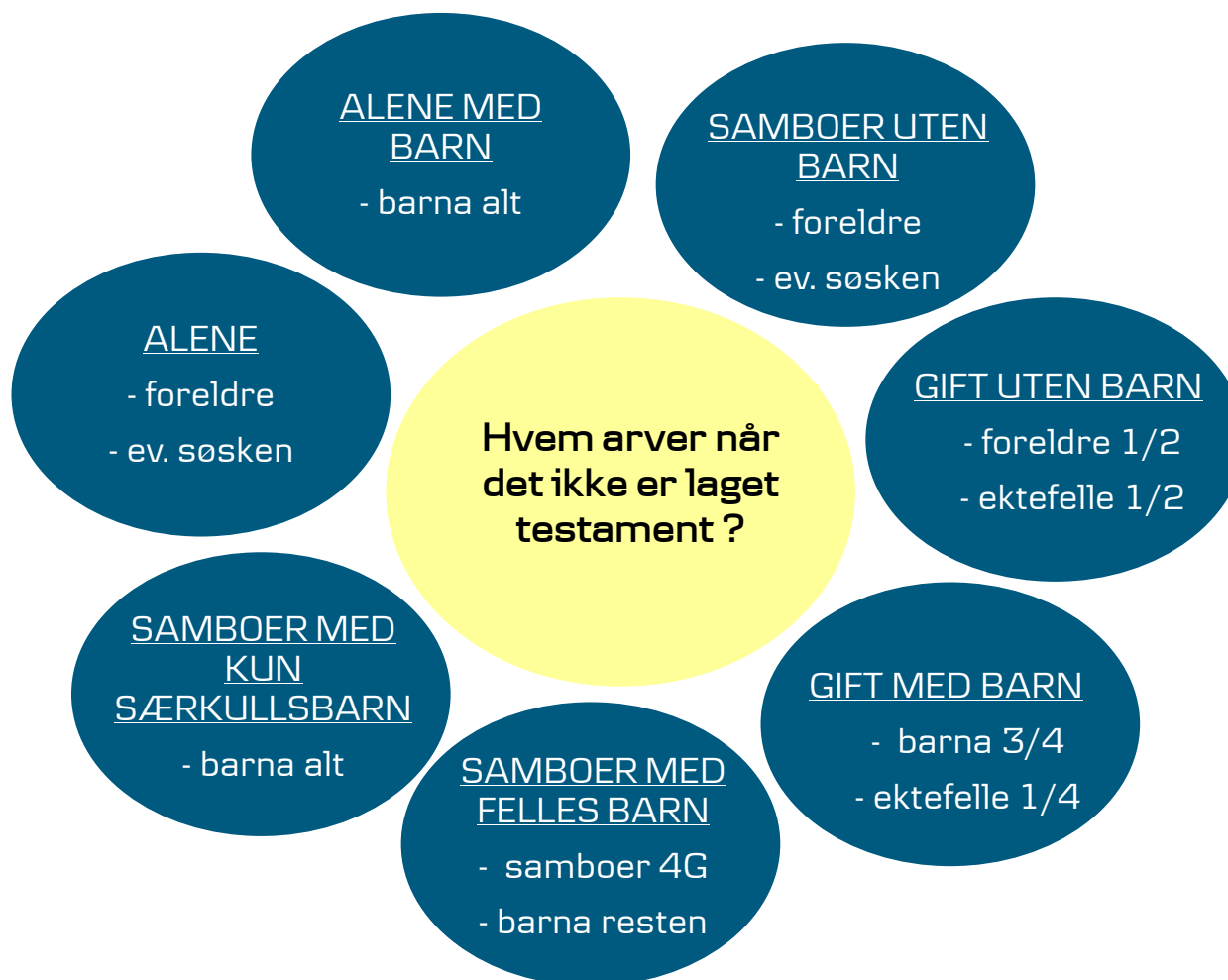
- gir ett fribeløp
- eks. svigerbarn

- Unntak:

Utdeling til ektefellenes/samboernes felles barn og barnebarn: 50/50

- gir to fribeløp

Arv, testament og uskiftet bo



NB! Ektefelle har arverett i avdødes særeeie

Har du barn og/eller ektefelle ?

PLIKTDELSARV TIL EGNE BARN:

- 2/3 av netto arveformue, kan oppad begrenses til 1 MNOK per barn

MINSTEARV TIL EKTEFELLE:

- 4G/6G (ektefelle skal ha kjennskap dersom arven begrenses)

Uskiftet bo for gjenlevende?

Fordeling av arven utsettes til den andre dør, eller selv ønsker å fordele arven.



Gjenlevende ektefelle har rett til å sitte i uskiftet bo.

- For samboere med felles barn gjelder en begrenset uskifterett.

Gjenlevende har likevel ikke en slik lovbestemt rett når avdøde har:

- Særkullsbarn (de kan ev. samtykke) og/eller
- Særeie (kan ev. avtale i ektepakt, samtykke)

Uskiftet bo – ikke alltid en løsning!

1) Gjenlevende må skifte:

- Ved nytt ekteskap
- Når arvingene krever skifte av boet fordi gjenlevende:
 - har inngått nytt samboerskap i mer enn 2 år (etter 30.06.09) eller
 - har, har hatt eller venter barn med samboer

2) Avdøde har:

- Høy gjeld
- Særkullsbarn

3) Gjenlevende:

- Er ung
- Har skjevdelingsmidler
- Er begunstiget via forsikring
- Fremtidig arv/gave, egne inntekter



Sikre gjenlevende ved testament*

Avdøde har ikke barn:

- Full testamentarisk frihet!

**Husk at samboere ikke arver uten!*

Sikre gjenlevende ved testament*

Avdøde har barn:

- Barnas arverett kan reduseres til 2/3 av netto arveformue, oppad begrenset til minste pliktdelsarv på 1 MNOK per barn
- Arve aksjer hvor utbytte kan finansiere levekostnader?
- Arve bolig/fritidseiendom
 - Alternativt en begrenset/livsvarig bruksrett
 - Ansvar for vedlikeholdskostnader og påkostninger
- Sekundærarverett for arvingene når lengstlevende dør?

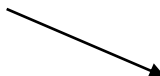
**Husk at samboere arver lite uten!*

3 utvalgte tema

Ikke alltid interessant

Overføring av eiendom med bruksrett er uinteressant
når mottaker ikke senere kan selge skattefritt

↳ Bedre med 10 % (15%) i arveavgift
enn 28 % i skatt



Ved ren gave-/arveoverføring av fast eiendom:
Arveavgiftsgrunnlaget er ny eiers "kostpris" ved senere salg.

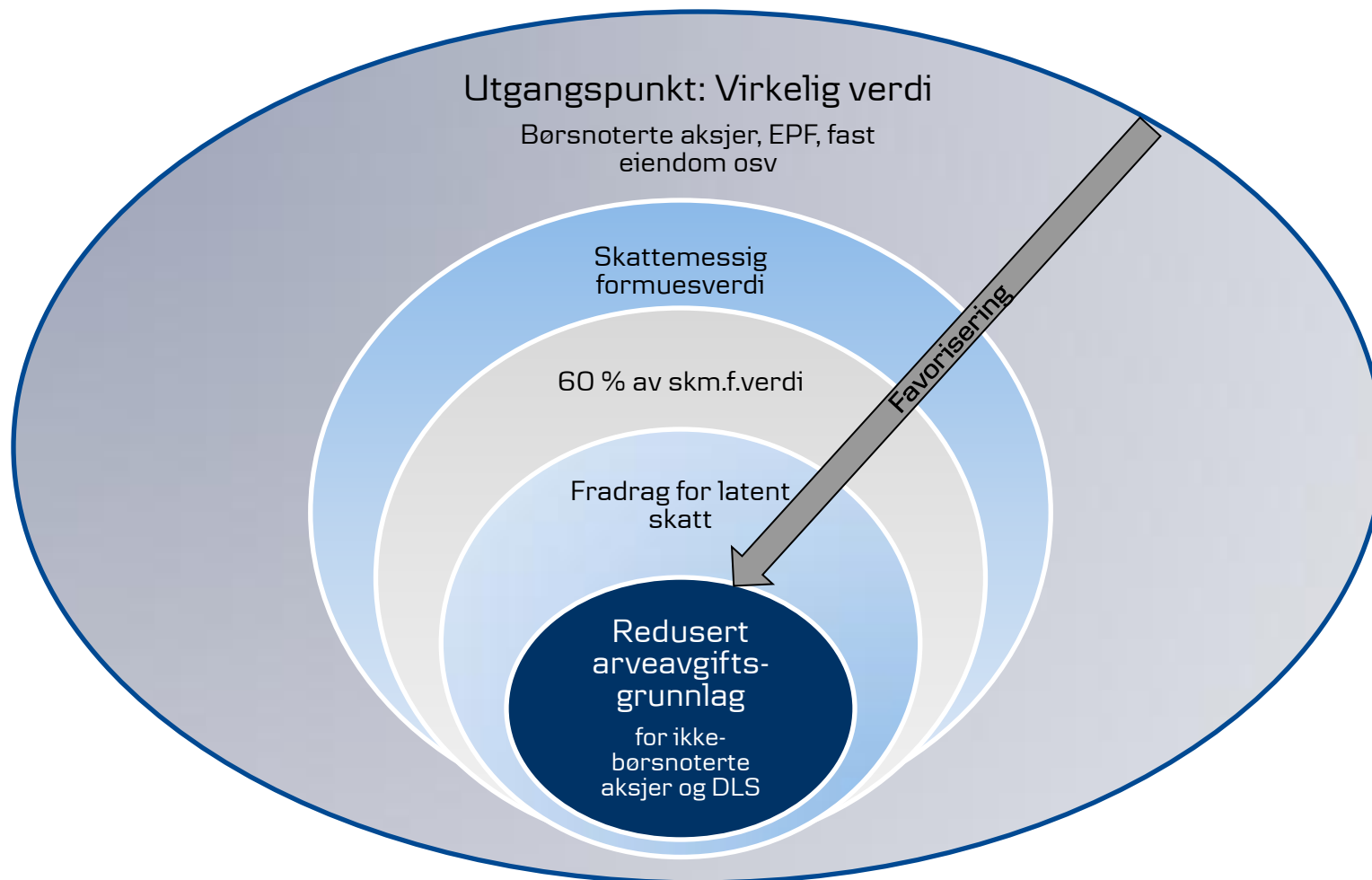
Overføring av fritidseiendom m/bruksrett

- Givere: Far 70 år og Mor 62 år
 - Fritidseiendom = 3 MNOK
 - Ikke krav om takst, men må fylle ut RF 1619
 - Felleseie
 - Forbehold om maksimalt 4 ukers bruksrett

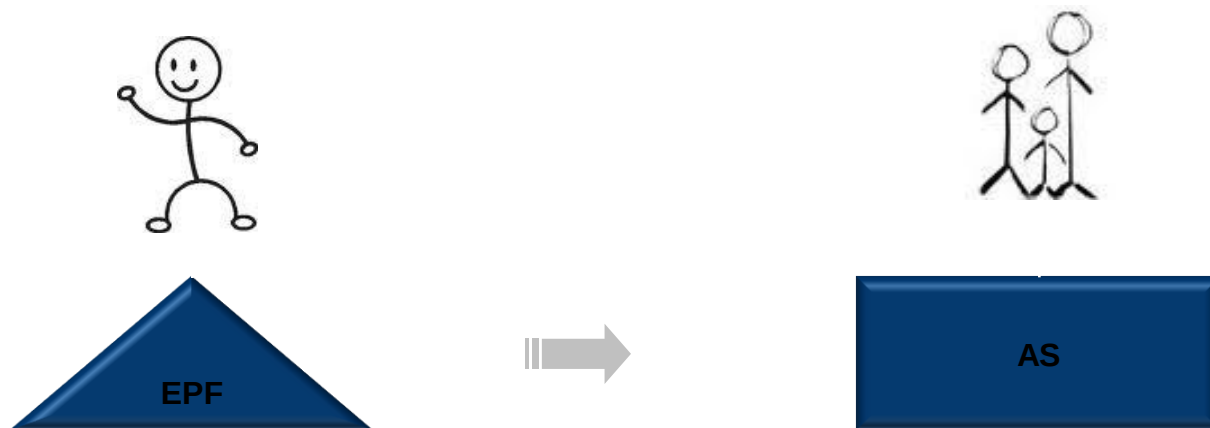
Eksempel 1:

- Årlig avkastning (3 MNOK x 4 %) = 120 000 NOK
 - Beregnet avkastning for 4 uker = 60 000 NOK
 - Kapitalisert verdi iht. aal. § 13 = 13,659 (Mor)
- Reduserer arveavgiftsgrunnlaget:
 $60\,000\text{ NOK} \times 13,659 = \text{ca } 800\,000\text{ NOK}$
- Nytt arveavgiftsgrunnlag: 2,2 MNOK

Verdsettelse ift arveavgiften



Generasjonsskifte EPF contra AS



Eks 1: Overføring av EPF:

Virkelig verdi = arveavgiftsgrunnlag = 50 MNOK
Overføres 2 barn, fribeløp og lav sats benyttet
Arveavgift = $50 \text{ MNOK} \times 10 \% = \mathbf{5 \text{ MNOK}}$
12 års nedbetaling

Eks 2: Overføring av AS:

Virkelig verdi = 50 MNOK
Skattemessig formuesverdi = 20 MNOK (40 % av vv)
Overføres 2 barn, fribeløp og lav sats benyttet
Arveavgiftsgrunnlag : $20 \text{ MNOK} \times 60 \% = 12 \text{ MNOK}$
Fradrag for latent skatt $(20 - 12) \times 20\% = 1,6 \text{ MNOK}$
Arveavgiftsverdi = $10,4 \text{ MNOK} \times 10 \% = \mathbf{1 \text{ MNOK}}$
12 års nedbetaling

- 4 MNOK i spart arveavgift
- Tidspunkt for overføring viktig – f.eks ved etterfølgende salg

Skattemessig formuesverdi 1. januar i overføringsåret

Eksempel

Faktum:

- Eiendom AS består av en større eiendom med en virkelig verdi på 50 MNOK. Skattemessig formuesverdi på aksjene per 01.01.2012 = 0
 - Skattemessig formuesverdi på eiendommen er 25 MNOK, som tilsvarer lånet.
- Eiendommen selges juni 2012, og lånet innfries. Midlene plasseres i bank.

Spørsmål:

- Påvirker salget arveavgiftsgrunnlaget?
 - I overføringsåret : Nei, verdi 01.01 avgjørende
 - Overføring i år 1: Skattemessig formuesverdi = 0
 - Ingen arveavgift eller bruk av fribeløp e.l ved overføring til barn
 - Året etter: Ja, nytt måletidspunkt
 - År 2: Skattemessig formuesverdi = 25 MNOK
 - Skattemessig formuesverdi tilsvarer innestående saldo

Eiendom i utlandet

Arveavgift til Norge?

- Det er ikke avgiftsplikt til Norge når mottaker godtgjør at arveavgift eller lignende avgift er svart til eiendomslandet
- Eiendom i Spania, Frankrike: ikke arveavgift til Norge
- Eiendom i Kypros, Sverige: arveavgift til Norge

Spørsmål ?

Vi gjør oppmerksom på at dette kun er generell informasjon, og må på ingen måte anses som rådgivning i forhold til hvilke disposisjoner du kan eller bør foreta.

For det tilfelle at du ønsker konkret bistand, bør du kontakte ekstern rådgiver for dette formål.