



Spar arveavgift med aksjefond som julegave

Du kan gi bort aksjefond for flere titusener av kroner i julegave til for eksempel barn eller barnebarn og samtidig spare arveavgift.

En gave som vokser i verdi

Har du penger på bok og ønsker å gi en ekstra fin julegave i år? Visste du at du kan gi bort hele 36 440 kroner hvert år til hvem du vil av fjern og nær, uten at de må betale arveavgift på gaven?

En gave som senere kan vise seg å bli enda mer verdt er å gi bort aksjefond eller kombinasjonsfond.

Du kan selv velge om du vil gi bort fondsandeler som du allerede eier, eller om du vil kjøpe nye. Gir du bort andeler som du allerede eier, vil mottakeren samtidig overta eventuell opparbeidet skattbar gevinst.

72 880 kroner

Et foreldrepar kan gi 2 x 36 440 kroner (36 440 fra hver), altså 72 880 kroner til hvert barn eller barnebarn før nyttår.

Besteforeldre kan gi tilsvarende gaver, både til barn og barnebarn. Gir du mer enn dette beløpet, vil overskytende bli trukket fra fribeløpet på 470 000 kroner pr arving.

I 2011 kan barn/barnebarn motta nye avgiftsfrie gaver. Fra 2011 kan man gi litt mer – 37 820 kroner. Årsaken er at G øker til 75 641 kroner.

I løpet av fem år kan et foreldrepar gi bort i underkant av 400 000 kroner til hvert barn. Det samme kan besteforeldre.

Kan kombineres med spareavtale

Du kan også gi bort aksjefond eller kombinasjonsfond gjennom en spareavtale.

Opprett en fast spareavtale, for eksempel hver måned i arvingens navn. Da kan du kombinere fordelene med spareavtale og spare arveavgift samtidig.

Kombinasjonsfond er fond som inneholder både aksjer og rentepapirer. Aksjer har høy risiko og høy forventet avkastning, mens rentepapirer har lav risiko og dertil lavere forventet avkastning.

Et kombinasjonsfond vil dermed svinge mindre i verdi enn et rent aksjefond. Samtidig må du regne med at avkastningen over tid vil bli lavere enn i et rent aksjefond.

Ikke rapporteringsplikt

De nye arvereglene som kom i 2009 åpnet for at alle kan gi bort inntil en halv ganger

grunnbeløpet (G) i folketrygden i gave hvert år uten at det påløper arveavgift eller spiser av fribeløpet. Grunnbeløpet som gjelder for arveavgift gitt i 2010 er 72 880.

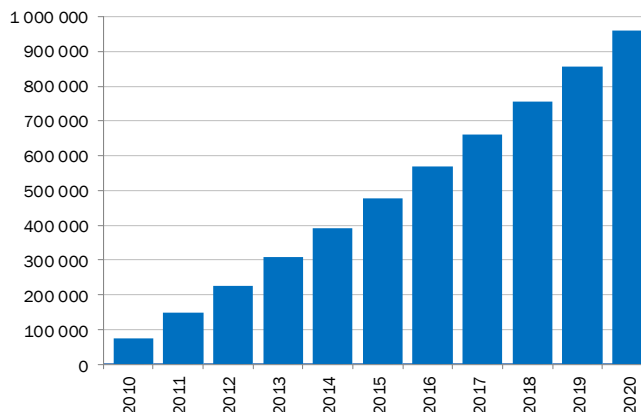
Du trenger ikke melde inn gavebeløpet til skattemyndighetene. Friabeløpet berører heller ikke muligheten til vanlig spandering og til å gi periodiske ytelser som månedlig pengestøtte til studenter.

Husk, du kan ikke gi bort unoterte aksjer eller eiendom.

Må benyttes i år

Ønsker du å gi en gave i år må du dermed skynde deg. Du kan nemlig ikke samle opp beløpene og gi en større gave for eksempel hvert femte år.

Et foreldrepar kan gi nesten 1 million kroner i løpet av 10 år – uten arveavgift



Grafen over viser hvor mye et foreldrepar samlet kan gi til hvert barn i løpet av de neste 10 årene ved bruk av 1/2-G-regelen. Det samme gjelder også for besteforeldre. Vi har lagt til grunn at grunnløpet vil vokse med 3,5 % hvert år fra 2011 til 2020.

Pass på ved overføringer til umyndige

Unngå overformynderiet

Dersom mottager er under 18 år kan overformynderiet begrense råderetten over midlene. Dette gjelder dersom verdipapirfondene står i barnets/ barnebarnets navn og verdien av dem overstiger 75.000 kroner.

Som arvelater kan du imidlertid bestemme at overformynderiet ikke skal få slå kloa i gaven. Dette ordner du ved å sette opp et gavebrev eller testament hvor det står at barnet i samråd med foreldrene skal råde over pengene frem til de fyller 18 år.

