

## Tenk langsiktig og spar arveavgift

**Fra og med 2008 er det blitt enklere å sette opp en planmessig overføring av formue til arvinger gjennom fast sparing i for eksempel aksjefond. Dette kan spare arvingene for betydelige beløp i arveavgift.**

Mange opplever det som gledelig å kunne gi sine barn og barnebarn et tilskudd til økonomien som kan hjelpe arvingene med for eksempel å finansiere deres første bolig, studier eller en lengre drømmereise.

Men istedenfor å spare til et slikt formål i eget navn med tanke på å etterlate arv til arvingene lønner det seg heller å overføre sparingen til arvingene fortløpende.

Etter en endring i arveavgiftsloven er gaver til barn og barnebarn opp til en halv ganger folketrygdens Grunnbeløp per år, tilsvarende 33 406 kroner i 2008, fritatt for arveavgift. Du trenger selvsagt ikke benytte deg av hele fribeløpet for å få avgiftsfritak.

Fritaket er utformet slik at det også gjelder fast aksjefondssparing i arvingenes navn og overføring av aksjefondsandeler du allerede eier.

Ved overføring av aksjefondsandeler trer arvingen inn i arvelaters sted, med samme kostpris som arvelater hadde og uten at det utløses gevinstbeskatning. Gevinstbeskatning skjer først når andelene selges.

Fritaksbeløpet omfatter ikke fast eiendom, andeler i ansvarlige selskap og kommandittselskap, eller aksjer i ikke-børsnotert AS.

### Gjør det enkelt og lønnsomt

Ved å spare i aksjefond i arvingens navn vil arvingen ikke bare slippe arveavgift på disse pengene, men også ha høy forventet avkastning på sparingen. I tillegg gir sparing i aksjefond svært sterk forbrukerbeskyttelse.

Spareavtalen bidrar dessuten til et profesjonelt sparemønster uten at man må bruke mye tid og ressurser på å planlegge eller administrere sparingen. Det går helt av seg selv uten at man trenger å tenke mer på det.



### Gavebrev sikrer kontroll

Hvis det er spesielle ønsker eller betingelser for bruken av gaven til arvingene kan disse gjøres kjent gjennom å skrive et gavebrev.

I gavebrevet oppgis hvem som er giver, hvem som er mottaker og hva gaven består i. I tillegg kan giver skrive hvordan midlene skal forvaltes, når arvingen skal få rådighet over midlene, hva de skal brukes til, og om det skal være særreie på midlene.

Husk at for gaver *utover* det årlige fribeløpet skal gavemelding leveres til Skatteetaten innen én måned etter at gaven ble gitt. Skjema for gavemelding finner du på [www.skatteetaten.no](http://www.skatteetaten.no)

### Benytt fritaksbeløpet mens du kan

Fritaksbeløpet gir hver enkelt arvelater rom til å opprette en spareavtale på for eksempel 2.500 kroner per måned (30.000 kr. per år) til hver enkelt arving.

Da vil hver enkelt arvelater fortsatt ha litt over 3.400 kr. igjen av fritaksbeløpet per år til fødselsdags- og julepresanger til hver enkelt arving.

Ubrukt årlig fribeløp kan ikke overføres til senere år. Om du ønsker å spare så mye arveavgift som mulig på planlagte overføringer til arvingene er det derfor viktig at du tenker langsiktig og begynner overføringene så tidlig som mulig.

Jo tidligere en begynner overføringen til barn og barnebarn, desto mer vil man kunne overføre uten at det påløper arveavgift for arvingene.

I de tilfeller der arvelater er i formuesskatteposisjon, mens

arvingene ikke er det vil også gradvis overføring innebære lavere formuesskatt på pengene.

Under kan du se noen konkrete eksempler:

**Ingen planlegging:** Dersom du ikke overfører noe gradvis til arvingene vil hver arving maksimalt kunne motta 250.000 kroner uten arveavgift. Det øvrige vil bli avgiftsbelagt med henholdsvis 8 prosent på arv opp til 500.000 kr., og 20 prosent på arv utover 500.000 kr.

**Fem år med overføringer:** I løpet av fem kalenderår vil du kunne overføre 417.000 kr. til hver arving uten at det påløper arveavgift.

**Doble de avgiftsfrie overføringene:** Dersom du benytter deg maksimalt av fritaksreglene vil det ta 7,5 år å doble beløpet som hver enkelt arving mottar arveavgiftsfritt fra hver enkelt

## Overføring av arv til umyndige og studenter

**Ved overføring av arv til barn og barnebarn som er under 18 år eller student bør du ta hensyn til Overformynderiet og Lånekassen. Studiestøtte og forvaltning av arvingenes penger kan bli påvirket.**

Dersom de oppsparte midlene står i barnets navn og verdien av dem overstiger 75.000 kroner kan overformynderiet i prinsippet begrense de foresattes råderett over midlene som tilhører barna.

Regelen er at umyndiges formue over 75.000 kr. skal meldes til Overformynderiet, som da vil overta forvaltningen av den umyndiges midler (plassere dem i bank, obligasjoner el.l.). Pengene vil bli utbetalt til barnet ved fylte 18 år.

Men som arvelater kan du ifølge vergemålsoven bestemme at gave eller arv til en umyndig arving ikke skal styres av Overformynderiet, men f.eks. av foreldrene eller på annen måte.

Dette ordner du ved å sette opp et gavebrev eller testament hvor det slås fast at barna i samråd med foreldrene skal råde over pengene frem til de fyller 18 år (eller senere hvis du ønsker det).

Hvis det gjelder arv, må dette gå fram i et testament, hvor det gjelder bestemte formkrav. Men hvis det gjelder gave, holder det med et enkelt gavebrev.



I gavebrevet må det fremgå hvem som er giver, hvem som er mottaker og hva gaven består i. I tillegg kan giver eventuelt tilføye hvem som skal forvalte midlene på den umyndiges vegne.

Her kan arvelater også skrive hvordan midlene skal forvaltes, når arvingen skal få rådighet over midlene, hva de skal brukes til, og om det skal være særreie på midlene.

## Unngå avkortet studiestipend

Hvis midlene står i barnets navn og verdien overstiger 241.000 kr. (nivå for 2008, justeres årlig) vil Statens lånekasse for utdanning redusere stipendandelen i utdanningsstøtten.

Studiestøtten vil ikke bli mindre, men hele beløpet vil være lån som må betales tilbake.

Under studietiden kan arvelater uansett bidra med regelmessige ytelser som brukes til å finansiere studier, uten beløpsbegrensning.

Betingelsen for avgiftsfritak for slik støtte er at pengene faktisk går til løpende utgifter og underhold i studietiden, slik som mat, boligutgifter, skolepenger, bøker og annet studiemateriell.

Arvingen kan med andre ord ikke spare pengene som gis i studiestøtte.

