

PLANLEGG SENIORTILVÆRELSEN



Konflikter mellom arvinger kan forhindres ved planlegging i tide, sier advokat Erik W. Gunderssen (til venstre). Her sammen med advokatene Bodil Strøm og Pål Berg.

Seniortilværelsen bør planlegges både av hensyn til egne og neste generasjons behov. Skal en oppholde seg helt eller delvis i utlandet bør en bruke ytterligere ressurser i forberedelsene. Noen gjennomtenkte og bevisste valg vil kunne sikre gode forhold innad i familien og gi et bedre økonomisk resultat. Advokatfirmaet Brækhus Dege hjelper deg i planleggingen, se mer på www.bd.no.

Testament – et klokt valg

Hensynet til gode familierelasjoner bør prioriteres i forbindelse med generasjonsskifte og arveoppgjør. Dersom man ønsker å fravike arvelovens fordelingsregler, bør alle berørte involveres. Det vil som regel være klokt å søke hjelp fra fagfolk som kjenner regelverket og har erfaring med å finne ordninger som forebygger konflikter mellom familiemedlemmer. Konflikter mellom arvinger kan medføre økte kostnader ved gjennomføringen av arveoppgjør og har ofte den konsekvens at fast eiendom selges i strid med familiens ønsker og behov, sier advokat Erik W. Gunderssen. Advokatene i Brækhus Dege har lang erfaring med utarbeidelse av tydelige avtaler og testamenter som forebygger arvestrid.

Ved testamentering kan arvelater sørge for at alle arvinger får en avklaring av hvordan verdier og

gjenstander skal fordeles i fremtiden. Dette gir trygghet og øker sannsynligheten for et stabilt familieliv og en harmonisk alderdom for arvelater.

Generasjonsskifte ved testament evt. i kombinasjon med utdeling av gaver før arvefall (livsdisposisjoner) bør planlegges så tidlig som mulig. I denne forbindelse bør det undersøkes om det er aktuelt med særreie på arv og gaver, overføring av eiendomsrett, deling av eiendommer etc.

Planlegging av generasjonsskifte ved overføring av næringsvirksomhet er viktig for å sikre stabile rammebetingelser og forhindre at familiekonflikter bringes inn i forretningsdriften.

I mange familier oppstår det behov for å utforme og planlegge bruk av disposisjonsfullmakter ifm. sykdom og alderdom, sier partner og advokat Pål Berg. Fullmakter kan gis til arvinger enkeltvis eller samlet, evt. til en

nøytral tredjeperson.

Advokatfirmaet Brækhus Dege yter stadig hjelp med å planlegge generasjonsskifter.

Hvordan kan du redusere arveavgiften?

Arveavgift må ofte betales når en mottar arv eller gaver fra nærstående slektninger. Arveavgiftssatsene er forskjellige for barn og for fjernere arvinger. Arveavgiften kan reduseres ved å fordele eiendelene på flere, sier Pål Berg. Slik fordeling kan oppnås både ved gaver i levende live og ved arv i henhold til testament. Typisk for begge situasjoner er at gaven eller arven deles ut til barn, barnebarn og evt. svigerbarn.

Arveavgift beregnes for hver arving eller gavemottaker av det vedkommende mottar. Arver man fra et uskiftebo, regnes det som arv både fra førsteavdøde

og lengstlevende. Reglene er noe forskjellige avhengig av om det dreier seg om gaver i levende live eller ved testamentert arv.

Uten testament vil en arving kunne redusere arveavgiften gjennom reglene om helt eller delvis avslag på arv. Har arvingen selv barn, vil vedkommende kunne frasi seg arv slik at barnebarna arver direkte. Hvert barnebarn nyter godt av et fribeløp fra hver av besteforeldrene. Er det flere barnebarn, kan samlet fribeløp i familien bli betydelig.

Mange misforstår eller praktiserer disse reglene feil med den følge at man betaler mer arveavgift i stedet for en besparelse, sier advokat Bodil Strøm.

God planlegging gjør det problemfritt å tilbringe seniortilværelsen i utlandet

Seniortilværelsen skal ikke bare være en planlegging for neste generasjon, denne tiden skal også nyttes.

Stadig flere nordmenn velger å tilbringe hele eller deler av tiden i utlandet. Imidlertid opplever mange usikkerhet og uforutsette problemer forbundet med utflytting. Det er derfor fornuftig å få oversikt over hvilke rettigheter og plikter man har før man reiser. Riktig planlegging sikrer en god seniortilværelse i utlandet, sier Bodil Strøm.

Problemer kan for eksempel oppstå i forbindelse med kjøp av leilighet eller hus. Er dokumentasjonen fra selger til å stole på? Er oppgjørsrutinene sikre? Hvem i familien bør stå som eier? Andre problemer knytter seg til kontraktsinngåelse ved oppussing og lignende. De fleste land har ulike regler vedrørende retten til å sitte i uskifte og overføring av eiendom til neste generasjon. Ved utflytting fra Norge må man planlegge sitt forhold til skatte- og trygdemyndigheter. Velger man å tilbringe seniortilværelsen utenfor EØS-området, må man undersøke hvordan helsetjenestene kan finansieres.

Advokatfirmaet Brækhus Dege tilbyr allsidig juridisk rådgivning og hjelp til de som ønsker å tilbringe seniortilværelsen i utlandet.