

Referat fra Rotarymøte 10. november 2020

Møtet ble overført til medlemmer på Zoom for de som ønsket å delta via nett. Thomes åpnet møte og ønsket advokat Jørn Mejdell Jakobsen velkommen.

Advokatfirmaet Medell Jakobsen har tre advokater og en kontorfullmektig.

De holder til i det gamle Røde Kors huset.

Motto: Ærlig, redelig advokatbistand

Ny arvelov trer i kraft 1. 1. 2021

Arveloven vi har i dag er fra 1972. Det er ikke mange endring fra gammel til ny arvelov.

Pliktdelsarven – minste delen som skal gå til barna blir noe høyere med ny arvelov.

Alt du eier mens du lever kan du disponere som du vil. Du kan gi bort til hvem du vil. Dette gjelder inntil den dagen du evt. får greie på at du snart skal dø. Fra den dagen disponerer du ikke lenger det du eier som du selv ønsker, da trer såkalte dødsdisposisjoner inn. Når vi kommer dit står ikke lenger personen fritt til å disponere det han/hun eier.

Har du et ønske om at en eller annen skal arve noe etter deg, gi det bort mens du er ved dine fulle fem. Kall det du gir bort gave – ikke forskudd på arv.

Unntak: Sitter du i uskiftet bo disponerer du kun din halvpart av boet.

Arv til ektefelle (denne regelen blir ikke endret)

Ektefelle arver minimum $\frac{1}{4}$ (minimum 4G, som i dag er vel 400 000kr)

Har man særkullsbarn bør man ikke sitte uskiftet bo.

Arv til ektefelle går foran arv til barn.

Er man separert faller denne regelen bort.

Arv til samboer (ingen endring)

Samboer har ingen rettigheter så sant man ikke har felles barn.

Ønsker man at samboer skal få arv må man skrive testamente. Man kan testamentere inntil 4G. Samboerskapet må ha vart i minst 5 år.

Om man sitter i uskiftet bo kan man forvalte boet som vanlig. Du kan kjøpe både bil og hytte om det er ønskelig, men du må forvalte verdiene fornuftig. Om den gjenlevende forringer boet, kan barna eller arvingene kreve skifte.

Avkorting i arv

Ønsker man å gi en av livsarvingene en sum penger tidligere, kan man gjøre dette med betingelse av avkorting den dagen arven skal fordeles på alle. På denne måten kan man forfordele et barn eller barnebarn for å hjelpe ved f.eks første boligkjøp. Og samtidig sørge for at det utjevnes ved arveoppgjøret. Skriftlig dokument om slike betingelser må foreligge.

Fremtidsfullmakt

Fremtidsfullmakt gjelder mens du lever, men trer ikke i kraft før du ikke selv er i stand til å forvalte dine egne verdier. En slik fullmakt er et alternativ til offentlig vergemål.

Jørn anbefaler ALLE å skrive en fremtidsfullmakt. Ved offentlig vergemål mister du omtrent alt handlingsrom, og alt vil bli behovsprøvd.

Alle kan komme ut for en ulykke, bli dement eller på annen måte miste din evne til å forvalte egne verdier. Med en fremtidsfullmakt oppnevner du en eller to personer som dine fremtidsfullmaktshavere. De tar beslutninger på vegne av deg fra den dagen du selv ikke er i stand til å gjøre det. Jørn anbefaler å utnevne en primær- og en sekundær fremtidsfullmaktshaver.

Det finnes maler på fremtidsfullmakter på nett, men Jørn anbefaler å søke hjelp slik at fremtidsfullmakten blir tilpasset individuelle ønsker og behov.

Det er visse formkrav, bl.a. må fullmakten undertegnes av to vitner. Den eller de som utnevnes til fremtidsfullmaktshavere må gjøres kjent med hvilket ansvar de blir gitt.

Verken fremtidsfullmakt eller testamente skal tinglyses. Testamentet kan deponeres hos et advokatfirma, noe som koster i underkant av 1000 kr. Fremtidsfullmakten skal oppbevares slik at den som gis fullmakten vet hvor dokumentet er.

Testamente

Arv kan skjematisk fremstilles i tre deler



Arv til gjenlevende ektefelle
 $\frac{1}{4}$ (min. 4G)



$\frac{2}{3}$ av resterende min.
15 G



$\frac{1}{3}$ kan testamenteres

Det er lov å testamentere bestemte gjenstander. Om gjenstanden f.eks en hytte har større verdi enn $\frac{1}{3}$ kan hytten allikevel testamenteres. Personen som får hytta må i et slik tilfelle betale beløpet som overstiger $\frac{1}{3}$ av verdien

Vi takker Jørn Mejdell Jakobsen for et veldig interessant og nyttig foredrag.

Brit Helen Tørrisen, referent