FREMTIDSFULLMAKT

***Denne side er kun til informasjon, og inntas ikke i fremtidsfullmakten du setter opp.***

Skatteadvokatene i Danske Bank har utarbeidet et utkast til fremtidsfullmakt basert på vergemålslovens regler. En fremtidsfullmakt gir deg muligheten til å peke ut en eller flere personer som kan ivareta dine interesser den dagen du selv ikke er i stand til det. Den er et privatrettslig alternativ til ordinært vergemål, og gir deg en rett til selv å velge hvem som skal bistå deg i fremtiden. Den kan omfatte både økonomiske og personlige forhold, men kan også begrenses til å bare gjelde bestemte temaer. Det er derfor viktig at fullmakten er svært tydelig på hva du vil den skal dekke.

Det presiseres at hvert enkelt tilfelle er unikt og at fremtidsfullmakten må skreddersys slik at den er i tråd med dine ønsker. Du må derfor vurdere om det er punkter i fremtidsfullmakten som skal utelates, skrives om eller suppleres. I dette utkastet er tekst som regulerer eierskap i aksjeselskap markert i kursiv. Dersom du ikke har slikt eierskap, kan tekst i kursiv slettes. De som velger å beholde teksten, bør gjøre den om til ikke-kursiv.

**Vi anbefaler at endelig utkast gjennomgås av egen advokat/juridisk rådgiver. Vi minner i denne forbindelse om at bankens rolle er å være sparringspartner, og at dette utkastet kun er ment som forslag til din fremtidsfullmakt.**

En fremtidsfullmakt trer i kraft når du ikke lenger selv er i stand til å ivareta de interessene som fullmakten omfatter. Som utgangspunkt er det fullmektigen(e) som tar stilling til når dette skjer, men i utkastet har vi lagt til grunn at vedkommende må innhente legeerklæring om din helsetilstand for iverksettelse.

Fullmektigen kan om ønskelig be Statsforvalteren om stadfestelse av fullmakten, dersom det foreligger legeerklæring om fullmaktsgivers helsetilstand. Stadfesting har ikke noe å si for fullmaktens gyldighet, men fungerer som dokumentasjon på at fullmakten har trådt i kraft. Som eksempel vil slik attest kreves av Statens Kartverk ved overdragelse av fast eiendom og av Danske Bank ved bruk av bankens tjenester.

**Vær oppmerksom på følgende**

* Dersom fremtidsfullmakten tar høyde for overføring av eiendeler i live, bør dette være i samsvar med overføringer angitt i ditt testament. Det kan derfor være fornuftig å gi fullmektigen innsyn i ditt testament
* Dersom du har svekket helse, bør du vurdere å innhente en legeerklæring om din helsetilstand på tidspunktet for opprettelsen av denne framtidsfullmakt. Samtidig kan også høy alder bidra til å reise spørsmål om fullmaktsgivers helsetilstand. Godt voksne personer bør derfor vurdere å innhente legeerklæring kort tid etter at fremtidsfullmakten er skrevet
* Det er bare fysiske personer som kan være fullmektig, dvs. du kan ikke utpeke et selskap eller advokatfirma som fullmektig
* Endrede livsforhold (barn, samboerskap og samlivsbrudd) vil ofte innebære at ny fremtidsfullmakt bør utarbeides
* En fremtidsfullmakt kan endres og tilbakekalles når som helst, så lenge du fortsatt har evnen til å forstå betydningen av slik endring eller tilbakekalling
* En fremtidsfullmakt kan ikke oppbevares i tingretten eller registreres i andre offentlige instanser. Vi anbefaler likevel at du oppbevarer en kopi hos banken, din advokat, el. I tillegg har vi lagt til grunn at fullmektigene mottar en original hver

**Formkrav**

Fremtidsfullmakt skal opprettes skriftlig, med to vitner som fullmaktsgiver har godtatt og som er til stede samtidig. Vitnene behøver ikke å kjenne til innholdet i fremtidsfullmakten, men må vite at dokumentet er en fremtidsfullmakt. Fullmaktsgiver skal underskrive/vedkjenne seg underskriften mens vitnene er til stede samtidig.

Både fullmaktsgiver, fullmektig og vitnene skal være over 18 år. Verken fullmektigen selv, fullmektigens ektefelle, samboer, foreldre eller barnebarn kan være vitner.

**Fremtidsfullmakt for**

**\_\_\_\_\_\_\_\_**

(fnr XXXXXX YYYYY)

Jeg er gift/samboer med \_\_\_\_\_\_. Dersom jeg i fremtiden ikke lenger er i stand til å ivareta egne interesser, f.eks. på grunn av demens eller alvorlig svekket helbred, skal dette gjøres av følgende personer:

* **Primært:** Min ektefelle/samboer \_\_\_\_\_\_\_ (fnr XXXXXX YYYYY) skal være min fullmektig og ivareta min privatøkonomi og alle andre personlige forhold.
* **Sekundært:** Dersom min primære fullmektig ikke skulle være i stand til å være min fullmektig, så skal mine barn, \_\_\_\_\_\_ (fnr XXXXXX YYYYY) og \_\_\_\_\_\_ (fnr XXXXXX YYYYY) overta dette ansvaret. Oppgavene skal i utgangspunktet gjøres i fellesskap mellom søsknene, men de kan bli enige om å fordele dette seg imellom og opptre som min fullmektig på egenhånd.

Rollen som fullmektig forutsetter at barna er myndige. Frem til begge/alle er 25 år skal rollen utøves av \_\_\_\_\_\_. Vedkommende kan overføre hele/deler av ansvaret til barna før de er 25 år dersom han/hun finner dette forsvarlig.
* ***Særskilt fullmakt****: Når det gjelder aksjene i \_\_\_\_\_\_\_\_ AS, org.nr \_\_\_\_\_\_\_\_\_, eller i et holdingselskap som eier aksjene i dette selskapet, skal disse forvaltes av \_\_\_\_\_\_\_, uavhengig av punktene ovenfor.*

## **Fullmektigenes oppgaver**

Fullmektigens oppgaver er ikke begrenset, og omfatter generelt sett alle disposisjoner av økonomisk og personlig art som han finner nødvendig eller hensiktsmessig. Spesielt innebærer fullmakten blant annet følgende;

1. Handle på mine vegne i alle mine personlige forhold, samtykke til behandling av personopplysninger på mine vegne, være min nærmeste pårørende og ivareta rettigheter som nærstående etter helselovgivningen, herunder få innsynsrett til hele min pasientjournal.
2. Handle på mine vegne i alle mine økonomiske forhold av enhver art, herunder disponere bankkonti, betale regninger og andre utgifter for meg, inngå avtaler om nødvendige banktjenester, håndtere alle forsikringsspørsmål, ha ansvar for inntekter og besørge all skatterapportering. Fullmakten omfatter også å sørge for bursdags- og julegaver til nærmeste familie i et rimelig omfang.
3. Sørge for at jeg får en god pleie og omsorg. Jeg ønsker å bo hjemme så lenge jeg kan, og vil at mine midler skal brukes til å tilrettelegge bolig, og om nødvendig kjøpe tjenester og behandlinger utover det jeg mottar fra det offentlige, så fremt dette er forsvarlig i forhold til min økonomi og personlige helse.
4. Representere meg overfor alle kommunale og statlige etater som for eksempel NAV, helsevesenet, Brønnøysundregistrene og Skatteetaten, og det uavhengig av om representasjonen skjer ved fysisk oppmøte, telefonisk kontakt eller gjennom DigiPost, Altinn eller annen digital tilgang. Dette omfatter retten til å søke om tjenester og ytelser fra det offentlige, herunder søke sykehjemsplass når det ikke lenger er mulig for meg å bo hjemme, samt klage på vedtak på mine vegne.
5. Fullmektigen skal sørge for sletting av mine profiler på sosiale medier og rydde opp i mine digitale tilganger.
6. Fullmektigen kan disponere over alle mine eiendeler, herunder beslutte etter eget skjønn å selge, reinvestere, omplassere eller overføre mine eiendeler som jeg ikke har eller vil ha bruk for. Dette gjelder blant annet;
	* Løsøregjenstander, herunder biler, båter m.m.
	* Min eierandel i følgende fritidseiendom:
		+ [Adresse] med knr. \_\_\_, gnr. \_\_\_, bnr. \_\_\_ [osv]
	* Min eierandel i følgende boligeiendom den dagen jeg får fast sykehjemsplass (bor på institusjon):
		+ [Adresse] med knr. \_\_\_, gnr. \_\_\_, bnr. \_\_\_ [osv]
	* Min eierandel i følgende eiendommer:
		+ [Adresse] med knr. \_\_\_, gnr. \_\_\_, bnr. \_\_\_ [osv]
	* Eiendommer som for øvrig ikke er listet opp eller blir ervervet etter dato for denne fullmakten.
	* Aksjer, fordringer og andre verdipapirer. *Dette gjelder imidlertid ikke aksjer i selskap hvor særskilt fullmektig er angitt. Se pkt. 7 for nærmere omtale av dette.*

Midlene fra et eventuelt salg kan investeres etter fullmektigens skjønn, alternativt overføres mine barn eller deres livsarvinger som forskudd på arv. Salg og gaveoverføringer kan gjennomføres etter fullmektigens skjønn, så lenge det er tilstrekkelig midler igjen til å sikre meg god pleie og omsorg så lenge jeg lever og transaksjonen ikke er i strid med mitt eventuelle testament. Ved større gaveoverføringer, skal det alltid utarbeides skriftlig gavebrev.

1. *For mine aksjer i \_\_\_\_\_\_\_\_ AS, eller i et selskap som eier aksjer i dette selskapet gjelder følgende presiseringer:*
	1. *Den/de som er særskilt fullmektigene skal forvalte mine aksjer. Dette omfatter retten til å representere meg på generalforsamling i selskapet, herunder å delta i beslutning om utdeling av utbytte, valg av selskapets styre samt forvaltning av midler som måtte være i selskapet. Det skal årlig deles ut tilstrekkelig utbytte til minst å dekke aksjonærenes formuesskatt.*
	2. *På det tidspunkt jeg får fast sykehjemsplass (bor på institusjon) skal, den/de som er særskilt fullmektigene vurdere/beslutte hvorvidt aksjene i selskapet blir overført til mine barn, eventuelt deres livsarvinger – alternativt nevnte personers individuelle holdingselskap.*

## **Gaveoverføringer/forskudd på arv**

Ved gave til barn/barnebarn, skal mitt testament legges til grunn, slik at mottaker av aksjer og/eller eiendom samsvarer med hvem som står som endelig arvemottaker av slik formuesgjenstand iht. testamentet. Dersom det ikke foreligger et testament, skal verdiene fordeles likt mellom mine barn.

Ved overføring av større formuesgjenstander, skal fullmektigene utarbeide og gi mottakerne et gavebrev hvor det fremgår verdi og tidspunkt for det overførte. Gavebrevet skal videre dokumentere mitt ønske om at formuesgjenstandene, herunder avkastningen, skal være mottakers særeie. Det skal også fremkomme i gavebrevet at gaven kommer til avkortning i det endelige arveoppgjøret, inklusiv beregning av pliktdelsarv. Beløp til avkortning skal i så fall justeres iht. årlig endring av KPI eller ved innhenting av dokumentasjon på markedsverdi. Mottaker skal akseptere at det skal skje en avkortning/avkall i det endelige arveoppgjøret ved signatur på gavebrevet. Krav til gavebrev gjelder ikke bursdags- og julegaver iht. pkt. 2.

Dersom en gavemottaker er mindreårig skal det fremkomme av gavebrevet at verdiene ikke skal forvaltes av vergemyndighetene (Statsforvalteren). I et slikt tilfelle skal verdiene forvaltes etter beste skjønn av den/de som er fullmektig iht. denne fullmakt. Midlene skal forvaltes til vedkommende er 25 år, eller til et tidligere tidspunkt dersom forvalter finner dette forsvarlig.

## **Andre forhold**

* Vergemålsloven § 86 om inhabilitet gjelder ikke for fullmektigen dersom vedkommende er ektefelle eller arving etter lov eller testament.
* Fullmektigene kan kreve å få dekket utgifter i forbindelse med ivaretakelse av mine interesser.
* Fullmektigene har rett til innsyn i mitt testament.
* Den primære fullmakten bortfaller for ektefelle/samboers del dersom vårt parforhold opphører. I et slikt tilfelle skal øvrige fullmektiger etter denne fremtidsfullmakten overta dette ansvaret.
* Fullmektigene kan søke Statsforvalteren om stadfesting av fullmakten.

## **Fullmaktens ikrafttredelse**

Fullmektigene skal innhente legeerklæring om undertegnedes helsetilstand, for å godtgjøre at jeg er ute av stand til å ivareta egne interesser. Fullmakten trer i kraft fra det tidspunkt slik erklæring foreligger.

Fullmektigene må vurdere hvem som bør underrettes om ikrafttredelse av denne fullmakt.

Fullmakten opprettes i [fire – 4 –] originaler, én til fullmaktsgiver og hver av fullmektigene.

*Sted/dato: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

|  |  |
| --- | --- |
| Navn: |  |
| Signatur: |  |

*(Bevitnelse neste side)*

## **Bevitnelse**

Vi bekrefter herved at fullmaktsgiver har undertegnet fremtidsfullmakten, eller vedkjent seg sin underskrift, mens vi begge var til stede. Vi bekrefter videre at fullmaktsgiver har opprettet fremtidsfullmakten av egen fri vilje, og fremsto å være ved sans og samling. Vi er ikke i slekt med fullmaktsgiver, og er heller ikke fullmektiger i henhold til dokumentet.

*Sted/dato: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Vitne 1: |  |  | Vitne 2: |  |
| Fødselsdato: |  |  | Fødselsdato: |  |
| Adresse: |  |  | Adresse: |  |
|  |  |  |  |  |
| Signatur: |  |  | Signatur: |  |