**GAVEBREV**

***Denne siden er kun til informasjon og inntas ikke i det endelige gavebrevet.***

Skatteadvokatene i Danske Bank har utarbeidet en mal til gavebrev du kan benytte. Formålet med et gavebrev er å dokumentere en gaveoverdragelse eller et gavesalg, og vilkårene knyttet til gaven.

**Merk at dette er en generell mal som favner flere scenario. Vi anbefaler at gavebrevet du setter opp gjennomgås av egen advokat/juridisk rådgiver.** Alle situasjoner er unike og et gavebrev må derfor skreddersys slik at det er i tråd med intensjonen. Du må derfor tilpasse dette utkastet slik at det passer til din livssituasjon, de objektene som overdras og vilkårene som skal gjelde. Vi anbefaler at gavebrevet minst oppbevares av giver og mottaker av gaven for ettertiden.

## Vær oppmerksom på følgendea

* Det gjelder ingen særskilte formkrav for gavebrev, og en gave kan derfor også gis ved muntlig overlevering.
* Sørg for at giver har full råderett over gaveobjektet og sikre dere mot eventuelle forkjøpsretter eller lignende som kan utløses av overdragelsen.
* Dersom gavebrevet omhandler flere gavemottakere, sørg for å presisere fordeling av gaven(e) mellom mottakerne
* Dersom gavemottaker er aksjeselskap, bør selskapet identifiseres med organisasjonsnummer. Dersom mottaker er livsarving v/ heleid holdingselskap, så kan slik informasjon med fordel inntas for å synliggjøre at det indirekte er livsarvingen som er gavemottaker.
  + Vi anbefaler at det tas en gjennomgang av skatteposisjoner på aksjer før aksjer gis til barn eller deres holdingselskap.
* Gavebrevet legger opp til at gaven(e) overdras «umiddelbart», det vil si per dato (og eventuelt klokkeslett) for gavebrevet. Tidspunkt for effektuering av gaven kan presiseres nærmere.
* Giver kan sette som betingelse at en gave skal gå til avkortning ved framtid arvefall, og dette gavebrevet legger opp til slik avkortning. Avkortning innebærer at gavens verdi går til fradrag i arvingens arvelodd etter en nærmere fastsatt verdi. For avkortning krever arveloven av 2019 at slik betingelse ble satt da gaven ble gitt og det bør derfor inntas i gavebrevet. Det følger av arveloven at betingelse om avkortning «bør være skriftlig og gjort kjent for de andre livsarvingene». Betingelse om avkortning krever samtykke fra gavemottaker.
  + Arveloven har deklaratoriske (fravikelige) regler om avkortning og verdijustering. Utgangspunktet er at avkortingsbeløpet er lik verdien på gavetidspunktet. Malen benytter KPI for justering av avkortningsbeløpet, men det kan også være andre aktuelle modeller, for eksempel markedsverdi basert på sammenlignbare objekter, innhentet prisantydning eller innhentet takst (ev. med snittberegning).
* Giver kan sette som betingelse at gaven og eventuelt gavens avkastning skal være mottakers særeie. Dette omtales gjerne som et særeiepåbud. Gavemottaker kan ikke oppheve eller endre et særeiepåbud med mindre det er i tråd med givers betingelse.

**GAVEBREV**

Jeg, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (fnr XXXXXX YYYYY), gir med umiddelbar virkning følgende gave til \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (fnr XXXXXX YYYYY) og \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (fnr XXXXXX YYYYY):

* Kr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* VPS-konto \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* ASK-konto \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## *Tekst ved overføring av fast eiendom (strykes hvis ikke aktuelt.)*

Min eiendom i \_\_\_\_\_\_\_\_ kommune (Gnr\_\_\_/Bnr\_\_\_/Snr\_\_) overføres med en ideell eierandel på \_\_\_\_\_ % til hver av mottakerne.

Gaven gis under forutsetning av at jeg og min eventuelle ektefelle, skal ha bruksrett til eiendommen så lenge den er i familiens eie. Bruksrett for min ektefelle bortfaller dersom vårt parforhold opphører på annen måte enn ved min død*.*

## *Tekst ved overføring av aksjer i familieselskaper (strykes hvis ikke aktuelt.)*

Aksjer i \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ AS (org.nr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) fordeles på følgende måte:

* x-antall A/B/C aksjer overføres til \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* x-antall A/B/C aksjer overføres til \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Gaveoverføringen gjøres under forutsetning av at mottakerne tiltrer selskapets eventuelle aksjonæravtale, dersom de ikke har tiltrådt denne tidligere.

\* \* \*

### Særeie

Gaven, inklusiv fremtidig avkastning, skal være mottakers særeie. Dette gjelder tilsvarende dersom gaven og avkastningen erstattes med et annet formuesobjekt. Dette påbudet kan ikke endres uten mitt skriftlige samtykke.

### Avkortning i arv

Gaven har en anslått verdi på gavetidspunktet på ca. kr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Som betingelse for gaven er at den kommer til avkortning i det endelige arveoppgjøret etter meg. At det skal skje en avkortning i det endelige arveoppgjøret aksepteres av mottaker ved signatur på dette gavebrev. Gavens verdi skal justeres årlig iht. konsumprisindeks fra året etter at gaven er gitt og frem til året før endelig arveoppgjør finner sted.

### Testament *(kan strykes, typisk ved mindre gaveoverføringer)*

Gavemottaker forplikter seg til å opprette testament og eventuelt en ektepakt som sikrer at gaven og dens avkastning går videre til mottakerens livsarvinger uavhengig av død eller skilsmisse.

Dette innebærer blant annet at det ikke kan opprettes en ektepakt som regulerer at dette særeiet skal være felleseie ved død. Gavemottakers ektefelle skal heller ikke ha rett til å sitte i uskiftet bo med noen del av gaven. Dersom gavemottaker dør uten å ha opprettet testament, er det mitt ønske at gaven arves av gavemottakers livsarvinger. Har han/hun ikke livsarvinger, skal det fordeles likt mellom mine øvrige barn.

### Ved overføring til mindreårige

Gaven og avkastningen skal ikke forvaltes av vergemålsmyndighetene (Statsforvalteren). Vergemålslovens bestemmelser om tilsyn og regnskapsplikt skal heller ikke gjelde. Gaven og avkastningen skal forvaltes av meg, eller den jeg til enhver tid utpeker, inntil mottaker fyller 25 år, eller til et tidligere tidspunkt dersom den som forvalter gaven finner dette forsvarlig.

Den som forvalter midlene avgjør til enhver tid hvor mye som eventuelt skal stilles til mottakers disposisjon, dog slik at det er mitt ønske at det vesentligste av gaven og avkastningen skal benyttes til utdannelse og/eller boligkjøp frem til mottakeren overtar rådighet over midlene.

### Skatter og avgifter

Mottaker må for fremtiden medta gaven(e) i sin skattemelding, og er ansvarlig for å betale alle skatter og avgifter knyttet til gaven og dens avkastning.

Gavebrevet opprettes i tre – 3 – originaler, én til hver av partene.

*[sted], den \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Signatur giver: |  | Signatur mottaker(e): |  |  |
|  |  |  |  |  |
| [navn] |  | [navn] |  | [navn] |