

# Intressebevakningsfullmakt, testamente och gåva/förskott på arv

Pamela Fredenberg, vicehäradshövding  
2.5.2023

*Fredenberg*

JURIDISK BYRÅ - LAKIASIAINTOIMISTO

# Testamente och intressebevakningsfullmakt

- Intressebevakningsfullmakt: Vem sköter mina ärenden, om jag inte själv kan ta hand om dem?
- Testamente: Hur delas min egendom efter min död?

# Intressebevakningsfullmakt

- Fullmakt ges på förhand till en närstående person man har förtroende för som kan sköta ärenden som t.ex:
- *Representera din egendom och andra ekonomiska frågor*
- *Representera dig som person genom fullmakten i beslut som man är oförmögen att förstå i den stunden*

# Intressebevakningsfullmakt

- Fullmakten träder i kraft då fullmaktsgivaren inte längre kan sköta sina ärenden p.g.a. försämrat hälsotillstånd eller annan motsvarande orsak.
- Bör lämnas in hos myndigheten för digitalisering och befolkningsdata före fullmakten tas i bruk.

# Varför intressebevakningsfullmakt?

- Om något överraskande händer eller man blir allvarligt sjuk (*olycka, sjukdomsanfall, minnessjukdom etc.*), vem tar hand om t.ex: *betala räkningar, sköta fastigheter, sälja lägenhet, sköta ärenden hos myndigheter.*
- Makar, barn, släktingar eller vänner får inte sköta pengärenden utan officiell fullmakt.

# Egen närstående person till befullmäktigad

- Man kan själv bestämma på förhand i friskt tillstånd om **vem** och **hur** ens ärenden sköts.
- Fullmakten träder i kraft då: **läkaren** ger intyg och **myndigheten** registrerar ibruktagningen.
- Med hjälp av fullmakten kan förtroendepersonen sköta ärenden flexibelt och utan redovisningskyldighet till magistraten.

## Utan intressebevakningsfullmakt?

- *Vad händer om det finns behov för utomstående hjälp, men en intressebevakningsfullmakt inte är gjord?*
- Tingsrätten bestämmer vid behov en intressebevakare som kan sköta pengaärenden-> intressebevakningen är noggrant reglerad och ofta klumpig/byråkratisk.
- Att fungera som intressebevakare skiljer sig väsentligt från att ha blivit befullmäktigad.

# Intressebevakare vs. befullmäktigad

- Förordnas en egen närstående eller tjänsteman till intressebevakare -> genom en intressebevakningsfullmakt får man själv välja sin befullmäktigade och dennes reservpersoner i vald preferensordning.



# Intressebevakare vs. befullmäktigad

- Intressebevakare behöver lov från myndigheten till bl.a. lägenhets- och fastighetsköp, lån, avvitring arvsskifte, investeringsinstrument osv.
- Onödig tid, onödigt besvär, onödiga myndighetskostnader
- Befullmäktigad behöver inga lov, ett flexibelt sätt att sköta en annans ärenden

## Intressebevakare vs. befullmäktigad

- Intressebevakaren bör presentera en årsredovisning till magistraten som tar tid och bidrar med onödiga myndighetskostnader -> befullmäktigad behöver inte göra en redovisning.
- Intressebevakaren kan aldrig donera övervakandes egendom, vilket befullmäktigade kan om det specificerats i fullmakten.

# Innehåll i en intressebevakningsfullmakt

- Fullmaktsgivare, befullmäktigad, personuppgifter
- Ersättande befullmäktigad samt befullmäktigad i andra hand
- Bemyndigande
- Vittnesintyg
- Datum & underskrifter

# Varför testamente?

- För att trygga den efterlevande maken
- Makar ärver inte varandra, förutom om den avlidne är barnlös och gift då ärver maken.
- Den efterlevande maken har enligt lagen rätt att bo kvar i det gemensamma hemmet och hålla kvar all lös egendom till sin död.
- Lagen ger inte rätten att byta. Rätten att bo kvar gäller inte i sommarstuga -> testamente kan ge rätt till även det

# Varför testamente?

- För att optimera arvskatten
- Under 20 000 €/person skattefritt
- 90 000 € makeavdrag (om änkans arvsandel är under 110 000 €, behöver man inte betala arvsskatt över huvudtaget)
- *Genom testamente kan man utnyttja makeavdraget även då det finns bröstarvingar.*
- Uteslutande av giftorätten för arvtagarnas äkta makar.

# Arvet skattefritt genom testamente

- Man kan spara skatter om man planerar arvet före sin död
- Ett sätt är att optimera skatteplaneringen är att utnyttja 19 999 € skattefriheten inom släkten.
- *Arvet är skattefritt om det understiger 20 000 €.*
- Arvet kan delas genom legat t.ex. till barn och barnbarn för att hålla arvsandelen under 20 000€.

# Besittnings- eller äganderättstestamente

- Besittningsrätt åt efterlevande maken: t.ex. rätt att använda egendom (lägenhet, stuga, bil), mindre skatt åt arvingar, rätt att erhålla ränte- och hyresinkomster etc.
- Kombination av besittnings- och äganderättstestamente
- *Finns inte ett rätt alternativ, viktigaste är att fundera på hur livet i praktiken ska lösas och skatteföljderna på förhand!*

# Arvsplanering

- Arvsplanering är alla åtgärder som görs för att optimera arvsskatten.
- Kan göras både innan och efter döden. Efter döden genom testamente, innan döden genom att ge gåvor/förskott på arv.



# Gåva

- All typ av egendom kan ges som gåva.
- Genom att behålla nyttjanderätten minskar gåvoskatten. Ju yngre gåvogivare, desto större avdrag.
- Arvs- och gåvoskatten är progressiv, att fördela i flera mindre omgångar hålls skatten mindre.

# Gåva

- Genom gåvor kan du även styra vem som får vilken egendom.
- Villkor i gåvobrev: förskott på arv och enskild egendom.
- Skatteplanering är långsiktig verksamhet, så börja i tid!

Tack för ert intresse!

Välkommen in till Juridisk byrå Fredenberg  
och diskutera mera!

*Fredenberg*

JURIDISK BYRÅ - LAKIASIAINTOIMISTO

Vicehäradshövding Pamela Fredenberg

Köpmansgatan 24, 10300 Karis

040 589 6365

[info@fredenberg.fi](mailto:info@fredenberg.fi)

[fredenberg.fi](http://fredenberg.fi)