



# HVORDAN UNNGÅR DU FORMUESSKATT?

Jeg vil i denne spalten fortelle LIVEIN's lesere om juridiske forhold som kan være aktuelle i tiden fremover, og hvordan dere bør innrette dere. Send meg gjerne en e-post (omo@aomo.no) om du har forslag, spørsmål eller trenger bistand.

## HVOR MYE MÅ DU BETALE I FORMUESSKATT?

Formuesskatten er 0,85 % av netto formue på over kr. 1.480.000 (kr. 2.960.000 for ektefeller). Hvis du f.eks. har en nettoformue (formue fratrukket gjeld) på kr. 11.480.000 må du ut med kr. 850.000 i formuesskatt i året (kr. 10.000.000 x 0,085). Det kan oppleves surt å måtte betale bare fordi man eier noe, særlig ettersom man jo måtte betale full inntektskatt da man opparbeidet formuen. For mange kan det også være vanskelig å finansiere betalingen av formuesskatten. Er det mulig å unngå eller begrense den? Nedenfor nevnes noen slike muligheter.

## GI BORT FORMUEN

En enkel måte å unngå formuesskatt på er å gi bort formuen. Mange barn har nok fått sin arv før tiden fordi foreldrene vil spare formuesskatt. Dette er spesielt aktuelt nå som også arveavgiften har falt bort, slik at det ikke "koster noe" å gi gaven. Hvis barna uansett skal ha midlene på et tidspunkt, kan det ofte av mange grunner være fornuftig å overføre verdier mens man selv lever. (Noen frykter også at arveavgiften kan bli gjeninnført ved et fremtidig regjeringsskifte.)

Barna vil ofte ha lavere formue enn foreldre og kan ofte motta gaver uten å komme i posisjon for formuesskatt. Hvis det er tale om verdier som foreldrene ønsker å styre/ ha kontroll på også etter at verdiene er gitt til barna, finnes det også løsninger for dette, f.eks. at foreldre beholder bruksrett til eiendom eller beholder aksjer med stemmerett.

## KJØP DEG DYR BOLIG ELLER ANNEN FAST EIENDOM

Systemet for taksering av bolig skal med-

føre en ligningsverdi som svarer til 25 % av markedsverdien. Dette gjelder uansett hvor dyr boligen er. Her er det mye formuesskatt å spare. Hvis du f.eks. bruker et bankinnskudd på kr. 10.000.000 til kjøp av en bolig til samme beløp er formuen redusert fra kr. 10.000.000 til kr. 2.500.000 og du har spart formuesskatt på kr. 637.500 (kr. 7.500.000 x 0,085).

Hvis du kjøper en bolig nummer 2 (sekundærbolig) benyttes samme takseringsmodell som for bolig, men verdien settes til 90 % (for 2016 var det 80 %). Kr. 10.000.000 på bankkonto som plasseres i en hytte blir til ca. kr. 9.000.000.

Hvis du mener ligningsverdien på boligen din er satt for høyt kan det lønne seg å klage.

For hytter og fritidseiendommer gjelder de "gamle" reglene for ligningsverdi. Generelt ligger disse godt under markedsverdier, selv om de har økt en hel del de siste tiårene.

Før du beslutter å kjøpe eiendom for å spare skatt er det selvsagt en rekke andre hensyn å ta, herunder om det i kommunen eiendommen ligger er innført eiendomsskatt.

## OPPUSSING AV EIENDOM, INNBO, KUNST OG BILER

Eiendom kan oppgraderes for millionbeløp uten at formuesverdien stiger.

Innbo, herunder kunst på veggen, skal føres opp til salgsverdi/forsikringsverdi etter fribeløp på kr. 100.000. Her syndes det nok mye, men regelen er klar.

Biler som er mer enn 10 år gamle får



## ADVOKAT OLAV MARIUS ØYEHAUG

driver advokatpraksis på Holmen Senter i Asker.

Han bistår privatpersoner og selskaper med rådgivning og tvisteløsning. Han har arbeidet med dette i over 20 år, blant annet som partner i et av Norges største advokatfirmaer.

veldig lave takster. Klassikere kan være gode investeringsobjekter, men skal føres til salgsverdi når de blir mer en 30 år gamle. Du må mao. holde tungen rett i munnen om du kjøper biler for å spare formuesskatt.

## INDIVIDUELL PENSJONSSPARING

Mens livrente og kapitalforsikring (sparing i forsikring) nå verdsettes til full formuesverdi er det mer fordelaktig med individuell pensjonssparing. Hovedregelen er at du gjennom dette kan spare kr. 15.000 pr. år og det sparte beløpet er unntatt formuesskatt i spareperioden. I tillegg får du skattefradrag for beløpet.

## SELG AKSJER SOM HAR FALT I VERDI

Om du selger aksjer som har falt i verdi får du skattefradrag på tapet.

## UTTAK AV MIDLER FRA KONTO OG INNSKUDD I BANKBOKS?

Noen tror dette er en bra måte å spare formuesskatt. Det er ikke riktig. Også midler i bankboks utgjør formue som det skal betales formuesskatt av.