

Gaver og familielån

(få fordele ved at give gaver)

Hvis du forærer din søster en gave på kr. 50.000,00 kommer hun til at betale indkomstskat af beløbet. men vælger du i stedet at forære din mor gaven på de kr. 50.000,00 skal der hverken betales skat eller afgift af gaven.

Bliver din mor nogle uger senere så gavmild, at hun vil hjælpe sin datter – din søster – med et lignende beløb, dvs. en gave på kr. 50.000,00, skal der ikke betales skat eller afgift af denne gave.

Når man forærer hinanden gaver til jul, fødselsdag, bryllup m.v., sker der i praksis ingen beskatning af sådanne lejlighedsgaver. Men der er en grænse for størrelsen af disse gaver – især mellem gode venner og mere fjerne slægtninge – og det er yderst tvivlsomt, hvor stor gaven kan være, før værdien af den skal beskattes.

Gaver mellem ægtefæller

Gaver mellem ægtefæller bliver som hovedregel kun gyldige, hvis der oprettes en gaveægtepagt. Det er vores erfaring, at der er utroligt mange, der ikke kender eller overholder disse regler, og som derfor i tidens løb har givet hinanden mange ugyldige gaver. Du kan dog uden ægtepagt give din ægtefælle sædvanlige gaver, hvis værdi ikke står i misforhold til dine kår. Du kan for det andet uden ægtepagt overføre indtil halvdelen af et års overskud til din ægtefælle. Der gælder nærmere regler – spørg evt. herom.

Kontante gaver

Du kan hvert år give gaver til visse af dine nære slægtninge, uden gaverne medfører negative konsekvenser af nogen art – hverken for modtageren eller for dig.

Beløbet pristalsreguleres hvert år og udgør i 2019 kr. 65.700,00, som du kan forære til:

- 1) Hvert af dine børn.
- 2) Hvert af dine børnebørn.
- 3) Hvert af dine olde- og tipoldebørn.
- 4) Enken eller enkemanden efter et af dine børn, dvs. den efterlevende svigerdatter eller svigersøn
- 5) Hvert af dine plejebørn, hvis disse har haft ophold hos dig i en sammenhængende periode på mindst 5 år, når opholdet er begyndt, inden plejebarnet fyldte 15 år, og højst en af plejebarnets forældre har haft bopæl hos dig som gavegiver sammen med plejebarnet
- 6) Hver af dine forældre.
- 7) Hver af dine bedsteførelde.
- 8) En person, som har haft fælles bopæl med dig i de sidste 2 år, f.eks. en samlever eller en søster.

Er du gift med barnets anden forælder, kan I hver for sig give hvert barn eller barnebarn eller oldebarn en årlig afgiftsfri pengegave på kr. 65.700,00 eller i alt kr. 131.400,00.

Desuden kan I hver for sig forære jeres levende børns ægtefæller, dvs. jeres svigerbørn, men ikke jeres børnebørns ægtefæller, en afgiftsfri pengegave på op til kr. 23.000 om året, og dermed kan I til sammen forære jeres barn og dets ægtefælle kr. 177.400,00, uden pengegaverne udløser afgift eller får andre negative konsekvenser! Det er i denne forbindelse uden betydning, om I har fælleseje eller særeje, og om gaven skal være fælleseje eller særeje. I gruppen børn er indbefattet adoptiv- og stedbørn og disses afkom. Gruppen forældre omfatter også adoptiv- og stedforældre (men ikke plejeforældre).

Ønsker du at give en gave med en værdi på op til kr. 65.700,00 årligt til en eller flere af de omtalte personer, kan du gøre det uden videre. Men der skal være tale om en reel gave. Hvis du forbeholder dig en brugs- eller rentenydelsesret til gaven, skal den kapitaliserede værdi heraf fratrækkes ved opgørelsen af gavens værdi. Der skal svares gaveafgift på det tidspunkt, hvor brugs- eller rentenydelsesretten opgives i levende live, men ikke når brugs- eller rentenydelsesretten ophører ved død. Er der tale om gaver med en værdi på op til kr. 65.700,00 – kr. 23.000,00 til svigerbørn – medfører de som omtalt ingen skatte-, afgifts- eller pensionsmæssige konsekvenser. Holder du den kontante gavmildhed under de afgiftsfrie bundbeløb, skal gaverne ikke indberettes til den lokale told- og skatteregion. Det er bare at skrive checken, hæve pengene og give værdierne til dine børn osv. Men af bevismæssige grunde er det fornuftigt at oprette et såkaldt gavebrev, dvs. en skriftlig dokumentation for gaven.

Som giver kan du frit fastsætte visse vilkår for dine pengegaver, og det gælder uanset pengegavernes størrelse. Du kan f.eks. bestemme, at de skal være til dine børnebørns frie rådighed, eller at de skal tilhøre dine voksne børn som deres skilsmisssæreje, fuldstændige særeje eller kombinationsæreje.

Giver du gaver til andre end de ovennævnte personer, f.eks. din søster, gælder der ingen bundfradrag. Gaven er indkomstskattepligtig for modtageren.

Rentefrit familielån

Ønsker du at hjælpe en af dine slægtninge med et særdeles favorabelt lån, kan du gøre det, blot lånet bliver oprettet med et særligt indfrielsesvilkår.

Du kan låne beløbet rentefrit ud, hvis der:

- 1) Er tale om et reelt gældsforhold.
- 2) Forinden oprettes og underskrives et gælds-brev.
- 3) I gælds-brevet indflettes et vilkår om, at du til enhver tid kan kræve hele restgælden indfriet med kort varsel, f.eks. med 14 dages skriftligt varsel.

Men selv om skattemyndighederne accepterer sådanne lån inden for en temmelig bred personkreds - efter reglerne i den nyeste ligningsvejledning - vil vi anbefale dig til at holde rentefriheden inden for din nærmeste familie og herunder din papirløse samlever. Eller sagt mere konkret, så vil vi anbefale dig til kun at yde rentefri familielån til:

- 1) Dine børn, børnebørn, oldebørn og tipoldebørn.
- 2) Dine forældre.
- 3) Dine søskende.
- 4) Og din eventuelle samlever.

Hvis du yder dine børn eller børnebørn rentefri familielån, må du ikke udforme gælds-brevet på en sådan måde, at du samtidigt forpligter dig til at yde låntagerne afgiftsfri penge-gaver i en årrække.

En direkte sammenkædning af rentefri familielån og afgiftsfri penge-gaver vil udløse gaveafgift på 15% af hele beløbet med fradrag af bundfradragene det første år, da der i denne situation er ydet en gave på hele beløbet allerede ved afgivelsen af gaveløftet. Men lader du være med at kæde lånet og de årlige

afgiftsfri gaver direkte sammen, skal der ikke betales gaveafgift. Du kan f.eks. nøjes med et vilkår i gælds-brevet om, at låntageren skal afdrage beløbet med xxxxx kr. pr en bestemt dato hvert år indtil det er færdigbetalt.

Skulle du få lyst til at blive spontant gavmild og forære låntageren et beløb, kan du gøre det hel uden afgift. Låntageren har naturligvis lov til at bruge disse gavepenge, som han eller hun vil. For eksempel til at betale afdraget på sit rentefri lån hos dig. Og skulle din ægtefælle ligeledes få lyst til at blive spontant gavmild, kan hun afgiftsfrit give låntageren beløbet, som han straks afdrager på gælds-brevet.

Det er slet ikke nødvendigt at indsætte bestemmelser om afviklingen af lånet i gælds-brevet. Du kan blot skrive, at lånet forfalder til indfrielse på anfordring.

Ønsker såvel du som barnets anden forælder - f.eks. som ægtefælle - at give barnet en økonomisk fordel, vil vi anbefale, at I hver især yder jeres barn et rentefrit familielån. I kan nemlig ønske såvel du som barnets anden forælder - f.eks. som ægtefælle - at give barnet en økonomisk fordel, vil vi anbefale, at I hver især yder jeres barn et rentefrit familielån. I kan nemlig hver især give f.eks. jeres barn en årlig, afgiftsfri penge-gave på kr. 65.700,00 kr. (2019), eventuelt ved én gang årligt at blive spontant gavmilde og eftergive et afdrag på hvert af de to rentefri familielån.

Vil du vide mere?

Læs mere på vores hjemmeside www.forumadvokater.dk

Afgiftsfri gaver	2019
Bundfradrag ved gaveafgift for afkom, stedbørn og deres afkom, afdødt barns eller stedbarns ægtefælle og forældre samt stedforældre og bedsteforældre	65.700
Bundfradrag ved gaveafgift for barns eller stedbarns ægtefælle (svigerbørn)	23.000
Gaveafgiftssats for gaver mellem ægtefæller	0
Gaveafgiftssats for gaver ud over bundfradraget til afkom, stedbørn og deres afkom, afdødt barns eller stedbarns ægtefælle og forældre samt barns eller stedbarns ægtefælle (svigerbørn)	
Gaveafgiftssats for gaver ud over bundfradraget til stedforældre og bedsteforældre	36,25%