

EKSEMPLER PÅ GAVER, DU IKKE SKAL BETALE AFGIFTER AF

3 MODEL

En forælder giver sit barn et rente- og afdragsfrit anfordringslån på f.eks. 500.000 kr. Bagefter nedskriver forælderen hvert år lånet med 64.300 kr. Gaven til barnet består dermed af afdraget på gælden.

Forælderen kan vælge mellem at:

- give barnet en kontant gave på 64.300 kr.
- nedskrive gælden med 64.300 kr. som en gave til barnet

Hvert år skal forælderen meddele barnet, at gælden bliver nedskrevet som en gave. Af hensyn til dokumentationen skal barnet bekræfte modtagelsen af meddelelsen på en kopi af meddelelsen, og kopien vedlægges gælds brevet.

Bemærk

Er begge forældre kreditorer på gælds brevet, kan de trække den afgiftsfrie bundgrænse fra to gange, dvs. i alt 128.600 kr. om året.

EKSEMPLER PÅ GAVER, DU SKAL BETALE AFGIFTER AF

Et barn og en forælder har et tilgodehavende/gælds brev, som hvert år bliver øget med 64.300 kr.

4 MODEL

Et barn låner 500.000 kr. af en forælder som et anfordringslån. Barn og forældre nedskriver hvert år beløbet med 64.300 kr., men uden at få udfærdiget yderligere dokumenter, f.eks. en udlægsklausul (se model 3).

5 MODEL

FÅ MERE AT VIDE
T 3953 5000 - info@inforevision.dk

inforevision er et velfunderet revisions- og konsulenthus med 18 partnere og 130 medarbejdere. Vi betjener cirka 3100 mindre og mellemstore virksomheder inden for mange brancher. Vores ydelser omfatter revision og regnskab, skat og moms, internationale forhold, corporate finance, transaction services, interim- og erhvervsservice samt it. inforevision er etableret i 1986 og ligger i Søborg.

inforevision
- mere end revision



inforevision a/s · Buddingevej 312
DK 2860 Søborg · T 3953 5000
inforevision.dk · CVR Nr. 1926 3096

A member of UHY International, a network of independent accounting and consulting firms **UHY**

NÅR DU GIVER GAVER

Afgifter og formaliteter skal være på plads, før SKAT godkender gavetransaktioner mellem nærtstående familiemedlemmer.



REGLER OG PRAKSIS

1. Børn, forældre og stedbørn
2. Børnebørn (børns og stedbørns afkom)
3. Afdøde børns eller stedbørns efterlevende ægtefælle
4. Personer, der har haft fælles bopæl med gavegiver i de sidste 2 år før modtagelsen af gaven
5. Personer, der tidligere har haft fælles bopæl med gavegiver i en sammenhængende periode på mindst 2 år, og hvor den fælles bopæl alene er ophørt på grund af flytning til en institution, f.eks. en ældrebolig
6. Plejebørn
 - der har haft bopæl hos gavegiver i en sammenhængende periode på mindst 5 år og
 - som har påbegyndt opholdet inden deres fyldte 15. år og
 - hvor højst en af barnets forældre har haft bopæl hos gavegiver sammen med plejebarnet
7. Svigerbørn

15%
GAVEAFGIFT

8. Stedforældre og bedsteforældre

36,25%
GAVEAFGIFT

9. Ægtefæller, der ikke er separerede

0%
GAVEAFGIFT

10. Andre - f.eks. søskende

INDKOMSTSKAT

TRÆK ET BUNDBELØB FRA

Når du giver gaver til de personer, der nævnt i punkt 1-6 på forsiden, kan du fratække et årligt bundbeløb på 64.300 kr., som er afgiftsfrit.

Forældre kan hver især afgiftsfrit give deres barn op til 64.300 kr. om året, så barnet i alt får 128.600kr.

Gaver under disse beløbsgrænser skal ikke opgives til SKAT.

Bemærk

For gaver til svigerbørn (punkt 7 i skemaet) udgør bundbeløbet kun 22.500 kr. om året, hvis ægteskabet med din søn/datter består. Er din søn/datter afgået ved døden, er bundbeløbet 64.300 kr. om året.



GÆLDSBREV UDEN RENTER

Du kan godt give rentefrie gældsbreve, hvis lånet ydes som et såkaldt anfordringslån med en klausul om, at gælds brevet er udlægsgrundlag. Dermed skal modtageren af gælds brevet hverken betale indkomstskat eller gaveafgift.

Bemærk

SKAT har accepteret rentefrie lån mellem søskende, selvom de ikke er omfattet af reglerne om gaveafgift (punkt 10 på forsiden). Det fremgår af en afgørelse fra Landsskatteretten fra 1997.



ANMELD GAVEN TIL SKAT

Du skal kun anmelde til SKAT, hvis gaven overstiger de nævnte beløb. Fristen for at anmelde er 1. maj året efter gaveoverdragelsen.



BETAL INDKOMSTSKAT

Skal du give en gave til f.eks. din søster eller bror (punkt 10 på forsiden), skal gaven tages med i modtagers indkomstopgørelse, når han/hun er underrettet om gaven. Gaven regnes nemlig med i det indkomstår, hvor modtager er underrettet om gaven, og gaveløftet dermed bliver bindende.



BO- OG GAVEAFGIFTEN

Bo- og gaveafgiften nedsættes gradvist fra 15 % til 5 % frem mod 2020 ved generationsskifte af en erhvervs virksomhed.

2017
13%

2018
7%

2019
6%

2020
5%

NEDSÆTTELSE AF BO- OG GAVEAFGIFTEN

Betingelserne for nedsættelse er bl.a.:

- Nedsættelsen gælder kun ved overdragelse af erhvervs virksomheder til den nære familie, dvs. den kreds, som i dag er omfattet af en bo- og gaveafgift på 15 % (se forsiden). Afgiftsnedsættelsen omfatter ikke overdragelser, hvor der betales tillægsboafgift eller indkomstskat (fx søskende) - dog med undtagelse af de tilfælde, hvor arvelader eller gavegiver ikke har afkom.
- Overdragelsen vedrører kun reelle erhvervs virksomheder, som opfylder de særlige regler for succession.
- Overdrageren skal have ejet virksomheden i mindst 1 år forud for overdragelsen, og erhververen skal opretholde ejerskabet i mindst 3 år.
- Overdragerens eller nærtstående aktive deltagelse i virksomheden før overdragelsen er et krav.

EKSEMPLER PÅ GAVER, DU SKAL BETALE AFGIFTER AF

En forælder giver barnet 64.300 kr. hvert år. Pengene bliver hævet fra forælders konto og overføres til barnets konto.

Gaven skal ikke anmeldes til SKAT, men barnet bør give en kvittering.



En forælder giver sit barn et rente- og afdragsfrit anfordringslån på f.eks. 500.000 kr.

Bagefter giver forælderen barnet en kontant gave på 64.300 kr. Tidligst dagen efter, at gaven er modtaget, afdrager barnet kontant 64.300 kr. på anfordringslånet. Dermed kan de 64.300 kr. følges på såvel forælders som på barnets konto, hvilket er vigtigt at kunne dokumentere over for SKAT.

EFTERGIV GÆLD

En gave kan godt være eftergivelse af gæld. F.eks. kan forældre låne deres børn et større beløb og bagefter eftergive dem et årligt beløb, der svarer til det dobbelte af bundgrænsen for gaveafgiften.

Det er vigtigt at kunne dokumentere de årlige nedslag i gælden. Derfor bør det oprindelige gælds brev forsynes med en påtegning om eller en kvittering for, at børnene med deres underskrift bekræfter, at de modtager en gave i form af nedslag af gælden.

Det er også vigtigt at kunne dokumentere, hvem der giver gaven, og at den f.eks. kommer fra begge forældre.

Bemærk

Hvis den ene eller begge forældre dør, indgår gælds brevet som en fordring i dødsboet. Det vil sige, at dødsboet kan kræve restgælden betalt. I så fald skal boet/arvingerne betale en boafgift på 15% af restgældens værdi - dog får man et samlet fradrag ved beregning af boafgiften på 289.000 kr.

