

Offentliggjort d. 24. december 2016

Hvordan båndlægges gaver til givne formål?©

*Af advokat (L) Bodil Christiansen og
advokat (H), cand. merc. (R) Tommy V. Christiansen*

www.v.dk

Spørgsmål

Vi har nået vores tredje alder, og kan se, at vi har lidt overskud på økonomien.

Vi kunne godt tænke os at tilgodese vores børnebørn (3), og vil derfor gerne sætte et beløb hen til dem en gang om året - til jul!, f.eks. 25.000 kr. til hvert af børnebørnene.

Vi har en ide om, at pengene skal bruges til fornuftige formål som f.eks. studieudgifter.

Vores spørgsmål er, om vi kan sikre os, at opsparingen ikke bare flyder ud mellem hænderne på børnene?

Flere i vores vennekreds har oplevet, at børneopsparingen er væk, når barnet skal bruge opsparingen. Og endda har vi hørt om, at forældrene har ”brugt” pengene.

Har du et forslag?

J.K.

Offentliggjort d. 24. december 2016

Svar:

Jeg vil anbefale Dem at båndlægge gaverne. Beslutningen om båndlæggelse af gaven skal meddeles gavemodtageren senest ved gavens ydelse. Det er ikke muligt at træffe en efterfølgende beslutning om båndlæggelse af gaven.

Udgangspunktet for reglerne om båndlæggelse af gaver er, at en gavegiver ikke er forpligtet til at yde gaver. Derfor er der i dansk ret relativt vide grænser for, hvilke betingelser, der kan stilles i forbindelse med, at man giver en gave.

De har derfor mulighed for at båndlægge en eventuel gave til Deres børnebørn eller – som et mindre vidtgående indgreb - at fastsætte visse betingelser for anvendelsen af de gaver, som De giver til Deres børnebørn.

Eksempelvis kan bestemmes, at gaverne skal båndlægges i et godkendt forvaltningsinstitut, og kun kan frigives til bestemte, dokumenterede formål. Gavebeløbene vil herefter blive forvaltet af det pågældende forvaltningsinstitut i overensstemmelse med Deres anvisninger.

De har i denne forbindelse mulighed for eksempelvis at bestemme, hvornår og under hvilke betingelser Deres børnebørn kan få midlerne udbetalt. Eksempelvis kan bestemmes, at midlerne kun kan frigives til betaling af visse dokumenterede udgifter i forbindelse med studier, f.eks. til udgifter til køb af bøger, pc'er, depositum ved indflytning i lejebolig etc. De har også mulighed for at bestemme, at indtægterne af de båndlagte midler skal udbetales til Deres børnebørn løbende.

Der er som udgangspunkt ikke noget formkrav i forbindelse med, at De giver Deres børnebørn en gave med bestemmelse om båndlæggelse. Dog skal der ske anmeldelse til SKAT, såfremt gaven overstiger 61.500 kr. (2016) og 62.900 kr. (2017), da der i så fald skal svares gaveafgift. Jeg vil dog uanset beløbets størrelse anbefale, at De opretter et gavebrev, hvor De præciserer betingelserne for båndlæggelsen. I gavebrevet kan De samtidig angive, hvorvidt De eksempelvis ønsker, at gaven skal tilhøre Deres børnebørn

Offentliggjort d. 24. december 2016

som særeje m.v. Gavebrevet bør underskrives af såvel Dem som af Deres børn som værge for det barnebarn, der modtager gaven.

Såfremt De ønsker at båndlægge gaverne til Deres børnebørn i et forvaltningsinstitut, vil jeg anbefale, at De kontakter det pågældende forvaltningsinstitut med henblik på en nærmere drøftelse af vilkårene for båndlæggelsen m.v., herunder gebyrer m.v.

— o —