

Offentliggjort d. 21. januar 2017

Gaver til børnebørn[©]

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

www.v.dk

Spørgsmål

Jeg ved, at du har skrevet om det før. Men nu er det blevet aktuelt for os, og dit svar kan vi desværre ikke længere finde.

Vi skal til barnedåb med vores første barnebarn. Vi har bestemt, at hun skal have aktier for 10.000 kr., formentlig i Novo eller Mærsk. Vi håber så på, at aktierne med tiden kan blive en fornuftig investering og en hjælp til hendes uddannelse.

Skal vi betale afgift? Og hvad med udbytter?

Bedsteforældrene

Svar

Jeg går ud fra, at De med afgift sigter til gaveafgift. Der gælder her samme regler for børnebørn som for børn. De og Deres hustru kan således hver især hvert år afgiftsfrit forære Deres barnebarn gaver til værdi på op til 62.900 kr. (2017). De kan derfor forære Deres barnebarn aktier til en samlet kursværdi på 10.000 kr., uden at skulle tænke på skatter eller afgifterhos barnet som følge af gaveoverdragelsen.

Offentliggjort d. 21. januar 2017

Men der kan blive tale om beskatning hos Dem, hvis der konstateres en avance på aktien fra erhvervelsestidspunktet til gavetidspunktet – dette gælder, selv om aktien foræres væk som gave, idet gaveoverdragelse sidestilles med salg.

Deres barnebarn er, uanset barnets unge alder, som udgangspunkt selvstændigt skattepligtigt af afkast af barnets egen formue.

Den særlige regel om, at forældre skal beskattes af afkast af midler, som forældrene har foræret til barnet som en gave, omfatter ikke gaver fra bedsteforældre. Særreglen er omtalt i Spørg om Penge, bl.a. den 4. april 2009 under titlen ” Bedstefar "passer på" aktierne”. Barnets afkast af gaver fra bedsteforældre skal altså beskattes hos barnet. Barnet skal i den forbindelse beskattes efter de samme regler, som gælder for voksne - også selv om barnebarnet er nyfødt.

Deres barnebarn skal derfor beskattes af udbytter og eventuelle avancer ved salg af aktierne som aktieindkomst.

Efter de nugældende regler beregnes skat af aktieindkomst, der ikke overstiger et grundbeløb på 51.700 kr. (2017) som en endelig skat på 27 pct. Aktieindkomst, der overstiger grundbeløbet på 48.300 kr., beskattes med 42 pct.

Deres barnebarn har et personfradrag, der i 2017 er på 33.800 kr. Efter de gældende skatteregler kan personfradraget imidlertid ikke anvendes til at nedbringe 27-pct.'s skatten af aktieindkomst. Dette skyldes særlige regler om, hvilke skatter, der kan nedsættes med skatteværdien af personfradraget.

Eventuel avancebeskatning

Afslutningsvis skal jeg bemærke, at jeg har forudsat, at De køber aktierne og gaveoverdrager disse til barnet på samme tidspunkt. Hvis De køber aktierne på et tidspunkt, der ligger forud for gaveoverdragelsen til Deres barn, og kursen på aktierne er steget eller faldet i værdi i den mellemliggende periode, skal tab og gevinst på Dem opgøres og beskattes efter samme regler, som var aktierne købt og senere solgt til en anden kurs.

Offentliggjort d. 21. januar 2017

Gaveoverdragelser til barnet sidestilles med salg til barnet - og da til den kurs, aktierne har på gaveoverdragelsestidspunktet.

— o —