Offentliggjort d. 30. april 2016

Arveforskud – gaver i form af tilgodehavender på arvelader ©

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

Jeg har mistet begge mine forældre indenfor det sidste kalenderår, og mine søskende og jeg er ved at gøre deres bo op.

Vi har i nogle år, før de døde, modtaget forskud på arv, i den udstrækning deres finanser tillod dette.

Vi står nu tilbage med at realisere deres sidste værdier (hus og aktieportefølje), og skal i den forstand betale arveafgift på 15 pct. af boet.

Jeg har fra anden side hørt at der er en ”workaround”, som man kan følge, inden ens forældre dør, således at man kan spare noget af arveafgiften. (Jeg ved godt, at det ikke er aktuelt for os længere!)

Kan man forestille sig et scenarie som følger:

Forældrene giver alle deres børn det tilladte arveforskud hvert år og indberetter dette til Skat. Forældrene overfører pengene til børnenes konto, og herefter låner børnene pengene tilbage til forældrene som et rente- og afdragsfrit lån.

Denne procedure fortsætter indtil begge forældre er døde, hvorefter børnene kan tilbagekræve deres tilgodehavender fra boet, vel at mærke uden at skulle betale arveafgift. På denne måde kan man jo spare en hel del arveafgift, hvis forældrene lever længe!

Offentliggjort d. 30. april 2016

Er sådan et setup lovligt?

Med venlig hilsen
T.C.

Svar
Efter min bedste opfattelse er denne model **ikke gangbar**:

Påtagelse af gæld overfor barn
Den model, som De beskriver, er en variant af en anden kendt model: nemlig den konstruktion, hvor forældre påtager sig en gæld overfor et barn på et beløb svarende til den afgiftsfri bundgrænse som en gave eller et arveforskud. Eller med andre ord: Forældrene underskriver, f.eks. i 2016, et gældsbrev, hvor forældrene erklærer at skylde barnet 60.000 kr., og forærer herefter barnet ”gældsbrevet” som en afgiftsfri gave eller et arveforskud.

Tanken er herefter, at når forældrenes dødsbo til sin tid skal gøres op, fragår forældrenes gæld til barnet ved opgørelsen af dødsboet. Værdien af boet bliver følgelig tilsvarende mindre med mindre boafgift (arveafgift) til følge. I mellemtiden har forældrene haft fornøjelsen af at kunne disponere over midlerne.

Men myndighederne skal ikke skal respektere en sådan konstruktion.

I bo- og gaveafgiftsloven om beregning af bo- og gaveafgift, er der optaget udtrykkelige bestemmelser, der har til formål at eliminere den fordel, der vil kunne opnås ved udnyttelse af modellen.

Det anføres nemlig **direkte** i loven, at *gældsforpligtelser, som ikke stammer fra virkeligt ydede lån eller andre præstationer*, og som nære familiemedlemmer, herunder forældre og børn, har påtaget sig over for hinanden, ikke kan fratrækkes i boet.

Offentliggjort d. 30. april 2016

Det betyder med andre ord, at myndighederne ganske enkelt vil se bort fra gældsforpligtelser af denne karakter, som forældrene over tid måtte have påtaget sig overfor et barn. Myndighederne vil således beregne boafgift af arvens fulde værdi uden hensyntagen til tidligere påtagne gældsforpligtelser overfor barnet.

Jeg har i Spørg om Penge tidligere eksemplificeret problemstillingen på følgende måde: Et barn står efter sin faders dødsfald i Skifteretten. Arven er på 1 mio. kr. Under normale omstændigheder skal der betales en arveafgift på 108.510 kr. af denne arv. Barnet fremviser nu 10 gældsbreve á 50.000 kr. Sådan et gældsbrev har barnet nemlig fået hvert år til jul de seneste 10 år i træk. Efter barnets opfattelse betyder det, at barnet nu skal slippe 75.000 kr. billigere i boafgift. Her vil Skifteretten gøre kort proces, og sende et girokort på 108.510 kr. til barnet.

Hvad værre er: I de 10 mellemliggende år kunne faderen og barnet jo have sparet de 75.000 kr. ved at give en reel årlig gave på 50.000 kr., og - måske mere vigtigt - have opnået, at barnet havde fået fornøjelse ud af den årlige gave. Denne mulighed er nu gået tabt.

Barns udlån til forældre efter modtagelse af gave

I den model, som De skitserer, forærer forældrene barnet f.eks. 60.000 kr., og barnet udlåner herefter de 60.000 kr. til forældrene, som nu ganske vist har en gæld til barnet på samme 60.000 kr., men fortsat kan råde over beløbet, som om intet var hændt.

Efter min bedste opfattelse vil myndighedernes vurdering af sagen blive den samme som i den ovenfor omtalte situation, nemlig at konstruktionen tilsidesættes, og der opkræves boafgift af værdierne i dødsboet uden hensyntagen til afdødes ”gæld” til barnet.

Det skyldes, at modellen ganske enkelt ikke kan overleve den lakmus-prøve, der går ud på en vurdering af, om der kan siges at være tale om ”virkeligt ydede lån”. Både myndighederne og familien ved godt i denne situation, at der reelt er tale om papirpenge og papirlån, hvor konstruktionen kun har det ene formål at opnå en afgiftsbesparelse samtidig med, at forældrene ”beholder” pengene i forældrenes levende live.

Offentliggjort d. 30. april 2016

——— o ———

Bodil Christiansen
Advokat (L)

Tommy V. Christiansen
Advokat (H), cand. merc. (R)

Tlf. 70 150 800
Mob. 40 100 800

tommy@v.dk
www.v.dk