

Offentliggjort d. 11. januar 2014

## **Gaver til barn – skal hver forældre have egne midler for at give gaver – hvorledes beskattes afkastet af de til barnet overførte midler** ©

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

[www.v.dk](http://www.v.dk)

Vi får vort første barnebarn til foråret og har i den anledning nogle spørgsmål.

Kan vi hvert år - straks fra fødslen - give barnebarnet en gave på det afgiftsfrie beløb kr. 58.700 (over 18 år bliver det til 1.056.000 kr.)?

Hvad er forudsætningen for, at vi hver især (min kone og jeg) årligt kan give en gave på dette beløb, så det årlige beløb bliver på 117.400 i alt? Skal vi hver især have egne midler?

Kan barnet (med os eller forældrene som rådgivere) oprette et værdipapirdepot og købe aktier/obligationer hertil frem for at have pengene stående kontant?

Som vi har forstået det, skal barnet selv betale skat af det fremtidige afkast af gaven/gaverne over årene, men kan så løbende bruge sit personfradrag som modregning i dette afkast - uanset om der er tale om renteindtægter fra indlån eller obligationer/ aktieudbytter eller kursgevinster.

Kan vi - ud over de afgiftsfrie beløb anført ovenfor - årligt give barnebarnet 3.000 kr. til oprettelse af en børneopsparing (max. 36.000 kr. i alt)

Med venlig hilsen

De gavmilde bedsteforældre

**Offentliggjort d. 11. januar 2014**Svar

De og Deres hustru kan hver især hvert år forære det lille nye barnebarn en gave til en værdi af 59.800 kr. (2014), uden at der skal svares gaveafgift af gaven. Disse gaver kan gives helt fra barnebarnets fødsel.

Det er en forudsætning, at hver gavegiver, dvs. De og Deres hustru, selv ejer den formue, som foræres til barnebarnet. Det er altså ikke tilstrækkeligt, at den ene bedsteforældre forærer en gave til barnebarnet på 119.600 kr. på vegne af sig selv og ægtefællen. En sådan gave skal afgiftsberigtiges med gaveafgift på 15 pct. for så vidt angår den del af gaven, der overstiger beløbsgrænsen for afgiftsfri gaver på de førnævnte 59.800 kr. Dette er antaget i flere afgørelser fra Landsskatteretten, og stemmer overens med princippet i en dom fra Østre Landsret fra 1988, hvor det blev fastslået, at dispositioner mellem ægtefæller, der havde til formål at spare gaveafgift i forbindelse med gaver til børn, ikke kunne tillægges virkning.

Et barn er som udgangspunkt selvstændigt skattepligtigt af afkast af barnets egen formue.

Dette gælder dog ikke afkast af formue, som barnet har modtaget som en gave fra forældrene. Her skal forældrene beskattes af afkastet. Fortjeneste eller tab ved salg af barnets aktiver (typisk aktier) skal dog i almindelighed beskattes hos barnet. Beskatning af børn er nærmere omtalt i Spørg om Penge den 19. maj 2012.

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. 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.

Der er som udgangspunkt ikke noget til hinder for, at barnets værge(r) træffer beslutning om at investere barnets kontantindestående i aktier, så længe denne investering må anses som en forsvarlig investering.

**Offentliggjort d. 11. januar 2014**

Barnet skal i så fald 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 49.200 kr. (2014) som en endelig skat på 27 pct. Aktieindkomst, der overstiger grundbeløbet på 48.300 kr., beskattes med 42 pct. Efter de gældende skatteregler kan personfradraget 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.

— o —