

Offentliggjort d. 8. februar 2014

## Skat af barnets gevinst på aktier købt for penge-gaver fra bedsteforældre ©

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

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

Jeg har forstået Deres besvarelse i artiklen, ”Gaver til barn – skal hver forældre have egne midler for at give gaver – hvorledes beskattes afkastet af de til barnet overførte midler”, den 11. januar 2014 sådan, at afkast af aktier, købt for penge, som barnet har modtaget som gave af bedsteforældrene, både i form af udbytte og realiserede kursgevinster, skal beskattes hos barnet, men ikke kan modregnes i barnets personfradrag. Er det korrekt opfattet?

Og ville man i givet fald alternativt kunne lade barnet købe højtforrentede obligationer, f.eks. virksomhedsobligationer eller udbyttebetalende investeringsbeviser i obligationer, og modregne afkastet i barnets personfradrag.

Med venlig hilsen

L.G.

### Svar

I Spørg om Penge den 11. januar 2014 omtalte jeg spørgsmålet om beskatning af børn vedrørende afkast af gaver, som barnet har modtaget fra bedsteforældre.

Som her anført er et barn 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. Dog skal fortjeneste eller tab ved salg af

## Offentliggjort d. 8. februar 2014

barnets aktiver (typisk aktier) 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. 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.

Er formue, som barnet har modtaget fra bedsteforældre, placeret i aktier, skal barnet følgelig 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.

Er formue, som barnet har modtaget fra bedsteforældre, placeret i obligationer, skal afkast i form af renteindtægter og kursgevinster beskattes som kapitalindkomst. Barnets personfradrag kan anvendes til at nedbringe skatten af kapitalindkomst.

Jeg skal afslutningsvist bemærke, at i det omfang den umyndiges værge – for børn typisk forældrene - forvalter barnets formue, skal værgen sørge for, at formuen bevares og giver rimeligt udbytte. Det indebærer *på den ene side*, at en – som det anføres i litteraturen – uforholdsmæssig risiko må undgås, og *på den anden side*, at kapitalanbringelsen ikke er så forsigtig, at der ikke opnås et stabilt afkast og et normalt udbytte.

Det er ikke givet, at investering af et barns formue i eksempelvis højtforrentede virksomhedsobligationer – med tilsvarende risiko – lever op til disse krav.

— o —