

Offentliggjort d. 5. juni 2010

Er barnet eller forældrene skattepligtige af udbytte af aktier, der tilfalder et umyndigt barn, som ejer aktier – men som er købt for en pengegave[©]

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

www.v.dk

Spørgsmål

Hej Tommy Christiansen.

Har du behandlet følgende emne:

Vor søn, som er 10 år, har fået en gave på 300.000 kr. Pengene er placeret bundet til hans 18. år og investeret i aktier m.m. Der udbetales udbytte, og disse beløb reinvesteres vi frit også i aktier, så han måske som 18 år kunne være "lidt polstret".

Men nu har han fået sin første årsopgørelse.

Er han skattepligtig af de indtægter, som han får fra nu og frem til det 18 år?

Vi blev noget overraskede, også fordi årsopgørelsen virker noget uoverskuelig i sin form.

MVH

A.D.

Offentliggjort d. 5. juni 2010

Svar

Jeg har tidligere behandlet dette spørgsmål i Spørg om Penge, bl.a. den 15. november 2008 og tillige den 14. marts 2009. Da spørgsmålet er relevant også for andre end Dem, vil jeg her kort gengive reglerne:

Hovedreglen

For børn gælder det som for alle andre personer, at hver enkelt person er undergivet selvstændig beskatning. Barnet skal altså – som udgangspunkt – beskattes af egne indtægter efter de helt sædvanlige regler. I princippet kan børn derfor også fratække egne, erhvervmæssige udgifter eller andre udgifter, der måtte være fradragsberettigede. Det sidste hører dog til sjældenhederne, da et barn – der efter loven er umyndigt frem til det fyldte 18. år - ikke kan pådrage sig gæld eller andre forpligtelser. Eksempelvis kan et barn ikke optage et lån i banken og derved blive forpligtet til at betale renter af lånet.

Får barnet en gave, er barnet derfor skattepligtigt af afkastet af denne gave, herunder eksempelvis af renteindtægter, aktieudbytter og snart også af indfrielsesgevinster på fordringer (obligationer).

Undtagelsen

Der gælder dog en enkelt – men i praksis meget væsentlig – undtagelse til dette udgangspunkt. Det drejer sig nærmere om gaver, som barnet modtager fra sine forældre, stedforældre eller plejeforældre.

Har barnet modtaget en formue som gave fra sine forældre, skal *afkastet beskattes* – ikke hos barnet – men **hos forældrene**, hvis forældrene er fuldt skattepligtige her til landet på det tidspunkt, hvor afkastet realiseres. Dette gælder dog kun til udløbet af det kalenderår, hvor barnet fylder 18 år, eller til barnet indgår ægteskab. Som gaver betragtes i denne forbindelse også arveforskud.

Er forældrene ikke fuldt skattepligtige her til landet på afkasttidspunktet, beskattes indtægten hos barnet.

Offentliggjort d. 5. juni 2010

Forærer forældrene eksempelvis barnet en post obligationer, skal forældrene frem til det det år, hvor barnet fylder 18 år, altså selv medregne renterne af obligationen til forældrenes indkomst. Det samme gælder udbytte af aktier, som barnet måtte have modtaget som gave fra forældrene.

Derimod anses en eventuel skattepligtig fortjeneste eller et fradragsberettiget tab ved salg af aktivet, eksempelvis kursgevinster ved salg af aktier, i almindelighed ikke for omfattet af bestemmelsen. En sådan kursgevinst eller kurstab skal derfor medtages ved barnets indkomstopgørelse.

— o —