

Offentliggjort d. 6. januar 2017

Lovudkast om børneopsparinger – hvordan og hvor meget?©

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

www.v.dk

Forældre og bedsteforældre kan oprette en børneopsparing, der er omfattet af særligt gunstige skatteregler. Ved finanslovsaftalen for 2018 aftalte regeringen og DF at forhøje det årlige, lovlige indskud på sådanne børneopsparinger. Kort før jul fulgte Skatteministeriet aftalen op med et lovudkast på området. Det er foreløbig tanken, at de ændrede regler skal have virkning for indskud, der foretages fra og med den 1. januar 2018.

Særreglerne for børneopsparinger drejer sig bl.a. om de skattemæssige vilkår for midler overført til børn ved indskud på en børneopsparing. Afkast af indskud på en børneopsparing er således skattefrit, både for barnet og for forældrene. Derimod er indskud på børneopsparingen ikke forbundet med skattemæssig fradragsret for giveren.

Beskatning af børn

Som tidligere omtalt i disse spalter skal et barns indkomst som udgangspunkt beskattes hos barnet. Dette gælder uanset barnets alder. Har barnet eksempelvis et job som baby-model eller avisbud, skal barnet beskattes af denne indkomst. Barnet er således, hvad der i fagsproget betegnes som ”selvstændigt skattesubjekt”.

Børn er generelt omfattet af samme skatteregler som voksne og beskattes med samme skattesatser. Børn og unge, som ved indkomstårets udløb ikke er fyldt 18 år, har herunder et personfradrag, der dog er mindre end personfradraget for voksne. Børn og unges personfradrag er i 2018 på 34.500 kr.

Offentliggjort d. 6. januar 2017

Gaver fra forældre

Som en undtagelse til dette udgangspunkt gælder, at forældre skal beskattes af afkast af formue, som barnet har modtaget som gave fra forældrene. Beskatningen påhviler forældrene helt frem til udløbet af det kalenderår, hvor barnet fylder 18 år.

Reglerne betyder bl.a., at renter af barnets pengegaver fra forældrene skal beskattes hos forældrene - og altså ikke hos barnet. Køber barnet aktier eller obligationer for pengegaven, skal løbende afkast heraf ligeledes beskattes hos forældrene. Reglerne om beskatning hos forældrene gælder også, hvor børnetilskud og andre familieydelse opspares på et barns konto.

Derimod anses en eventuel skattepligtig fortjeneste eller et fradragsberettiget tab ved salg af aktivet, f.eks. salg af en post aktier, i almindelighed ikke for omfattet af særreglen om beskatning hos forældrene. Derfor skal sådan fortjeneste eller tab salg af aktivet medregnes ved opgørelsen af barnets skattepligtige indkomst.

Formålet med disse særregler er at undgå, at forældre så at sige parkerer penge hos barnet til ingen eller blot en lav beskatning.

Særreglen gælder kun for beskatning af afkast af gaver fra barnets forældre - og dermed altså ikke for afkast af gaver fra bedsteforældre. Her gælder hovedreglen. Det betyder, at overdrager bedsteforældre eksempelvis pengegaver til barnebarnet, skal barnet i overensstemmelse med hovedreglen selv beskattes af afkastet af gaven.

For selve gaven til barnet gælder de almindelige regler om gaveafgift af gaver, der overstiger grænsen for afgiftsfri gaver. Grænsen for afgiftsfri gaver var i 2017 på 62.900 kr. og er i 2018 på 64.300 kr. Det gælder, uanset om gaverne gives af forældrene eller bedsteforældrene m.v. Afgiftsfriheden gælder for gaver fra hver enkelt person. Barnets to forældre, fire bedsteforældre, otte oldeforældre etc. kan altså hver især overføre værdier til barnet på op til 64.300 kr. årligt afgiftsfrit. Der sker med andre ord ikke sammenlægning af disse gaver ved bedømmelse af, om grænsen for afgiftsfri gaver er overskredet.

Offentliggjort d. 6. januar 2017

Særlige regler for indskud på børneopsparing

For børneopsparinger gælder der dog særlige regler, hvis opsparingen er oprettet i overensstemmelse med reglerne for skattemæssigt begunstigede børneopsparingsordninger. Det er disse regler, der med finanslovsaftalen og nu Skatteministeriets lovudkast vil blive forbedret ved en forhøjelse af det indskud, der årligt kan foretages på børneopsparingen.

Rammer for børneopsparingen

Efter de gældende regler kan en skattebegünstiget børneopsparingskonto oprettes af barnets forældre og bedsteforældre samt endnu ældre led i familien. Stedbarnsforhold og plejeforhold sidestilles i den forbindelse med naturligt slægtskab.

For hvert barn kan kun oprettes én børneopsparingskonto, og opsparingen skal oprettes senest i det år, hvor barnet fylder 14 år.

Indeståendet på børneopsparingskontoen kan tidligst hæves ved udløbet af en aftalt bindingsperiode, der skal være på mindst 7 år, og tidligst kan udløbe, når barnet fylder 14 år og senest kan udløbe i det år, hvor barnet fylder 21 år. Bindingsperioden skal allerede ved kontoens oprettelse aftales mellem på den ene side pengeinstituttet m.v. og på den anden side den person, der har oprettet kontoen. Men bindingsperioden kan eventuelt forlænges inden udløbet af den oprindeligt fastsatte bindingsperiode, hvis der fra tidspunktet for aftalen om forlængelse og indtil det ændrede udbetalingstidspunkt vil være en periode på mindst 7 år, og bindingen ikke udstrækkes ud over det år, hvori barnet fylder 21 år.

Det er som udgangspunkt ikke muligt at få kontoen frigivet og hæve indskuddet i den aftalte bindingsperiode, og herunder ej heller under en forlænget bindingsperiode. Herfra gælder dog to undtagelser: Dør barnet i bindingsperioden, ophører kontoen og indeståendet frigives til den, der er berettiget til at modtage indeståendet. Endvidere kan Skat tillade, at indeståendet hæves og udbetales til barnet, hvis barnet får en livstruende sygdom.

Offentliggjort d. 6. januar 2017

Indskuddet

På børneopsparingen kan der - efter de gældende regler - hvert år højst indskydes op til 3.000 kr. og i alt højst 36.000 kr.

Indskuddet kan foretages af den person, der har oprettet kontoen, men kan også foretages af andre personer, der selv kunne have oprettet en børneopsparing efter disse regler, dvs. af forældre, bedsteforældre m.v. Det årlige indskud kan dog i alle tilfælde højst være 3.000 kr. og i alt højst 36.000 kr.

Med finanslovsaftalen er disse to beløbsrammer blevet fordoblet, således at der fremover årligt kan indskydes op til 6.000 kr. årligt og i alt højst 72.000 kr.

Synspunktet bag forhøjelsen af beløbsgrænserne er, at en børneopsparingskonto kan bidrage til at give barnet en økonomisk god start på livet. En børneopsparingskonto kan således være en stor økonomisk hjælp, når barnet f.eks. flytter hjemmefra, begynder at studere m.v. En forhøjelse af beløbsgrænserne forventes i den forbindelse at øge forældrene og bedsteforældrenes m.v. muligheder for at kunne hjælpe barnet.

Indskuddene på børneopsparingen kan stå som et kontant indskud, men kan også placeres i aktier og andre værdipapirer i et særskilt depot eller i en puljeordning, alt efter nærmere aftale med den person, der har oprettet kontoen.

Opretterens forhold

Den person, der har oprettet børneopsparingskontoen, kan overdrage retten til at indgå aftale om overførsel af indeståendet, om placering af indeståendet og om forlængelse af bindingsperioden, til en person, der selv vil kunne oprette en sådan børneopsparing, dvs. til barnets forældre og bedsteforældre samt endnu ældre led i familien.

Hvis den person, der har oprettet børneopsparingskontoen, afgår ved døden, kan en eventuel efterlevende ægtefælle overtage disse rettigheder. Er afdøde ikke en af barnets forældre, kan rettighederne også overtages af en af forældrene, hvis afdødes eventuelle

Offentliggjort d. 6. januar 2017

efterlevende ægtefælle samtykker hertil. Havde afdøde ikke en ægtefælle, kan rettighederne endvidere overtages af barnets værge.

Skulle flere personer have fået den ide at oprette en børneopsparing for et barn, er det kun den først oprettede konto, der har skattemæssig gyldighed som børneopsparingskonto med de hermed forbundne skattemæssige fordele. De personer, der hver især har oprettet en konto - f.eks. flere bedsteforældre - kan dog aftale, at kontiene skal lægges sammen til én børneopsparingskonto. En sammenlægning, der ikke kræver tilladelse fra Skat, kan ske enten på den først oprettede konto eller en senere oprettet konto. Sammenlægningen vil have virkning fra de oprindelige oprettelsestidspunkter for de sammenlagte konti og indtil udløbet af den længste af bindingsperioderne for de sammenlagte konti. Ved overskridelse af beløbsgrænserne for indskud, dvs. de hidtil 3.000 kr. om året og det samlede beløb på i alt hidtil 36.000 kr., for de sammenlagte konti under ét, skal det overskydende beløb tilbagebetales.

Bestemmelsen om tilbagebetaling er uklar. Det fremgår ikke, hverken af de hidtil gældende regler eller af bemærkningerne til loven vedrørende de gældende og kommende regler, til hvem beløbet skal tilbagebetales. Eksempelvis kan rejses spørgsmålet, om tilbagebetalingen skal omfatte det senest indbetalte beløb eller skal foretages forholdsmæssigt, og hvem beløbet skal tilbagebetales til. Endvidere forekommer det tvivlsomt, om det overhovedet er lovligt at stille krav om tilbagebetaling af en allerede givet gave til en umyndig, blot fordi giverne disponerer ved sammenlægning. Problemstillingen vil ikke blive omtalt nærmere her.

Beskatning af børneopsparingen

Til forskel fra andre gaver til barnet (barnebarnet m.v.) er der knyttet særlige skattemæssige fordele til gaver i form af indskud på denne type børneopsparing.

For den person, der indskyder penge på kontoen (opretteren), er der **ikke** forbundet særlige skattemæssige fordele med indskuddet. Oprefteren har således ikke fradragsret for indskuddet.

Offentliggjort d. 6. januar 2017

Derimod vil afkast af det indestående beløb og eventuelle investeringer foretaget for de opsparede midler, herunder renter og udbytte, **er skattefri** for barnet. Det samme gælder kursgevinster og kurstab på aktier og obligationer i særskilt depot samt gevinst og tab, der skyldes kursændringer på beholdning af værdipapirer (afkast fra puljeordninger).

Reglerne om, at forældre skal beskattes af afkast vedrørende gaver til et barn, gælder heller ikke for midler (gaver) indskudt på børneopsparingskontoen.

Når bindingsperioden ophører, ophører også særreglerne for børneopsparingskontoen. Dette medfører, at renter og andet afkast af indestændet på børneopsparingskontoen som udgangspunkt skal beskattes hos barnet. Hvis indestænder stammer fra indskud, der er foretaget af forældre, foretages beskatningen af afkastet hos forældrene efter de indledningsvist beskrevne regler indtil udløbet af det indkomstår, hvor barnet fylder 18 år.

Andre ordninger

Oprettelse af en skattebegünstiget børneopsparing er i sagens natur ikke til hinder for oprettelse af andre opsparingsordninger for barnet. Sådanne andre ordninger vil så blot være omfattet af de almindelige regler for beskatning af barnet, jf. det indledningsvist anførte.

— o —