

Offentliggjort den 19. december 2020

Bundfradrag for gaveafgift – én forældre, ét bundfradrag[©]

*Af advokat (L) Bodil Christiansen og
Advotax Advokatfirma*

www.v.dk

En forældre kan i løbet af året afgiftsfrit forære et barn gaver til en samlet værdi på op til 67.100.kr. i 2020. Men der foreligger ingen regel om ”dobbelt bundfradrag” for giveren, hvis kun den ene forældre giver en gave.

Julen er hjerternes og gavernes fest. Og med store gaver kan det også blive en fest for skattevæsenet.

De enkle regler om en gaveafgift på 15 pct. for gaver indenfor den nærmeste familie, og måske især bundfradraget, som i 2020 er på 67.100 kr., betyder almindeligvis, at familien ikke behøver at tænke i afgiftsbaner ved valg af julegaver.

Men undertiden er der planlagt større, typisk kontante pengegaver, og her skal den glade gavegiver træde lidt mere varsomt.

Hver forældre kan give hvert barn, barnebarn og fjernere livsarvinger en gave på op til de 67.100 kr. afgiftsfrit. Vælger begge forældre at give en sådan gave, vil hvert barn, barnebarn og fjernere livsarvinger således afgiftsfrit kunne modtage værdier på op til 134.200 kr.

Men det er en forudsætning for afgiftsfriheden, at hver forældre har givet en sådan gave af egen formue. Det er altså ikke tilstrækkeligt, at en gave på 134.200 kr. udredes af kun den ene - velhavende - forældre. Det gælder, selv om forældrene er gift, og at der ved flere skatteregler faktisk kan ske overførelse af ubrugte bundfradrag m.v. til den anden ægtefælle.

Offentliggjort den 19. december 2020

Det betyder, at en gave fra en forældre på 134.200 kr. til et barn er afgiftspligtig, men således, at de første 67.100 kr. er afgiftsfri. Den resterende del af gaven, dvs. de resterende 67.100 kr., vil udløse en gaveafgift på 15 pct. af beløbet, svarende til 10.065 kr. Noget ærgerligt, hvis parterne havde sat næsen op efter fuld afgiftsfrihed.

Hvor kommer gaven fra?

Om en gave stammer fra den ene forældre, eller om der i stedet er tale om, at hver forældre har givet en gave til barnet, beror som allerede nævnt på, om gaven stammer fra de pågældende forældres egen formue.

Det skal afgøres - ikke efter skatteretlige regler - men efter reglerne om ægtefællers økonomiske forhold, om gaven er givet af en forældres "egen formue". Det betyder f.eks., at hvis den ene forældre har arvet en post aktier, og foræret årets afkast til barnet, må gaven anses som en gave fra denne forældre. Det er her uden betydning, om aktierne tilhørte denne forældre som særeje eller ligedelingsformue. Afgørende er, at aktierne tilhørende giveren.

Problemstillingen foreligger undertiden i den form, at en forældre overdrager et større aktiv, f.eks. en post aktier i familieselskabet, et sommerhus eller lignende til barnet, og i den forbindelse ønsker at give en gave til barnet. Ejes aktivet kun af den ene forældre, er "bundfradraget" på 67.100 kr. i årets priser – og altså ikke 134.200 kr. Det gælder, selv om aktiver har været i "familiens eje" i mange år, og i familien betragtes som et "fælles" anliggende.

— o —