

## Opdeling af gaver i familieforhold med gaveafgiftsbesparelse til følge<sup>©</sup>

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

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

Muligheden for at spare skatter og afgifter ved gaver i familieforhold har fortsat stor bevågenhed. Ikke alle modeller er gangbare. Men Landsskatte retten har i en afgørelse offentliggjort den 30. marts 2021<sup>1</sup> godkendt en model, hvor gaver i form af kontanter givet til børnebørn og oldebørn, som herefter udlånte midlerne til forældrene, medførte en væsentlig afgiftsbesparelse.

Efter loven om afgift af dødsboer og gaver skal der svares gaveafgift af gaver indenfor den nære familie, hvis og da i det omfang den samlede værdi af gaverne fra et familiemedlem til et andet familiemedlem overstiger bundfradraget for afgiftsfrihed. Bundfradraget er i 2021 på 68.700 kr. for gaver fra én forældre til børn, børnebørn og fjernere livsarvinger, og 24.000 kr. for gaver til svigerbørn.

Har man mange børn, svigerbørn, børnebørn, oldebørn mv., kan de årlige gaver set under ét løbe op i betydelige beløb. Og giver begge forældre gaver til familien, stiger de afgiftsfri beløb tilsvarende.

Men det er ikke altid, at gavegiveren rent faktisk synes, at det er en god ide at give slip på likviditeten på denne måde. I loven er fastsat visse særlige regler, som skal imødegå omgåelse af afgiftsreglerne. Hovedeksemplet er forældre, som påtager sig en gæld, typisk på et beløb under den afgiftsfri bundgrænse, idet forældrene erklærer at skyldes barnet eksempelvis 68.700 kr. Tanken er herefter, at barnet kan kræve indfrielse af ”gæl-

---

<sup>1</sup> SKM2021.179.LSR

### Lørdagsartiklen 3. april 2021

den” ved forældrenes bortgang, således at der spares boafgift (arveafgift) af indfrielsesbeløbet, da overførsel af midler til barnet som arving til indfrielse af gæld ikke udløser arveafgift. Efter loven er denne model ikke mulig.

Landsskatteretten har ved en afgørelse offentliggjort 30. marts 2021 taget stilling til en afart af denne situation. Her nåede Landsskatteretten frem til, at ”modellen” skulle stå ved magt.

Sagen drejede sig om en oldemor, som i hvert af årene 2014 og 2015 havde foræret henholdsvis sine 2 døtre, 4 børnebørn og 4 oldebørn det afgiftsfrie gavebeløb, dvs. i alt 10 gaver på hver ca. 60.000 kr., svarende til 600.000kr. om året.

Oldemoderen havde dog hvert år selv kun foretaget to enkeltstående overførsler til sine to døtre, således at hver datter hvert år havde fået overført ca. 300.000 kr.

Samtidig med overførslen til døtrene havde hvert barnebarn og hvert oldebarn oprettet et gældsbeleg, hvorefter gavebeløbene var udlånt til de to døtre, som således fortsat så at sige ”sad på pengekassen” - for hver af de to døtre på 600.000 kr. Konstruktionen var altså således, at de 4 børnebørn og de 4 oldebørns gaver så at sige straks var udlånt til de to døtre. Men uden at pengene først havde passeret børnebørnene og oldebørnenes økonomi.

Måske ikke overraskende konkluderede Skattestyrelsen, at realiteten i disse gaver var, at hver datter havde fået to gaver på ca. 300.000 kr. i henholdsvis 2014 og 2015, og dermed skulle gaveafgift af det beløb, hvormed de to gaver i 2014 og 2015 oversteg den afgiftsfrie bundgrænse. Skattestyrelsens hovedsynspunkt var, at døtrene havde bevaret rådigheden over de overførte midler.

Ved en afgørelse fra Landsskatteretten, som blev offentliggjort den 30. marts 2021, blev Skattestyrelsens gaveafgiftsberegning imidlertid tilsidesat, således at døtrene kun skulle anses at have modtaget en - afgiftsfri - gave på de ca. 60.000 kr. i 2014 og 2015.

— o —