

Offentliggjort på hjemmesiden V.dk d. 5 juli 2022

Gaver og arv til og fra udlandet[©]

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

www.v.dk

Skat og afgift af gaver og arv fra udlandet og til udlandet påkalder sig stigende opmærksomhed. Afgiftsreglerne er for så vidt enkle. Men når gaver eller arv passerer landegrænser, kan situationen blive mere kompliceret.

Afgiftsregler om gaver

Af gaver indenfor den nærmeste familie skal betales gaveafgift.

For gaver til den allernærmeste familie skal der betales en afgift på 15 pct. af den del af gavens værdi, der overstiger et bundfradrag på 69.500 kr. (2022). Den allernærmeste familie omfatter i denne sammenhæng:

- børn, stedbørn, børnebørn og senere livsarvinger (i loven betegnet "afkom"), et afdødt barns ægtefælle, samt i visse tilfælde plejebørn,
- forældre,
- personer med fælles bopæl med gavegiver i de seneste to år eller tidligere fælles bopæl med gavegiver i en sammenhængende periode på mindst 2 år, hvis den fælles bopæl er ophørt som følge af institutionsanbringelse.

For gaver til svigerbørn skal ligeledes betales en afgift på 15 pct., men bundfradraget er i dette tilfælde væsentligt mindre, nemlig 24.300 kr. (2022).

For gaver til stedforældre og bedsteforældre skal betales en afgift på 36,25 pct., men bundfradraget er større, nemlig 69.500 kr. (2022).

Offentliggjort på hjemmesiden V.dk d. 5 juli 2022

Afgiften påhviler efter loven gavemodtageren, men gavegiveren hæfter solidarisk med modtageren for betalingen.

Beslutter gavegiveren at betale afgiften af gaven, anses denne betaling ikke som en (yderligere) afgiftspligtig gave for modtageren. Afgiftsmæssigt vil det derfor være en fordel for parterne set under ét, at gavegiveren betaler afgiften af gaven.

Der skal som udgangspunkt hverken svares afgift eller skat af gaver mellem ægtefæller.

Skatteregler om gaver

For gaver til alle andre personer end den nærmeste familie skal der ikke svares gaveafgift, men derimod indkomstskat med op til højeste marginale skattesats. Det gælder eksempelvis også for gaver mellem søskende, til onkler og tanter m.v.

Det bemærkes, at overdragelse af skatterelevante aktiver (eksempelvis fast ejendom), herunder til nærtstående som en gave, sidestilles med et salg af aktivet og medfører avancebeskatning hos giveren, medmindre overdragelsen sker med skattemæssig succession. Denne beskatning vil ikke blive omtalt nærmere i det følgende.

Gaver til og fra udlandet

For gaver, der krydser grænser, gælder som udgangspunkt samme regler om afgift henholdsvis om skat af gaver. Afgiften kan imidlertid være reguleret i en dobbeltbeskatningsaftale mellem Danmark og det pågældende fremmede land, jf. nedenfor.

Gaveafgift til Danmark

Efter de danske afgiftsregler skal der betales gaveafgift til Danmark, hvis **enten** gavegiveren **eller** gavemodtageren har "hjemting", dvs. typisk bopæl, her i landet.

Offentliggjort på hjemmesiden V.dk d. 5 juli 2022

Giver en forældre bosat i Danmark en gave til et barn bosat i udlandet, skal der således som udgangspunkt svares gaveafgift til Danmark af den del af gavens værdi, der overstiger bundfradraget på 69.500 kr. (2022).

Det samme gælder i den omvendte situation, dvs. hvor gavegiver har bopæl i udlandet, og gavemodtageren har bopæl i Danmark. Hvis eksempelvis en forældre bosat i udlandet således giver en gave til sit barn bosat i Danmark, skal der som udgangspunkt svares gaveafgift til Danmark af den del af gavens værdi, der overstiger bundfradraget på 69.500 kr. (2022).

Det gælder også, selv om gaven så at sige ”befinder sig” i udlandet. Forærer en forældre bosat i udlandet sit i udlandet beliggende sommerhus til et barn bosat i Danmark, skal der altså svares afgift til Danmark af værdien af dette sommerhus.

De danske afgiftsregler rækker imidlertid endnu videre:

Selv om **hverken** gavegiver **eller** gavemodtager har hjemting her i landet, skal der betales gaveafgift, hvis gaven består af:

1. faste ejendomme og tilbehør hertil her i landet, eller
2. formue tilknyttet faste driftsteder her i landet.

Det betyder f.eks., at der som udgangspunkt også skal betales gaveafgift til Danmark, hvis en fader bosat i udlandet forærer sit sommerhus i Danmark til en søn bosat i udlandet.

Gaveafgift betalt i udlandet

Med så vidtrækkende danske afgiftsregler for gaver vil der kunne opstå den situation, at en gave på tværs af landegrænser på én og samme tid vil kunne udløse afgift både i udlandet og herhjemme (dobbelbeskatning/dobbelafgift).

I nogle tilfælde er denne problemstilling reguleret i en dobbeltbeskatningsaftale mellem Danmark og den pågældende fremmede land.

Offentliggjort på hjemmesiden V.dk d. 5 juli 2022

Endvidere er der i boafgiftsloven fastsat den bestemmelse, at der i gaveafgiften til Danmark kan fradrages gaveafgift, der er betalt til udlandet henholdsvis til Grønland eller Færøerne vedrørende aktiver, der er ”beliggende eller beroende” i udlandet m.v. Fradraget for gaveafgift betalt til udlandet kan højst udgøre et beløb svarende til den danske gaveafgift af de pågældende aktiver.

En sag om et sådant fradrag har for nylig været forelagt for Skatterådet.⁽¹⁾ Sagen drejede sig om et forældrepar bosat i Holland, som påtænkte at give en pengegave til et barn bosat i Danmark. Pengegaven skulle ydes af et bankindestående i en hollandsk bank.

Det var oplyst under sagens behandling, at der ifølge de hollandske skattemyndigheder skulle betales afgift af gaven til Holland.

Spørgsmålet var herefter, om familien kunne undgå at skulle betale dobbelt afgift af gaven.

Der er ikke indgået en dobbeltbeskatningsaftale mellem Danmark og Holland vedrørende gaveafgift, og spørgsmålet om en eventuel ”dobbeltafgift” af gaven var derfor ikke afklaret ad denne vej.

Familien ønskede følgelig at få afklaret, om familien kunne opnå en lempelse af afgiften til Danmark efter den danske regel om fradrag for afgift betalt til udlandet af aktiver ”beliggende eller beroende” i udlandet.

Skatterådet tilkendegav her, at forældrenes bankindestående i Holland måtte anses som et aktiv ”beliggende eller beroende” i Holland. Det betød, at hvis barnet skulle betale gaveafgift af pengegaven til Holland, ville den hollandske afgift kunne fratrækkes i den danske gaveafgift. Fradraget kunne dog højst udgøre et beløb svarende til den danske gaveafgift af pengegaven.

¹⁾ SKM2022.299.SR

Offentliggjort på hjemmesiden V.dk d. 5 juli 2022

Afgiftsregler når der er tale om arv

Efter de danske regler om afgift af arv (boafgift), skal der betales en boafgift (arveafgift) på 15 pct af arv, som tilfalder afdødes nærmeste familie, dvs.:

- afdødes børn, stedbørn, børnebørn og senere livsarvinger (afkom), et barn eller stedbarns ikke-fraseparerede ægtefælle samt i visse tilfælde plejebørn,
- arvinger med fælles bopæl med afdøde i de seneste to år forud for dødsfaldet eller tidligere fælles bopæl med afdøde i en sammenhængende periode på mindst 2 år, hvis den fælles bopæl er ophørt som følge af institutionsanbringelse,
- en person, der på tidspunktet for dødsfaldet levede sammen på fælles bopæl med afdøde **og** venter, har eller har haft et barn sammen med afdøde, herunder også når den fælles bopæl er ophørt på grund af institutionsanbringelse,
- afdødes forældre,
- afdødes fraseparerede eller fraskilte ægtefælle.

For arv, der tilfalder alle andre arvinger, skal der - udover en afgift på 15 pct. - betales en yderligere afgift (tillægsboafgift) på 25 pct. Som følge af beregningsreglerne for boafgift og tillægsboafgift, vil boafgiften maksimalt kunne andrage 36,25 pct.

Arv til en ægtefælle er som udgangspunkt fritaget for afgift.

Arv til og fra udlandet

Afgiftsreglerne om arv fra eller til udlandet afviger delvist fra reglerne om afgift af gaver på tværs af landegrænser.

For arv gælder således, at hvis afdøde havde hjemting (typisk ved bopæl) i Danmark, skal der som udgangspunkt svares arveafgift af afdødes formue i sin helhed, uanset hvor i verden formuen ”befinder sig”.

Offentliggjort på hjemmesiden V.dk d. 5 juli 2022

Havde afdøde ikke hjemting i Danmark, skal der svares afgift til Danmark af:

1. faste ejendomme og tilbehør hertil her i landet, eller
2. formue tilknyttet faste driftsteder her i landet.

Herudover gælder den særrregel, at hvis afdødes bo eller en del heraf henvist til behandling her i landet, omfatter afgiftspligten den del af afdødes formue, som er omfattet af skiftet her i landet. Det drejer sig for det første om tilfælde, hvor afdøde havde dansk indfødsret eller anden særlig tilknytning til Danmark og efterlod sig aktiver, der ikke inddrages under en bobehandling i udlandet. Endvidere vil et skifte i Danmark kunne være aktuelt, hvor afdøde efterlod sig aktiver i Danmark, der ikke inddrages under en bobehandling i udlandet.

Afgiftsreglerne om arv indebærer, at der som udgangspunkt ikke skal svares afgift af arv, som personer med bopæl i Danmark modtager efter personer med hjemting i udlandet.

Der skal således til eksempel ikke svares afgift eller for den sags skyld skat af arv, som personer med bopæl i Danmark modtager efter en rig onkel i Amerika. Men ejede den rige onkel (også) et sommerhus i Danmark, skal der svares afgift til Danmark af værdien af det danske sommerhus.

Arveafgift betalt i udlandet

På tilsvarende måde som for gaver vil der for arv kunne opstå den situation, at arv på tværs af landegrænser på én og samme tid vil kunne udløse afgift både i udlandet og herhjemme.

I nogle tilfælde kan denne problemstilling være afklaret i en dobbeltbeskatningsaftale mellem Danmark og det fremmede land.

Endvidere er der i boafgiftsloven fastsat den bestemmelse, at der i boafgifterne (boafgift og tillægsboafgift) kan fratrækkes bo- eller arveafgift, der er betalt til udlandet, Grøn-

Offentliggjort på hjemmesiden V.dk d. 5 juli 2022

land eller Færøerne vedrørende aktiver, der er ”beliggende eller beroende” i udlandet m.v. Som for gaver kan fradraget højst udgøre et beløb svarende til de danske boafgifter af de pågældende aktiver.

Komplicerede internationale retsforhold

Også på gave- og arveafgiftsområdet har den øgede internationalisering givet anledning problemer, når udenlandske regler og retsinstitutter mødes med de danske gave- og arveafgiftsregler.

Et simpelt eksempel er den stigende forekomst af forespørgsler eller sager vedrørende de skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser af formue, som tilgår danske skatteydere fra de såkaldte ”Trusts”, der bl.a. anvendes i USA. Et ofte set spørgsmål er her, hvorvidt denne ”trusts” overhovedet eksisterer som en juridisk person efter dansk ret. I sådanne og andre tilfælde må det anbefales at søge sagkyndig bistand for en nærmere vurdering af de skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser af sådanne modtagne beløb.

Dokumentation for erhvervelse af gaver eller arv

Selv om ikke skal svares afgift af arv fra udlandet, er det en god ide at sikre, og herunder gemme, den skriftlige dokumentation for arvens ”oprindelse” og retten til arven i tiden efter modtagelsen af arven. Det samme gælder for gaver, som ikke måtte gaveafgiftspligtige.

De danske skattemyndigheder interesserer sig med rette for væsentlige beløb, som overføres fra udlandet til danske skatteydere. Kan man som skatteyder ikke dokumentere beløbets oprindelse i vid forstand, vil Skattestyrelsen i mange tilfælde tage udgangspunkt i, at der er tale om ikke-oplyste (ikke-selvangivne) indtægter, der følgelig skal beskattes i Danmark.

— 0 —