

Arveforskud eller familielån

Gaver er det bedste, man kan få – men nu er julen ovre, og nogle gange ønsker forældre, at deres børn i sidste ende skal få lige meget, selv om måske kun det ene barn har behov for at modtage et tilskud, mens forældrene lever.

I så fald kan forældre i år 2013 skatte- og afgiftsfrit forære et eller flere af børnene børn et kontant og afgiftsfrit *arveforskud* på op til 58.700 kr. om året. Arveforskud medfører en mere retfærdig fordeling, fordi det kommer til at fragå i den arv, pågældende barn engang får efter dig.

Eksempel:

Har du fx tre børn, hvoraf det ene får arveforskud på 90.000 kr., mens de to andre intet får, bliver de 90.000 kr. regnet med, når du dør. Efterlader du dig fx 300.000 kr., vil barnet, der fik arveforskuddet, kun komme til at arve 40.000 kr., mens de to andre arver hver 130.000 kr. Men da barnet i forvejen havde modtaget 90.000 kr., ender alle tre børn med at have modtaget nøjagtigt det samme, dvs. 130.000 kr. Havde du i stedet givet det pågældende barn de 90.000 kr. som en gave, ville de 300.000 kr. være faldet i arv med en tredjedel (100.000 kr.) til hver, og på den måde havde det ene barn fået næsten dobbelt så meget som sine to søskende.

Hvis der så få penge den dag, du dør, at arven til hvert af børnene blive mindre end 90.000 kr., skal det "for meget" modtagne arveforskud *ikke* betales tilbage – så må de to andre børn blot dele det, der er tilbage.

Du kan give afgiftsfri arveforskud til de samme, som du kan give afgiftsfri gaver, men de pågældende skal være dine arvinger. Du kan f. eks. ikke give arveforskud til dine børnebørn, hvis dine børn lever, medmindre dine børnebørn i et testamente er indsat til at arve dig.

Du kan bestemme, at et arveforskud skal være modtagerens fælleseje, skilsmisse-særeje, kombinationssæreje eller fuldstændige særeje.

Arveforskud over det afgiftsfri bundbeløb skal senest d. 1. maj det følgende år indberettes til den lokale told- og skatteregion, hvor du gratis kan få udleveret et særligt indberetningsskema. Er arveforskuddet ydet til dine børn og børnebørn, udgør gaveafgiften 15% af det overskydende beløb ud over bundfradraget på 58.700 kr. (2013)

Hvis du gerne vil give dine børn, børnebørn o.s.v. langt større beløb end de 58.700 kr., du afgiftsfrit kan give hver af dem om året, bør du overveje, om det kan være

en fordel at "give" pengene som et rentefrit familielån eller arveforskud - og krydre dette lån med årlige afgiftsfri gaver eller arveforskud til nedbringelse af gælden. Du kan afgiftsfrit eftergive årlige afdrag på op til 58.700 kr. Det fungerer således:

Modtageren låner beløbet af giveren. Modtageren får hele beløbet, for man skal ikke betale skat eller afgift af lån. Modtageren underskriver et gældsbrief om, at modtageren skylder pengene til giveren. Gældsbriefet kan indeholde vilkår om, at gælden ikke skal afdrages og ikke forrentes. Modtageren skylder altså pengene, men skal ikke betale hverken renter eller afdrag. Hvis giveren har lyst, kan giveren hvert år forære modtageren en afgiftsfri gave, og denne gave kan så bruges til at nedbringe lånet. På gældsbriefet noteres, at der i pågældende år er givet en afdragsfri gave på x kr, og det anføres, hvad gælden ifølge gældsbriefet derefter andrager.

Man må **ikke** på forhånd notere i gældsbriefet, at gælden skal afdrages hvert år med en afgiftsfri gave. Så anses gaven nemlig allerede givet ved gældsbriefets udstedelse, og der skal betales afgift af hele beløbet. Hvert års gave/arveforskud, der skal nedbringe gælden, skal være en overraskelse!

Eksempel:

Far Albert og mor Yvonne har en søn Børge, der har brug for hjælp til at etablere sig, og de vil gerne give ham en gave på 500.000 kr. De vil ikke give ham pengene på én gang, for så skal han jo betale afgift af beløbet. Derfor "nøjes" de med hver at forære ham 58.700 kr., i alt 117.400 kr., og opretter et familiegældsbrief, hvor Børge skriver under på, at han skylder sine forældre 382.600 kr. Samme dag overfører Albert og Yvonne hver 250.000 kr. til Børges bankkonto.

Da året er gået - måske allerede, når de ønsker deres søn godt nytår - fortæller Albert og Yvonne Børge, at de vil give ham en gave. De noterer så på gældsbriefet, at far Albert har foræret Børge 58.700 kr., og at mor Yvonne også har foræret 58.700 kr. til Børge. Gælden er så nedbragt med i alt 117.400 kr. og udgør nu 265.200 kr. Hvis Albert og Yvonne fortsætter denne gavmildhed, vil gælden være ude af verden i løbet af få år - og Albert og Yvonne har tilgodeset Børge med 500.000 kr., uden at der har skullet betales noget som helst i skat eller afgifter af beløbet.