

Om skat og skifte af dødsbo

Skattemæssige overvejelser ved skifte af et dødsbo

I forbindelse med skifte af et dødsbo er det værd at gøre sig nogle skattemæssige overvejelser.

Et dødsbo overtager den afdødes formue indtil formuen er udloddet til arvingerne. I den periode tilfalder indtægter og udgifter vedrørende formuen dødsboet, og den indkomst kan være skattepligtig.

Skattepligtigt eller skattefrit bo?

Et dødsbo er skattepligtigt af indkomsten i dødsboet, hvis aktiverne eller nettoformuen i dødsboet overstiger 3.563.100 kr. (2026) på skæringsdagen i den endelige boopgørelse. Ellers er dødsboet skattefrit.

Hvad tæller med?

Afdødes pensionsordninger og livsforsikringer, der tilfalder en begunstiget, skal ikke tælles med.

Værdien af en ejerbolig eller et sommerhus, som afdøde kunne have solgt skattefrit, medtages ikke når der måles på værdien af aktiverne, men kun når der måles på værdien af nettoformuen, når det skal vurderes om boet er skattefrit eller skattepligtigt.

Eksempel på aktiver og nettoformue i dødsbo

		Formue	
Aktier	2,0 mio.	Aktier	2,0 mio.
Indlån	0,1 mio.	Indlån	0,1 mio.
Ejerbolig	-----	Ejerbolig	1,5 mio.
		Boliglån	-0,5 mio.
		Øvrige lån	-0,5 mio.
Aktiver	2,1 mio.	Nettoformue	2,6 mio.

Da både aktiver og nettoformue er under beløbsgrænsen, er dødsboet i eksemplet skattefrit.

Skatten i et skattepligtigt dødsbo

Hvis et dødsbo er skattepligtigt, skal indkomsten i perioden fra 1. januar i dødsåret og frem til dødsboet afsluttes beskattes.

Indkomsten består af indtægter og udgifter (f.eks. renter og udbytter) og skattepligtige gevinster og tab på de aktiver og passiver, som indgår i dødsboet. Når et aktiv/et passiv udloddes til en arving anses det for afstået af dødsboet til markedsværdi (f.eks. aktuel kursværdi) når skattepligtig gevinst/tab skal opgøres.

Gevinster på aktiver/passiver der ville have været skattefrie for afdøde, er imidlertid også skattefrie for dødsboet.

Det betyder fx, at gevinst på en aktie i en skattefri beholdning og gevinst på en ejerbolig, som afdøde kunne have solgt skattefrit, er skattefri i dødsboet.

Dødsboskattesatsen udgør 50% (dog 27%/42% for de fleste aktiegevinster), men der gives visse fradrag i bo-indkomsten, som kan betyde, at et skattepligtigt bo ikke skal betale skat.

Der kan også være mulighed for at udlodde visse aktiver til arvingerne, uden at der udløses beskatning i boet – det hedder udlodning med skattemæssig succession. Det gælder f.eks. for visse aktiver i afdødes erhvervsvirksomhed. Hvis der succederes, overtager arvingerne den udskudte skat på aktiverne. Ægtefællen kan altid overtage aktiver med succession.

Ændringer i formuen i bo-perioden kan have betydning for skattepligten

Når der måles på, om dødsboet er skattepligtigt eller ej, er det værdierne på skæringsdagen der er afgørende. Skæringsdagen er den dato man vælger at afslutte og opgøre boet. Pr. denne dato overgår formuen/aktiverne til arvingerne. Den seneste skæringsdag der kan vælges, er 1-årsdagen for dødsfaldet i et privat skiftet bo, og 2-årsdagen i et bobestyrer-bo.

Da værdierne måles pr. skæringsdatoen, har det f.eks. betydning for dødsboets skattepligt, om værdipapirer stiger eller falder i værdi i bo-perioden.

Endvidere er det muligt at lave visse tilpasninger i bo-perioden, der kan have betydning for aktivernes og formuens værdi. F.eks. kan en personligt drevet virksomhed omdannes til et selskab – evt. med henblik på at gøre det nemmere at fordele ejerskabet på flere hænder.

Udgifter til disse dispositioner vil nedsætte nettoformuen i dødsboet – og kan derfor også påvirke dødsboets skattepligt.

Særligt om dødsboets ejerbolig

Ifølge Skattestyrelsen kan værdien af ejendomme, der ikke er udlejet, som udgangspunkt værdiansættes til den offentlige ejendomsvurdering +/- 15% i boopgørelsen. For nye offentlige ejendomsvurderinger gælder en +/-20% regel.

Det gælder dog ikke, hvis der foreligger "særlige omstændigheder" der kan indikere, at den reelle værdi er en anden. Hvis der aktuelt foreligger en salgspris eller hvis der er indhentet en ekstern sagkyndig vurdering af ejendommen – så er det som udgangspunkt denne pris/vurdering der skal anvendes.

Det er derfor vigtigt at overveje konsekvensen af, at dødsboet indhenter en ekstern vurdering af en ejendom, idet en vurdering kan indebære, at et dødsbo går fra at være skattefrit til at være skattepligtigt.

Hvis en arving overtager ejendommen, og ikke benytter den til egen bolig – eller til sommerbolig, hvis der er tale om et sommerhus - skal arvingen beskattes af evt. gevinst på ejendommen når den sælges. Gevinsten opgøres som forskellen mellem salgsprisen og den værdi ejendommen har i boopgørelsen – evt. med diverse fradrag. Det betyder, at jo lavere værdi ejendommen har i boopgørelsen, jo større er avancen ved et senere salg af ejendommen.

Vær opmærksom på, at værdiansættelsen af ejendommen også har betydning for arvefordelingen og beregningen af boafgiften.

Ekstern rådgivning

Reglerne i forbindelse med skifte af et dødsbo kan være komplekse.

En skatterådgiver eller anden professionel bistand kan hjælpe med at finde den optimale skattemæssige løsning, og det kan være særligt aktuelt i store og komplekse dødsboer, men evt. også i et dødsbo, som ligger på grænsen mellem at være skattepligtigt og skattefrit.

På skat.dk kan du finde en vejledning om dødsbo, hvor du kan læse mere om de mest almindelige skifteregler, dødsboskat og boafgift.

Dette faktaark beskriver generelle regler og er ikke konkret skattemæssig rådgivning om dine individuelle forhold. Jyske Bank garanterer ikke, at informationerne er fyldestgørende, og fraskriver sig erstatningsansvar for de dispositioner, du eventuelt foretager eller ikke foretager på baggrund heraf. Ønsker du rådgivning om dine personlige skatteforhold, så kontakt din egen revisor eller skatterådgiver.