

Om afgift på arv og gaver

Hvornår skal jeg betale afgift af arv og gaver

Måske ønsker du at dele ud af din formue til dine kære, mens du stadig er i live og kan se dine gaver sprede glæde. Eller måske står du selv overfor at skulle arve fra et familiemedlem, som er gået bort. I begge tilfælde er det rart med et overblik over, hvornår man som gavemodtager eller arving skal betale afgift til staten.

Du kan godt give afgiftsfri gaver

Du kan sagtens forære dine nærmeste en gave, uden at de skal dele med staten. Kun hvis gaven overstiger en vis værdi, skal modtageren betale gaveafgift.

Enhver der er myndig har ret til at give gaver fra sin egen formue. Et barn kan altså modtage afgiftsfrie gaver fra begge forældre. Hvis den ene ægtefælle ikke har egen formue, er det kun den anden ægtefælle, der kan give gaver. Hvornår man skal betale gaveafgiften, afhænger af, hvem modtageren er.

Modtageren af gaven	Afgiftsfrit beløb	Afgift af resten
Ægtefælle, registreret partner	Ubegrænset beløb ¹⁾	
Børn, børnebørn osv. Stedbørn og deres børn osv.	68.700 kr.	15%
Plejebørn ²⁾	68.700 kr.	15%
Personer, som gavegiver har haft fælles bopæl med i mindst to år ³⁾	68.700 kr.	15%
Svigerbørn, når barnet lever	24.000 kr.	15%
Svigerbørn, når barnet er afgang ved døden	68.700 kr.	15%
Forældre	68.700 kr.	15%
Stedforældre, bedsteforældre	68.700 kr.	36,25%
Andre	0 kr.	Beskattes som personlig indkomst ⁴⁾

- 1) Ægtefæller kan give hinanden gaver ubegrænset, uden at der skal betales afgift.
- 2) Plejebørn omfatter børn, der har haft bopæl hos gavegiver i en sammenhængende periode på mindst fem år. Opholdet skal være begyndt, inden plejebarnet fyldte 15 år, og højst én af plejebarnets forældre må have haft bopæl hos gavegiver sammen med barnet
- 3) Omfatter personer, der har haft fælles bopæl med gavegiver i de sidste to år før modtagelsen af gaven, og personer, der tidligere har haft fælles bopæl med gavegiver i en sammenhængende periode på to år, når den fælles bopæl er ophørt alene pga. institutionsanbringelse, herunder ældrebolig.
- 4) Ved overdragelse af virksomhed til søskende og disses børn og børnebørn er satsen nedsat til 15%, hvis gavegiver ikke har afkom, og hvis visse øvrige betingelser er opfyldt. Kontakt eksternt rådgiver for mere information herom.

Af afdødes værdier er 308.800 kr. uden afgift

Ved dødsfald skal der betales boafgift af afdødes værdier. Det gælder også eventuelle udbetalinger fra pensions- og forsikringsordninger. Boafgiftens størrelse afhænger af, hvem der arver.

Ægtefæller er fx helt fritaget for at skulle betale boafgift, mens visse andre arvinger skal betale en tillægsboafgift foruden boafgiften.

Modtageren af arven	Bundfradrag i boet	Afgift af resten
Ægtefælle, registreret partner	0 kr.	0%
Børn, børnebørn osv. Stedbørn og deres børn osv.	308.800 kr.	15%
Plejebørn ¹⁾	308.800 kr.	15%
Personer, som afdøde har haft fælles bopæl med i mindst to år ²⁾ eller som har et barn – eller venter et barn – med afdøde	308.800 kr.	15%
Forældre	308.800 kr.	15%
Barns eller stedbarns ægtefælle	308.800 kr.	15%
Frasepareret eller fraskilt ægtefælle	308.800 kr.	15%
Andre arvinger ³⁾	308.800 kr.	36,25% ⁴⁾

- 1) Plejebørn omfatter børn, der har haft bopæl hos afdøde i en sammenhængende periode på mindst fem år. Opholdet skal være begyndt, inden plejebarnet fyldte 15 år, og højst én af plejebarnets forældre må have haft bopæl hos afdøde sammen med plejebarnet. Gælder også hvis plejebarnet er blevet voksen og er flyttet hjemmefra på det tidspunkt hvor boafgiften beregnes.
- 2) Omfatter personer, der har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste to år før dødsfaldet, og personer, der tidligere har haft fælles bopæl med afdøde i en sammenhængende periode på mindst to år, når den fælles bopæl er ophørt alene pga. institutionsanbringelse, herunder ældrebolig.
- 3) Andre arvinger skal, ud over boafgiften på 15 %, betale en tillægsboafgift på 25 %, som beregnes efter fradrag af betalt boafgift men uden bundfradrag på 308.800 kr. Den største mulige afgiftssats for disse arvinger bliver derfor 36,25 %.
- 4) Ved overdragelse af virksomhed til søskende og disses børn og børnebørn er satsen nedsat til 15%, hvis afdøde ikke efterlader sig afkom, og hvis visse øvrige betingelser er opfyldt. Kontakt ekstern rådgiver for mere information herom.

Banken holder boafgiften tilbage

Når en pensionsopsparing udbetales holder Jyske Bank boafgift og evt. tillægsafgift tilbage – med mindre det er ægtefællen, som modtager udbetalingen. Det sker i henhold til bestemmelsen om begunstiggelse, som fremgår af pensionskontrakten eller af en særlig blanket

Banken tilbageholder altså enten 15 % eller 36,25 % af hele udbetalingen. Bundfradraget på 308.800 kr. gælder nemlig ikke for udbetalinger direkte til den begunstigede uden om boet. Afgiften beregnes efter fradrag af statsafgiften på 40 %.

Bundfradraget og de afgiftsfri beløb reguleres hvert år.

Afkald på begunstigelse

En begunstiget kan give afkald på begunstigelsen, hvis det sker før pensionsopsparingen udbetales. Virkningen af afkaldet afhænger af, om begunstigelsen er indsat før eller efter 1. januar 2008.

Begunstigelser indsat før 1/1 2008

Hvis der ikke er andre begunstigede, vil det betyde at pensionsopsparingen går ind i boet, så et ikke fuldt udnyttet bundfradrag kan udnyttes bedre. Bemærk, at kreditorbeskyttelsen overfor afdødes kreditorer forsvinder.

Begunstigelser indsat fra 1/1 2008

Hvis der ikke er andre begunstigede udbetales forsikringen til forsikringstagers "nærmeste pårørende". Hvis der ikke er nogen "nærmeste pårørende" udbetales forsikringssummen til boet. Med de nye regler, er det derfor ikke længere muligt for personkredsen "nærmeste pårørende" at give et afkald for at udnytte bundfradraget i boet bedre.

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.