

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 3.272.500 kr. (2024) 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. Hvis der ikke er indsat en begunstiget, indgår pensionsordningen eller livsforsikringen derimod i dødsboet.

Værdien af en ejerbolig eller et sommerhus, som afdøde kunne have solgt skattefrit, medtages ikke i aktiverne, men kun i 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 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 (eksempelvis renter og udbytter) og skattepligtige gevinster og tab vedrørende de aktiver og passiver, som indgår i dødsboet. Gevinst på aktier vil som udgangspunkt være skattepligtige i et dødsbo.

Gevinster 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% af de fleste aktiegevinster), men der gives visse fradrag i bo indkomsten, som i nogle tilfælde 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, dvs. med succession. Det gælder eksempelvis 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 boperioden 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 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 eksempelvis betydning for dødsboets skattepligt, om værdipapirer stiger eller falder i værdi i boperioden.

Endvidere er det muligt at lave visse tilpasninger i boperioden, der kan have betydning for aktivernes og formuens værdi. Eksempelvis 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 påvirker derfor også 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 denne pris/vurdering der skal anvendes.

Det er derfor vigtigt at overveje konsekvensen af, at dødsboet indhenter en ekstern vurdering af ejendommen, idet en vurdering i visse tilfælde 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 er komplicerede.

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

