

VIDEN OM

Familielån og skat



Det er ikke usædvanligt, at forældre låner penge til deres børn. Eller at bedsteforældre yder lån til deres børnebørn. Nogle gange går pengestrømmen dog også den modsatte vej, så det er børnene, der låner penge til forældrene eller til bedsteforældrene.

Årsagen til de mange familielån er som oftest, at långiveren ønsker at give låntageren en økonomisk håndsrækning på lempelige vilkår. Langt de fleste familielån er således rentefri, ligesom låntageren ikke betaler stiftelsesprovision eller andre af de omkostninger, der normalt er forbundet med at låne penge i et pengeinstitut.

I de fleste tilfælde er der tale om beskedne beløb, men ikke altid. Og i takt med at beløbene bliver større og større, stiger usikkerheden om, hvorvidt der kan være særlige skattemæssige problemstillinger, som der skal tages højde for. Og det er der absolut. Nedenfor giver vi opskriften på et problemfrit familielån.

Rentefrihed

Der er ikke noget problem i at yde et rentefrit lån. Skattestyrelsen skriver således følgende i sin egen Ligningsvejledning: ”Den person, der rentefrit udlåner penge, skal normalt ikke som indtægt medtage et beløb svarende til den anslåede renteindtægt, der kunne være opnået ved udlån til anden side”. Omvendt har låntageren naturligvis ikke fradrag for noget, men skal heller ikke betale gaveafgift af den sparede renteudgift.

Der gælder særlige forhold, hvis parterne aftaler, at lånet ganske vist er rentefrit, men at låntager i stedet skal yde en modydelse af økonomisk værdi. Fx at reparere långivers bil eller passe dennes have. I så fald er långiver i princippet skattepligtig af værdien af denne modydelse, ligesom låntager kan have fradrag.

Der er omvendt ikke noget krav om, at et familielån absolut skal være rentefrit. Parterne kan naturligvis frit aftale en rente på lånet. I så fald skal de blot selv huske at indberette de årlige renter til Skattestyrelsen.

Afdrag

I modsætning til rentefrihed kan parternes aftale om vilkårene for tilbagebetaling af lånet give skattemæssige problemer. Det er fx ikke tilrådeligt at aftale, at lånet skal afvikles over de efterfølgende 10 år i takt med, at låntager har penge til afdrag. I så fald kan der nemlig blive tale om gaveafgift (15 %) hos låntager af forskellen mellem lånebeløbet og kursværdien af långivers tilgodehavende. Hvis lånet er rentefrit, og gælden skal afvikles over 10 år, kan kursen meget vel være ganske lav. I så fald vil långiver i princippet opnå en kursgevinst ved afdrag på gælden, men denne kursgevinst beskattes efter praksis ikke. Risikoen er således kun den mulige gaveafgift hos låntager.

Denne risiko kan imidlertid helt elimineres ved at aftale, at lånet forfalder på anfordring. Det betyder, at långiver i så fald i princippet kan kræve hele eller dele af

SKAT OG MOMS
Januar 2023

”

Der gælder særlige forhold, hvis parterne aftaler, at lånet ganske vist er rentefrit, men at låntager i stedet skal yde en modydelse af økonomisk værdi.

”

Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på baggrund af oplysningerne i denne publikation.

gælden indfriet med dags varsel. Det betyder naturligvis ikke, at långiver absolut skal gøre dette, men muligheden skal foreligge.

Selvom der er tale om et anfordringslån, er der intet til hinder for, at låntager kan betale af på gælden, hvis dette ønskes. Omvendt er der heller intet til hinder for, at gælden kan henstå uden afdrag på ubestemt tid.

I mange tilfælde ønsker parterne, at gælden årligt kan nedskrives med et beløb svarende til bundgrænsen for afgiftsfri gaver. Dette er normalt helt i orden, men parterne bør notere de årlige nedskrivninger på gælds brevet. Det skal dog påpeges, at parterne ikke ved gælds brevet udstedelse må indskrive, at lånet fast afdrages med et beløb svarende til bundgrænsen for afgiftsfrie gaver, men at der tages selvstændig stilling hertil hvert år. Se nærmere nedenfor.

Ved lån til børn eller børnebørn hænder det, at gælden ønskes nedskrevet med et beløb svarende til et dobbelt bundfradrag. Altså ved gaver fra begge forældre/-bedsteforældre. Dette er imidlertid ikke muligt, hvis lånet kun er ydet af den ene forælder/bedsteforælder.

Problemet kan dog løses ved, at den anden forælder yder en kontant gave til barnet, som efterfølgende returnerer pengene til långiveren som et afdrag. I så fald bliver der altså tale om et kontant afdrag som supplement til gavenedskrivningen. Selvom det kan synes overflødig, må det anbefales, at den kontante gave rent faktisk gives, således at denne kan dokumenteres via bankoverførsler.

Beløbsgrænser

Der gælder ikke nogen grænse for, hvor stort et familielån kan være, men hvis der er tale om millionlån, kan det ikke udelukkes, at Skattestyrelsen - hvis de bliver opmærksomme på mellemværendet - vil stille spørgsmål til dette.

Lån uden for familien

Den særlige praksis om familielån gælder i princippet kun for mellemværender mellem børn og deres forældre/bedsteforældre/oldeforældre.

For et ungt menneske, der låner penge hos en gammel tante, vil de skattemæssige konsekvenser for såvel långiver som låntager dog være de samme, hvis metoden med anfordringslån anvendes. Det samme gælder i forhold til lån mellem søskende og mellem naboer, gode venner mv.

Alternativ til arveforskud

Der er intet til hinder for, at et rentefrit familielån kan anvendes som alternativ til et arveforskud eller en kontant gave. Tværtimod kan man ligefrem udskyde - eller helt undgå - betaling af gave- eller arveafgift (boafgift) på den måde. Det er blot vigtigt at være opmærksom på kravet om, at långiveren i princippet skal kunne kræve gælden indfriet på anfordring. I modsætning til gaver og arveforskud må låntager derfor acceptere, at der består en - muligvis kun teoretisk - risiko for, at långiver kræver lånet indfriet.

Lånedokument

Det er ikke noget krav, at der udstedes et egentligt lånedokument, men praksis viser, at det er en god ide at gøre det allerede ved lånets udbetaling for at kunne dokumentere, at der er tale om et anfordringslån. BDO har stor erfaring med udarbejdelse af gælds breve, testamenter m.m., og står gerne til rådighed for rådgivning og assistance med udarbejdelsen heraf.

HAR DU SPØRGSMÅL SÅ KONTAKT



**Helle Rimmen Sieker
Andreasen**
Senior Manager, Skat
Tlf. 96 34 73 55
hrs@bdo.dk



Morten Buur Løkke
Director, Legal
Tlf. 30 93 62 86
buu@bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet revisions- og rådgivningsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og en del af det internationale BDO netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger mere end 1.400 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har over 111.000 medarbejdere i mere end 164 lande.

WWW.BDO.DK