

Holst, nyhedsbrev



August 2020

Familielån

Det er efterhånden almindeligt, at der ydes lån inden for familien. Det ses blandt andet, når forældre ønsker at hjælpe deres børn med at finansiere en bolig, eller når en bolig overdrages inden for familien.

Ofte gives familielån på favorable vilkår, hvilket som udgangspunkt ikke giver de store skattemæssige problemer. I nogle tilfælde kan lånevilkår, efterfølgende ændringer af lånet eller lignende dog være så favorable, at de betragtes som en gave til låntageren.

Det er derfor vores anbefaling, at man - for at undgå en utilsigtet indkomstbeskatning, gaveafgift eller boafgift - holder nedenstående for øje, når man yder et familielån.

Lånevilkårene

Lån inden for familien kan naturligvis ydes på almindelige vilkår med renter og afdrag, men mange vælger at oprette familielånet rentefrit.

Ønsker man at yde lånet rentefrit, bør det oprettes som et anfordringslån, hvilket vil sige, at lånet kan kræves indfriet med kort varsel. Alternativt risikerer man, at lånet betragtes som en gave og dermed udløser en gaveafgift eller indkomstskat.

Hvis det derimod aftales, at der skal betales renter af lånet, vil låntageren - som ved alle andre lån - kunne opnå et rentefradrag for de betalte renter. Ved indberetningen af rentefradraget er det et krav fra SKAT, at låntageren oplyser navnet på långiveren, da långiveren beskattes af renteindtægterne.

Lånevilkårene kan naturligvis ændres efter lånets udbetaling. Man skal dog træde varsomt, især når ændringen begunstiger låntageren. Hvis en aftalt rentesats eksempelvis nedsættes,

vil låntageren derved opnå en rentebesparelse, som kan betragtes som en afgifts- eller skattepligtig gave.

Nedskrivning og eftergivelse af lånet

Hvis det ønskes, at familielånet årligt *nedskrives*, kan dette gøres afgiftsfrit med et beløb svarende til grundbeløbet for afgiftsfrie gaver (i 2020 udgør grundbeløbet 67.100 kr., hvis der er tale om gaver mellem forældre og barn).

Foretages de årlige nedskrivninger korrekt, kan långiveren således over tid forære låntageren hele lånebeløbet afgiftsfrit.

For at kunne foretage sådanne afgiftsfrie nedskrivninger er det vigtigt, at der hvert år indgås en ny aftale om nedskrivningen, og at disse årligt indgåede aftaler kan dokumenteres.

Hvis den årlige nedskrivning er aftalt på forhånd i forbindelse med udstedelse af gældsbeviset, betragtes samtlige nedskrivninger som én samlet gave, der er ydet allerede på tidspunktet for lånets udbetaling. Det vil i de fleste tilfælde medføre, at gaven overstiger det afgiftsfrie grundbeløb med den følge, at der skal betales gaveafgift.

Det er værd at bemærke, at hvis lånet er ydet af begge forældre til deres barn, vil der årligt kunne nedskrives med det dobbelte grundbeløb. Hvis lånet alene er ydet af den ene forælder, kan der kun ske en nedskrivning med grundbeløbet på kr. 67.100 (2020). I stedet kan den ikke-långivende forælder give barnet en gave svarende til grundbeløbet, hvorefter barnet kan betale dette beløb videre til den långivende forælder som et afdrag på lånet.

En *eftergivelse* af lånet vil alene kunne ske afgiftsfrit, hvis det eftergivne beløb er under grundbeløbet for afgiftsfrie gaver, og der ikke er givet andre gaver i det pågældende år.

Det bemærkes, at muligheden for at give afgiftsfrie gaver som her omtalt alene gælder inden for gaveafgiftskredsen, som omfatter den nærmeste familie, herunder børn, børnebørn og forældre.

Er lånet ydet til søskende, nevøer, niecer eller andre uden for gaveafgiftskredsen, beskattes eventuelle gaveelementer derimod efter reglerne om indkomstskat. Det er således vigtigt at sondre imellem, hvem der er låntager, da dette er afgørende for, om et eventuelt gaveelement i familielånet skal beskattes efter reglerne om indkomstskat eller gaveafgift.

Gaver mellem ægtefæller kan altid ydes afgiftsfrit.

Familielån som alternativ til arveforskud

Når der gives et arveforskud, skal der betales gaveafgift af arveforskuddet.

Det rentefrie familielån kan bruges som et alternativ til arveforskuddet og kan medføre, at man udskyder eller helt undgår at betale afgiften, der ellers skulle have været betalt i forbindelse med fordeling af arven. Det er blot vigtigt, at lånet overholder kriterierne nævnt i dette nyhedsbrev, herunder oprettelsen på anfordringsvilkår.

Skal der oprettes et gældsbevis?

Der gælder i princippet ikke nogen formkrav. Et skriftligt gældsbevis bør dog udarbejdes for blandt andet at kunne dokumentere over for SKAT, at lånet er ydet på anfordringsvilkår.

Når långiver afgår ved døden

Når långiver afgår ved døden, vil lånet - i det omfang det ikke er betalt - blive medtaget som et aktiv i boet. Det er derfor vigtigt at påføre eventuelle afdrag på gældsbeviset med datoangivelse, restgæld og underskrifter fra både långiver og låntager. Hvis afdragene ikke påføres gældsbeviset, vil det fulde lånebeløb indgå som et aktiv i långivers dødsbo.

I det tilfælde, hvor lånet betragtes som en gave til låntager, vil beløbet naturligvis ikke blive medtaget som et aktiv i långivers dødsbo. Beløbet vil derimod som ovenfor beskrevet være skatte- eller gaveafgiftspligtig for modtageren. Hvis "gaven" er ydet til modtageren kort før givers død, kan der være tale om en såkaldt dødslegave, hvoraf der i stedet skal svares boafgift.

Forældelse af lånet

Som udgangspunkt forældes familielånet efter 10 år. Er lånet løbende nedskrevet, regnes forældelsesfristen dog først fra tidspunktet for den seneste nedskrivning. Desuden afbrydes forældelsen ved en låntagers skriftlige anerkendelse af gælden.

Forældes familielånet, kan det risikeres, at SKAT betragter forældelsen som en gave på det tidspunkt, hvor familielånet er forældet. Dette sker ud fra den betragtning, at forældelse af et familielån kan anses som en eftergivelse af lånet. Som følge heraf skal der betales gaveafgift eller indkomstskat af det fulde beløb.

Spørgsmål?

Du er velkommen til at kontakte os, såfremt du har spørgsmål til ovenstående. Følg derudover med i vores nyhedsbreve på www.holst-law.com under Camilla Kirks profil.



*Specialistadvokat
Camilla Kirk
E, cki@holst-law.com
T, 8934 0082
M, 3010 2182*



*Associeret partner
Merete Simonsen
E, msi@holst-law.com
T, 8934 0080
M, 3010 2180*



*Stud.jur.
Marie Bayer Thode
E, mth@holst-law.com
T, 8934 0083*