

Kender du dine muligheder for at spare gave-, bo- og tillægsboafgift?

Hvert år modtager Staten mange millioner i gave-, bo- og tillægsboafgifter, men der findes flere helt legale muligheder for at minimere den boafgift, dine arvinger i sidste ende skal betale, når de arver dig.

Ægtefæller betaler ikke afgift, når de arver hinanden. Forældre, børn, stedbørn, børnebørn, svigerbørn, samlevende under visse betingelser mv., betaler 15 % i boafgift. Bedsteforældre, søskende, niecer, nevøer samt alle andre arvinger (herunder andre testamentsindsatte arvinger) betaler 36,25% i bo- og tillægsboafgift. Velgørende organisationer er fritaget for afgiftsbetaling.

Hvis dine arvinger hører til den gruppe, der betaler 15 % i afgift, kan det med fordel overvejes at give gaver i levende live. Der kan hvert år ydes et afgiftsfrit beløb til disse arvinger på kr. 60.700 i 2015 (beløbet reguleres årligt). Beløbet til svigerbørn udgør kr. 21.200 i 2015.

Har du ikke likvider til at yde kontante gaver, kan det overvejes at overdrage et større aktiv f.eks. en fast ejendom, til sit barn i levende live, mod udstedelse af et gældsbevis. Gælden kan efterfølgende nedskrives med de ovenfor angivne beløb. Det må dog ikke på forhånd være aftalt, at gælden nedskrives årligt. Hvis dine arvinger hører til dem, der både skal betale bo- og tillægsboafgift, bør det overvejes at oprette et testamente og deri indsætte en valgørende organisation, der er fritaget for afgift, som arving.

Ved at indsætte en valgørende organisation kan der spares penge på bo- og tillægsboafgifter, nettoarven til dine andre arvinger forøges, og en valgørende organisation får glæde af en del af det beløb, der ellers skulle betales til statskassen.

Besparelsen kan illustreres således:

- Formue 1 millioner.
- Ingen ægtefælle eller livsarvinger.
- Niece skal arve mest muligt.

Uden indsættelse af valgørende organisation skal niecen betale kr. 331.798,75 i bo- og tillægsboafgifter, og nettoarven til niecen vil udgøre kr. 668.201,25.

Oprettelse af testamente med indsættelse af en valgørende organisation, vil bo- og tillægsboafgiften reduceres med kr. 108.750,00 i det, nettoarven til niecen forøges med kr. 31.798,75, og den valgørende organisation modtager kr. 76.951,25.



Spørgsmål kan rettes til
Advokat
Michelle Ljungstrøm
mil@drachmann.com