

Børneopsparinger og skat

I denne artikel sættes fokus på udvalgte skatteregler samt muligheder, som med fordel kan overvejes, når der opstår interesse for etablering af en tidlig opsparing hos børn.

► Af partner, advokat (H), HD (R) Henrik Rahbek, TVC Advokatfirma og ekstern lektor i skatteret



Henrik Rahbek

Partner, advokat (H), HD (R),
TVC Advokatfirma og ekstern
lektor i skatteret

Børn ansættes selvstændigt i skat fra det tidspunkt, hvor de er født, jf. kildeskattelovens § 5, stk. 1. Skattelovgivningen gælder således som udgangspunkt for børn tilsvarende som for voksne, idet der er skattemæssig ligestilling. Børn forsørges imidlertid typisk af deres forældre, og som følge af deres særlige økonomiske position fraviges skattelovgivningens almindelige regler på en række områder for børn, ligesom der i skattelovgivningen er indsat en række såkaldte værnsregler med det formål at undgå en udnyttelse af interessefællesskabet mellem børn og forældre.

Hensigten med denne artikel er ikke at give en særlig indføring i de skatteretlige regler for børn. Formålet er derimod at henlede opmærksomheden på beskattningen af afkast ved forskellige investeringsmuligheder, som er tilgængelige for mindreårige, og som typisk er oplagte valg, når forældre ønsker at sikre deres børn økonomisk via opsparing i en tidlig alder og dermed forvalte børnenes penge. Det er således heller ikke hensigten med artiklen at tilskynde til en særlig forvaltning af penge hos børn, idet en sådan forvaltning i sagens natur altid skal tage afsæt i de konkrete forhold, herunder størrelsen af formuen, konjunkturerne på finansmarkedet, investeringshorisont mv.

Det kan selvfølgelig også være bedsteforældre eller andre, som ønsker at bidrage til den tidlige opsparing hos barnet.

“

Skattelovgivningen gælder således som udgangspunkt for børn tilsvarende som for voksne, idet der er skattemæssig ligestilling.

Typiske forvaltningsmuligheder for børneopsparingen

Når opsparingen hos børn skal forvaltes, er der typisk fire oplagte muligheder at overveje, hvilket er henholdsvis den klassiske børneopsparing, det frie depot, aktiesparekontoen samt endelig aldersopsparingen, selvom sidstnævnte måske forekommer at være meget langsigtet. I det følgende fremhæves forskellene i beskattningen af afkastet ved disse forskellige forvaltningsmuligheder, som bør medtages i overvejelserne, når penge skal forvaltes for børn.

Den klassiske børneopsparingskonto

Der kan for hvert barn oprettes én børneopsparingskonto, der skal lyde på barnets navn, hvorefter afkastet fra denne børneopsparingskonto er skattefrit, jf. pensionsbeskatningslovens § 51, stk. 2 og 4.

Oprettes der mere end én konto for et barn, er det kun den først oprettede konto, som har skattemæssig gyldighed.

Skattefriheden kommer imidlertid med den pris, at der i henhold til gældende regler maksimalt kan indbetales 6.000 kr. årligt på børneopsparingskontoen og maksimalt i alt 72.000 kr., jf. pensionsbeskatningslovens § 51, stk. 3.

Pengene skal være bundet i mindst 7 år, så ved oprettelsen af børneopsparingskontoen kan der således tidligst fastsættes en udbetaling af pengene på et tidspunkt mindst 7 år efter oprettelsen, ligesom udbetalingen tidligst kan ske, når barnet fylder 14 år og senest i det år, hvor barnet fylder 21 år, jf. pensionsbeskatningslovens § 51, stk. 5.

Denne opsparingsmulighed med et skattefrit afkast bør i sagens natur give anledning til overvejelser om, hvorvidt det ikke giver mening at indbetale de første 6.000 kr. årligt på en børneopsparingskonto, indtil det maksimale beløb på i alt 72.000 kr. er nået.

Det frie depot – med fokus på kapitalindkomst

Er der flere penge hos barnet end de omtalte 6.000 kr. årligt til indbetaling på en børneopsparingskonto, er det en overvejelse værd, om pengene skal placeres i et frit depot med henblik på

at få anvendt barnets personfradrag. Investeres der således fra det frie depot i finansielle investeringsprodukter, der beskattes som kapitalindkomst efter personskattelovens § 4, herunder eksempelvis investering i obligationer eller visse akkumulerende investeringsforeninger, vil afkastet blive modregnet i barnets personfradrag, som i 2025 udgør 51.600 kr., jf. personskattelovens § 10 reguleret efter personskattelovens § 20. Det årlige afkast fra investeringen via det frie depot i disse særlige udvalgte finansielle investeringsprodukter vil således reelt være skattefrit, indtil afkastet overstiger størrelsen af det årlige personfradrag. Det er imidlertid vigtigt at få undersøgt det finansielle investeringsprodukt ordentligt, da personfradraget ikke kan udnyttes, hvis afkastet beskattes som aktieindkomst efter personskattelovens § 4a. I den forbindelse kan med fordel anvendes Skattestyrelsens positivliste, hvoraf det fremgår, hvilke investeringsselskaber der har oplyst Skatteforvaltningen om, at de er aktiebaserede, hvorefter de ikke er anvendelige i den her omtalte mulighed for at anvende personfradraget til at få et skattefrit afkast af børneopsparingen.

Opmærksomheden henledes i øvrigt på, at hvis barnet har anden indkomst fra et job eller modtager uddannelsesstøtte i form af SU, hvori personfradraget også

modregnes, og denne indkomst overstiger grænsen, der i 2025 udgør 51.600 kr., er det relevant at gøre sig andre overvejelser, herunder eksempelvis muligheden for at anvende aktiesparekontoen.

Aktiesparekontoen

Siden 2019 har det været muligt at investere via en såkaldt aktiesparekonto, som blev indført med henblik på at gøre det nemmere og mere økonomisk attraktivt at investere i aktier. Aktiesparekontoen er i denne sammenhæng en relevant overvejelse, når barnet selv har anden indkomst, hvori personfradraget modregnes, eller hvis afkastet forventes at have en størrelse, hvor det ikke længere kan rummes indenfor grænsen af personfradraget. Dertil kommer, at aktiesparekontoen åbner op for muligheden for at investere anderledes, herunder i aktier.





Aktiesparekontoen er økonomisk attraktiv, fordi afkastet på aktiesparekontoen alene beskattes med 17 %, jf. aktiesparekontolovens § 14, hvorimod aktieindkomst fra et frit depot i 2025 beskattes med 27 % af aktieindkomsten af de første 67.500 kr. og 42 % af aktieindkomsten ud over 67.500 kr., jf. personskattelovens § 8a reguleret efter personskattelovens § 20.

Den lave beskatning kommer imidlertid – tilsvarende som for den klassiske børneopsparingskonto – med den pris, at der er et loft for indskuddet på aktiesparekontoen, som i 2025 udgør 166.200 kr., jf. aktiesparekontolovens § 9 reguleret efter personskattelovens § 20.

Der kan desuden kun oprettes én aktiesparekonto for hvert barn, jf. aktiesparekontolovens § 1. Afkastet opgøres og beskattes i øvrigt efter lagerprincippet ved årets udgang, jf. aktiesparekontolovens § 13.

Aldersopsparingen

Endelig kan indbetaling på en aldersopsparing overvejes. Aldersopsparingen er en pensionsordning, hvor der i henhold til gældende regler ikke betales skat eller afgift, når pensionen indtræffer, og pengene bliver udbetalt. Til gengæld gives der ikke fradrag for indbetalingerne på en aldersopsparing.

Det løbende afkast beskattes derimod i henhold til gældende regler med en relativ lav skattesats på alene 15,3 %, jf. pensionsafkastbeskatningslovens §§ 1-2, hvilket kan give anledning til overvejelse om, hvorvidt det er relevant at indbetale på en aldersopsparing.

På barnets aldersopsparing vil der kunne indbetales et årligt grundbeløb, som i 2025 udgør 9.400 kr., jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 16 reguleret efter personskattelovens § 20. Ordningen har således sin naturlige begrænsning tilsvarende den klassiske børneopsparingskonto, hvortil det videre kort skal fremhæves, at pengene selvsagt er placeret med en meget lang tidshorizont.

“

Afkastet opgøres og beskattes i øvrigt efter lagerprincippet ved årets udgang, jf. aktiesparekontolovens § 13.

Afkast kan blive skattepligtig hos forældrene

Selvom det – som tidligere anført – ikke er formålet med artiklen at give en indføring i de særlige værnsregler for beskatning af børn, så henledes opmærksomheden kort og ikke udtømmende på bestemmelsen i kildeskattelovens § 5, stk. 2, hvoraf det fremgår, at hvis et barn har modtaget en indtægtsnydelse eller formue som gave – herunder også arveforskud – fra sine forældre, stedforældre eller plejeforældre, så beskattes indtægtsnydelsen eller formueafkastet hos giveren, hvis denne er fuldt skattepligtig

til Danmark. Dette gælder dog kun til udløbet af det kalenderår, i hvilket barnet fylder 18 år, eller til barnet indgår ægteskab.

Det er i den forbindelse væsentligt at bemærke, at det er indtægtsnydelsen eller formueafkastet, der beskattes hos giveren, altså den af forældrene, som har givet gaven eller arveforskuddet. En senere realisationsbeskatning som følge af et salg af det overdragne aktiv påvirker således ikke giverens indkomstopgørelse efter kildeskattelovens § 5, stk. 2. Til indkomstopgørelsen hos den givende forælder henregnes således renteindtægter fra obligationer og udbytter fra aktier mv., men derimod ikke gevinster fra salg af obligationer og aktier mv.

Netop dette forhold er også værd at have med i overvejelserne, når det skal besluttet, hvorledes barnets penge skal forvaltes, herunder om pengene skal investeres i obligationer, aktier, akkumulerende eller udbyttegivende investeringsforeninger mv.

Der gælder ikke en tilsvarende værnsregel for gaver givet af bedsteforældre.

“

det er indtægtsnydelsen eller formueafkastet, der beskattes hos giveren

Afsluttende bemærkninger

Som allerede fremhævet er det ikke hensigten med denne artikel at tilskynde til en særlig forvaltning af penge hos børn allerede fordi, den gunstige investering typisk er afhængig af forhold, som er løst fra skatteretten, herunder – som allerede fremhævet – konjunkturerne på finansmarkedet, investeringshorisont mv.

Omvendt vidner beskatningsreglerne for de ovenfor beskrevne investeringsmuligheder om, at der er grundlag for at gøre sig nogle kvalificerede overvejelser i forhold til, hvordan nettoafkastet efter skat kan forbedres ved tilrettelæggelsen af investeringerne indenfor de gældende skatteregler med den fordel, at der over tid skabes en endnu større opsparing og dermed økonomisk sikring af barnet, hvilket typisk er formålet med at etablere og bidrage til en tidlig opsparing.