

Beskatning hos børn af udbytte, renter og kursgevinster

Frie midler hos børn:

Gave til børn fra forældrene:

Forældre beskattes af midler de indsætter på børns frie depoter. Dvs. no go.

Bedsteforældre har frit slag skattemæssigt, op til grænsen for gaveafgift.

Beskatning af børn i øvrigt:

Børn beskattes som voksne, men de har et personfradrag, som gør det skattefrit op til personfradraget, dvs. for de første 57 tkr årligt, HVIS det er kapitalindkomst (ikke aktieindkomst). Når børnene senere får egne jobs, så bruges lønindkomst også her og kan give anledning til ændring i investering, væk fra kapital indkomst og over mod aktieindkomst.

For ETF'ere, kan det være både kapitalindkomst og aktieindkomst. Skats positivliste viser alle ETF'ere der beskattes som aktieindkomst. Den opdateres årligt. F.eks. er Vanguard ETF'ere beskattet som kapitalindkomst, da Vanguard ikke bruger ressourcer på at komme på skat's positivliste. (skats positivliste viser alt der beskattes som aktieindkomst, så ønskes "skattefrihed" via personfradraget, så skal ETF'en ikke stå på positivlisten.)

Og når barnet selv begynder at arbejde, så kan der tilvælges ETF'ere på positiv listen og så er beskatningen 27/42%. Evt. opdelt, da kapitalindkomst beskattes med 37% og altså lidt under 42%. Så en overvejelse at gøre, hvis situationen opstår.

Frie midler kan båndlægges, hvis giver ønsker det, f.eks. til given alder for boligkøb.

Fordele og ulemper ved gave til børn, som frie midler:

Fordele:

- Lavere beskatning.
- Kan hjælpe med boligkøb og uddannelse som ung.

Ulemper:

- Kan medføre frås, køb af bil og dovenskab.
- Positivlisten skal tjekkes årligt, så aktiebeskatning undgås
- for voksne problematisk med store udsving, da positiv indkomst er 37% og tab 25%/30%, men sikkert mindre problem rent praktisk.

Børneopsparing:

Den lette model, men også "begrænset" til 6.000 kr årligt og maksimalt 72 tkr indbetalt i alt.

Afkast og kursgevinster er skattefri under børneopsparingen, men det er vigtigt, at midlerne investeres og at det kan ske uden høj ÅOP. Nordnet har ikke børneopsparing og alm. banker er dyre for udenlandske aktier og ETF'ere. Så måske en prisbillig passiv index fond af dansk afkom med ÅOP 0,4% som bedste alternativ? Eller danske aktier, da de typisk er "gratis" at have på børneopsparingen.

Fordel:

- Skattefrit.

Ulempe:

- Små, få penge i spil.
- Udbetales til barnet når 21 år eller før.
(Risiko for at midlerne bruges på fest og sjov)

Aldersopsparing:

Som med anden pension, men intet fradrag ved indbetaling og udbetales derfor også skattefrit. Afkast beskattes som pensionsmidler, dvs. 15,3% i skat af afkast og kursgevinster, og som al pension, sker beskatning årligt. (Lagerbeskatning af årets værdistigninger og afkast)

Fordel:

- Lang investeringshorisont = store eksponentielle afkast fra rentes rente.
- Indbetales 9 tkr årligt, så kan det give ganske fornuftigt tillæg til pensionen.

Ulempe:

- Kun 9,3tkr årligt (2025)

Aktiesparekonto:

Som med pensions midler, men beskattes med 17% af afkast. Der kan kun investeres i aktier (aktiesparekonto). Dvs. kun ETF'ere på positiv listen kan købes eller aktier direkte.

Fordel:

- For voksne er det en billigere skat med 17%. For børn typisk dyrere end frie midler, pga. muligheden for at udnytte personfradraget op til 57 tkr årligt.

Ulemper:

- Tab kan kun fradrages i fremtidigt afkast.
- Som pensions midler, på godt og ondt.
- En akkumulerende passive index fond i frie midler (altså udenfor aktiesparekontoen) med årligt ÅOP på 0,4% kan være en bedre løsning, hvis der investeres over en periode over 10 år. Det er fordi aktiesparekontoen beskattes årligt som lagerbeskatning, mens en akkumulerende fond kan beskattes som realisationsbeskatning og den udskudte skat giver en fordel og

derfor kan realisationsbeskattede fonde være et bedre alternativ, hvis investeringshorisonten er lang.

Andre pensionsindbetalinger hos børn:

Da børn ikke har lønindkomst med fradrag for indbetalte pensioner med skattefradrag, så giver det ingen mening at oprette ratepension eller livrente for børn. Det skal gøres når de har skattepligtig indkomst og især når eller hvis de bliver marginalbeskattet med større fradrag til følge.