



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 den juridiske vejledning: ” Ved rentefri eller lavt forrentede lån opnår debitor en løbende rentefordel. Hvis sådanne lån bliver givet inden for gaveafgiftskredsen, er der ikke hjemmel i boafgiftsloven til at foretage en kapitalisering af den løbende rentefordel og beregne gaveafgift af den kapitaliserede værdi.”

Rentefrie eller lavtforrentede lån der ydes inden for gaveafgiftskredsen – dvs. mellemværender mellem børn og deres forældre/bedsteforældre/oldeforældre anerkendes derfor skattemæssigt. Konsekvensen heraf er, at den person, der rentefrit udlåner penge, ikke skal beskattes af den anslåede renteindtægt, der kunne være opnået ved udlån til anden side. Omvendt har låntageren naturligvis heller 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 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

Tax Legal

Januar 2026



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.

BDO Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, en danskejet rådgivnings- og revisionsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og 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 1.800 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har ca. 95.000 medarbejdere i 169 lande.

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 opnå en skattepligtig kursgevinst i takt med at gælden afdrages. Kursgevinsten beskattes dog kun, hvis den overstiger 2.000 kr. pr. år. Omvendt har skylder efter reglerne ikke skattemæssigt fradrag for det korresponderede kurstab, som realiseres i takt med at der betales afdrag på gælden.

Denne risiko for gavebeskatning af skyldner i forbindelse med lånets etablering – og af långiver i takt med lånets tilbagebetaling - 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 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. Det kan give anledning til problemer. Det skal i den forbindelse påpeges, at parterne ikke ved gældsbeværets udstedelse må indskrive, at lånet fast afdrages med et beløb svarende til bundgrænsen for afgiftsfrie gaver. I så fald vil der nemlig slet ikke være tale om et anfordringslån.

Det står forældrene frit for at give gaver med et beløb svarende til bundgrænsen for afgiftsfrie gaver, samtidig med at de har ydet et rente- og afdragsfrit anfordringslån til deres barn. Principielt har de to ting ingenting med hinanden at gøre. I praksis ses det dog ofte, at barnet vælger, at få gaven godskrevet som et afdrag på gældsbeværet – og i de tilfælde, hvor forældrene allerede har overført gavebeløbet kontant til barnet, og hvor barnet efterfølgende vælger et bruge hele eller dele af det kontante gavebeløb som afdrag på gældsbeværet. Ingen af fremgangsmåderne bør give anledning til problemer. Skattestyrelsen vil dog kunne stille kritiske spørgsmål til en situation, hvor et lån det ene år efter det andet nærmest pr. automatik nedskrives med bundgrænsen for afgiftsfrie gaver.

Vi skal for fuldstændigheden skyld bemærke, at Skatterådet i et bindende svar fra 2023 har slået fast, at et rente- og afdragsfrit anfordringslån, der blev udstedt som led i et generationsskifte – med vilkår om, at forældrene som sikkerhed for lånet alene kunne søge sig fyldestgjort i de ved generationsskiftet overdragne aktier til børne (non-recourse-vilkår) ikke var anfordringslån i skattemæssig forstand. I stedet fandt Skatterådet, at lånene skattemæssigt skulle behandles som en finansiel kontrakt.

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.

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.

BDO Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, en danskejet rådgivnings- og revisionsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og 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 1.800 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har ca. 95.000 medarbejdere i 169 lande.

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 gældsbreve, testamenter m.m., og står gerne til rådighed for rådgivning og assistance med udarbejdelsen heraf.

Har du spørgsmål?
Kontakt:



Lars Ødum
Director, Skat
Tlf. 41 89 02 42
lro@bdo.dk

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.

BDO Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, en danskejet rådgivnings- og revisionsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og 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 1.800 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har ca. 95.000 medarbejdere i 169 lande.