



Advokat Ulrik Grønberg fortæller, at mange henvendelser om familielån omhandler salg af sommerhus fra forældre til børn. Arkivfoto: Ernst van Norde

Flere låner penge af familie og venner

Mere end hver tiende dansker låner penge af familie eller venner. Tendensen er stigende og har nu også bredt sig til erhvervslivet, lyder det fra en advokat og en revisor med kendskab til familielån.

LASSE SKYTT

karriere@jhp.dk

At låne penge fra familie eller venner er en løsning, der bliver mere og mere udbredt. Sidste år viste en undersøgelse fra Kantar Gallup, at 12 pct. af danskerne over 18 år har fået økonomisk hjælp af deres nærmeste det seneste år.

Muligheden for at yde såkaldte familielån har eksisteret i årevis, men tendensen til at benytte sig af det er i vækst, forklarer advokat Ulrik Grønberg fra MinAdvokat.dk.

»Som advokat oplever jeg en stigende mængde henvendelser om familielån og oprettelse af skriftlige gældsbreve. Mange har spørgsmål om forskellen mellem rentefrit lån og afgiftsfrie gaver, så det hjælper jeg med at svare på,« siger han.

Ifølge Ulrik Grønberg er et familielån en simpel og fleksibel måde at hjælpe nærtstående på. Oftest er sådanne lån rentefrie, hvilket vil sige, at lånet er ment som en støt-

te, så familiemedlemmet ikke skal have udgifter til banklån.

»I mange tilfælde kombineres lånet med efterfølgende gaver. Långiveren kan yde en gave i form af et afdrag på lånet. Det skal gøres skriftligt, men det er ligetil,« siger advokaten.

Nemt og fleksibelt

Også chefkonsulent Henning Boye Hansen fra BDO Revision oplever en stigning i denne type lån.

»Det er mit klare indtryk, at omfanget af familielån er voksende. Blandt andet fordi der bliver flere og flere forældre i mellemindkomstsegmentet, som har en pæn opsparing – eller friværdi i huset – som de ikke umiddelbart ved, hvad de skal bruge til,« forklarer han og tilføjer, at de fleste familielån opstår ud fra et ønske hos långiver om at ville hjælpe.

»Det er nemt, det kræver ingen kreditvurdering, og vilkårene i forhold til renter og

”

Hvis arveafgiften forhøjes – sådan som der er politiske overvejelser om – vil det formentlig medføre, at det bliver en folkesport at overføre penge til ens børn, mens man endnu er i live.

Ulrik Grønberg,
advokat ved MinAdvokat.dk



Mange ønsker at give deres børn en økonomisk håndsrækning på lempelige vilkår, f.eks. et gratis lån til udbetalingen på en andels- eller ejerlejlighed. Arkivfoto: Stine Bidstrup

GODT AT VIDE OM FAMILIELÅN

Lån inden for familien er hyppigt forekommende. Oftest mellem forældre og børn, men også mellem bedsteforældre og børnebørn. Skattemæssigt er det som udgangspunkt uproblematisk, men alligevel kan der være nogle faldgruber.

I de fleste tilfælde er årsagen til et familielån, at långiveren ønsker at give låntageren en økonomisk håndsrækning på lempelige vilkår. Familielån er derfor ofte rentefrit, ligesom låntageren ikke betaler stiftelsesprovision eller andre af de omkostninger, der typisk er forbundet med at låne penge i et pengeinstitut.

I mange tilfælde ønsker parterne, at gælden årligt skal kunne nedskrives med et beløb svarende til bundgrænsen for afgiftsfrie gaver, der i 2019 udgør 64.300 kr. Det er der som udgangspunkt ikke noget til hinder for. Blot må det ikke være aftalt på forhånd, at det skal være sådan.

Der er heller intet til hinder for, at et rentefrit familielån kan virke som alternativ til et arveforskud eller en kontant gave. Tværtimod kan man derved udskyde - eller helt undgå - betaling af gave- eller arveafgift. Det er dog vigtigt, at man er opmærksom på kravet om, at långiveren i princippet altid skal kunne kræve gælden indfriet på anfordring. Det må ikke på forhånd være klart, at lånet aldrig skal betales tilbage.

Der gælder ikke nogen grænse for, hvor stort et familielån kan være, men hvis der er tale om millionlån, kan det ikke udelukkes, at Skat - hvis de bliver opmærksomme på mellemværendet - vil stille spørgsmål ved dette.

Kilde: Henning Boye Hansen, BDO Revision



afdrag kan løbende tilpasses efter låntagerens formåen,« skitserer Henning Boye Hansen.

Han mener, at den helt store fordel ved familielån er den indbyggede fleksibilitet kombineret med det faktum, at der ikke skal betales stiftelsesprovision.

Ifølge Ulrik Grønberg vedrører en af de typiske henvendelser om familielån, at forældre ønsker at sælge deres sommerhus til barnet eller børnene. Her kan børnene skyldes købesummen via et familielån i stedet for at skulle låne penge i banken.

»Oftest vælger forældrene efterfølgende at give årlige gaver i form af afdrag på lånet. Det er dog op til forældrene, om de vil give sådanne gaver eller ej. De er ikke forpligtede til det,« siger advokaten.

Tendensen vil fortsætte

Han påpeger, at det er væsentligt, at der er skriftlig dokumentation for lånet.

»Udlåner man penge til et af sine børn, vil det lånte beløb blive fratrukket i barnets arv senere. Det er i den forbindelse vigtigt, at de øvrige børn kender til lånet eksistens, så lånet huskes, når arven en dag skal fordeles,« siger Ulrik Grønberg og uddyber:

»Som låntager skal man være opmærk-

”

Der bliver flere og flere curlingforældre. De støtter deres børn i alle sammenhænge – også økonomisk.

Henning Boye Hansen, chefkonsulent ved BDO Revision

som på, at der er tale om et lån, som kan opsiges med meget kort varsel. Og så skal det lånte beløb tilbagebetales. Det kan være en belastning for låntagerens økonomi, hvis de lånte penge i mellemtiden er brugt,« konstaterer han.

Ulrik Grønberg ser god grund til, at tendensen med familielån vil fortsætte i de kommende år.

»Hvis arveafgiften forhøjes, sådan som der er politiske overvejelser om, vil det formentlig medføre, at det bliver en folkesport at overføre pengene til ens børn, mens man endnu er i live. På den måde kan børnene spare et betydeligt beløb i arveafgift senere,« forklarer han og nævner, at familielån ofte bliver anvendt som supplement til årlige gaver.

»Så familielån vil efter alt at dømmes blive endnu mere populære, såfremt arveafgiften forhøjes,« pointerer Ulrik Grønberg.

Den betragtning er Henning Boye Hansen enig i. Han tror ligeledes, at vi vil se et voksende antal familielån i fremtiden.

»Der bliver flere og flere curlingforældre. De støtter deres børn i alle sammenhænge – også økonomisk. Og i takt med den stigende velstand får de bedre og bedre mulighed for at gøre det,« siger han.

Også SMV'er får hjælp af familien

Det er dog ikke kun privatpersoner, der udnytter fordelene ved at få økonomisk assistance fra familie og venner. Også små og mellemstore virksomheder kigger den vej.

En ny undersøgelse fra FSR – Danske Revisorer viser således, at mere end hver fjerde revisor oplever, at SMV'er i høj grad søger

mod alternative finansieringsformer i forhold til banker og kreditinstitutter. Familie og venner er det mest benyttede alternativ. På andenpladsen følger finansiering fra Vækstfonden.

»Når familie, venner og Vækstfonden er blandt de mest brugte alternativer til banken, så er det heller ikke overraskende, at revisorerne svarer, at hovedårsagen til, at SMV'erne søger alternativer, er afslag i banken. De (familie og venner, red.) kan, modsat bankerne, ofte løbe den ekstra risiko. Omvendt er det meget få, som søger mod alternativ finansiering, fordi de måske kan få bedre vilkår end i banken – og det er tankevækkende,« lyder det fra organisationens direktør, Tom Vile Jensen.

Ifølge chefkonsulent Henning Boye Hansen er den korte forklaring på SMV'ernes alternative finansieringsform, at flere og flere almindelige mennesker får en pæn opsparring, som de ikke umiddelbart ved, hvad de skal bruge til, og som ikke giver nogen rente.

»Hertil kommer, at mange gerne vil støtte små, gerne lokale, iværksættere. De ved godt, at det ikke er risikofrit, men går det galt, har de skattefradrag for deres tab,« siger han.