

Fråga experten om ekonomi & pension



HUR GÖR MAN? Birgitta Piper har fått en fråga från en kvinna som vill hjälpa sin vuxne son med pengar till en lägenhet. FOTO: TT, SHUTTERSTOCK

”JAG VILL ATT MIN SON HAR GLÄDJE AV PENGARNA – INTE HANS FRU”

BIRGITTA PIPER: DET FINNS ETT ANTAL ALTERNATIV

FRÅGA: Jag har två vuxna gifta barn. Min son och sonhustru ska nu köpa en större lägenhet och jag kan hjälpa dem med en handpenning på 400 000 kronor.

Hur kan jag låta detta bli ett ”lån” till bara min son som han inte behöver betala tillbaka, utan att skada min relation till svärdottern?

Vid en eventuell skilsmässa vill jag att bara han ska ha glädje av pengarna samtidigt som jag vill ha något skriftligt eftersom min dotter inte får motsvarande belopp nu.

BIRGITTA SVARAR: Din fråga är klok och relevant. Att vara rättvis mellan syskon – om det låter sig göras – är en bra utgångspunkt. ”Att se det komma” är också en nyttig förmåga. En klarsynhet som man hade önskat att även en och annan rikspolitiker hade varit begåvad med.

Men nu gällde det som sagt att vara praktiskt förutseende och se till att ett kapital och ett fastighetsvärde hamnar i rätta händer vid eventuell framtida separation. Eller i värsta fall vid dödsfall.

Första steget bör vara att anlita sakkunnig advokat/jurist för att få till ett juridiskt hållbart avtal/dokument. För din fråga handlar ju mer om juridikens möjligheter än om privatekonomi. Det finns ett antal alternativ att ta ställning till:



Linda Ljunggren Syding på Lexly.

- 1 En revers?
- 2 Ett gåvobrev med förbehåll/villkor?
- 3 ”Enskild egendom?” kombinerat med testamente + tillägget att denna gåva/lån (eventuellt räntefritt?) inte ska utgöra förskott på arv?
- 4 Annat? eller kombinationer av ovanstående?

För att ge dig ett konkret svar har jag rådfrågat juristen Linda Ljunggren Syding (sakkunnig i både familjerätt och bolagsjuridik) på nätbaserade juristbolaget Lexly.

Så här säger Linda Ljunggren Syding:
– Läsaren gör allra bäst i att i ett gåvobrev ge sin son kontantinsatsen i gåva med villkor att det ska utgöra hans enskilda egendom. I gåvobrevet kan hon också ange att det utgör förskott på

arv. Om hon i gåvobrevet inte uttryckligen anger att pengarna INTE är förskott på arv kommer gåvan att avräknas som förskott.

– Hon kan alltså välja att antingen inte skriva något om förskott – då räknas det av hans arv som förskott – eller att uttryckligen ange att det ska utgöra förskott för att lugna syskonet.

– Det andra bästa alternativet är att upprätta ett skuldebrev där hon till sonen lånar ut kontantinsatsen och förordnar att lånet förfaller till betalning visst datum eller senast i samband med hennes bortgång. På så vis får sonhustrun del av den eventuella värdeökningen som sker på bostaden om de senare säljer, men han får skuldtäckning för hela skulden i en bodelning om det skulle bli skilsmässa mellan sonen och sonhustrun. På så vis kommer sonen att få 400 000 kronor mer i bodelning än sonhustrun.



red@m-magasin.se

VARANNAN LÖRDAG: BIRGITTA PIPER

Ekonomijournalist på tidningen M-magasin.