



Skatteministeriet

25. november 2016
J.nr. 16-1704681

Til Folketinget – Finansudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 107 af 11. november 2016 (alm. del).

Karsten Lauritzen

/ Camilla Christensen



Spørgsmål

Vil ministeren i tabelform redegøre for det forventede mindreprovenu forbundet med at nedsætte overdragelsesafgiften ved succession i forbindelse med generationsskifte af erhvervsvirksomhed til erhvervsdrivende fond fra 5 pct. til 0 pct. og det forventede mindreprovenu forbundet med at fastholde arveafgiften på 15 pct.? Mindreprovenu bedes opgjort separat for sænkelsen af afgiften ved succession og fastholdelse af bo- og gaveafgiften samt samlet mindreprovenu forbundet med begge forslag. Tabellen bedes opgjort i umiddelbart mindreprovenu, mindreprovenu efter tilbageløb og efter tilbageløb og adfærd. Antagelserne for beregningerne bedes beskrevet.

Svar

Der er med *Aftale om finansloven for 2016* afsat 360 mio. kr. årligt til at dække mindreprovenuet ved at indføre mulighed for skattemæssig succession ved overdragelse af en erhvervsvirksomhed til en erhvervsdrivende fond. Samtidig blev der afsat midler til en gradvis nedsættelse af bo- og gaveafgiften fra 15 pct. til 5 pct. ved overdragelse af en erhvervsvirksomhed til næste generation. Denne nedsættelse omfatter også overdragelsesafgiften ved succession til en fond, således at afgiften i begge tilfælde udgør 5 pct.

Når afgiftsnedsættelsen er fuldt indfaset i 2020, udgør finansieringsbehovet 1 mia. kr. årligt, idet det er forudsat, at egenkapital svarende til knap 13½ mia. kr. overdrages med enten bo- og gaveafgift eller overdragelsesafgift. Den anvendte beregningsmetode er beskrevet i rapporten *Succession til erhvervsdrivende fonde* af 6. maj 2015, kapitel 13.

Det er ved besvarelsen lagt til grund, at der spørges til provenuvirkningen ved tre alternativer, hvor bo- og gaveafgiften ved overdragelse af en erhvervsvirksomhed inden for familien er højere end afgiften ved overdragelse til en erhvervsdrivende fond, jf. tabel 1.

Tabel 1. Afgiftsniveauer og egenkapital, der antages overdraget til en fond i de tre forslag

Model	Overdragelsesform	Antaget årlig egenkapital, der overdrages		
		Sats	mia. kr.	pct.
Benchmark	Bo og gaveafgift - erhvervsvirksomheder	5	12,4	93
	Overdragelsesafgift - succession til fond	5	1,0	7
Model 1:	Bo og gaveafgift - erhvervsvirksomheder	5	11,8	88
	Overdragelsesafgift - succession til fond	0	1,6	12
Model 2:	Bo og gaveafgift - erhvervsvirksomheder	15	11,1	83
	Overdragelsesafgift - succession til fond	5	2,3	17
Model 3:	Bo og gaveafgift - erhvervsvirksomheder	15	10,4	78
	Overdragelsesafgift - succession til fond	0	3,0	22

Kilde: Skatteministeriet

I det følgende er angivet skøn for provenuvirkningen ved de tre alternativer sammenholdt med en situation (benchmark), hvor begge afgifter sættes til 5 pct. svarende til FL2016-aftalen. I alle tre tilfælde er det beregningsteknisk antaget, at den samlede, overdragne egenkapital er uændret, men forskellen i afgift vil tilskynde til, at overdragelse til erhvervsdrivende fonde anvendes i højere grad på bekostning af overdragelse indenfor

familien. Det skal understreges, at styrken af denne effekt er forbundet med meget betydelig usikkerhed.

Model 1:

Overdragelsesafgiften ved succession til en fond nedsættes fra 5 pct. til 0 pct., mens bo- og gaveafgiften ved overdragelse af en erhvervsvirksomhed udgør 5 pct. Dette vil medføre et øget mindreprovenu sammenholdt med benchmark ad to kanaler. For det *første* vil provenuet fra overdragelsesafgiften bortfalde. For det *andet* vil afgiften ved overdragelse af en erhvervsvirksomhed inden for familien være 5 pct. højere end ved overdragelse til en erhvervsdrivende fond. Dette vil alt andet lige trække i retning af, at mere egenkapital overdrages til en fond fremfor til næste generation i familien, idet det beregningsteknisk er lagt til grund, at den egenkapital, der overdrages til erhvervsdrivende fonde, stiger fra ca. 7 pct. af den samlede overdragede egenkapital til ca. 12 pct. (fra ca. 950 mio. kr. årligt til 1.600, jf. tabel 1). Dette vil medføre et mindreprovenu, fordi mere egenkapital overdrages til fonde, så færre avancer realiseres, beskattes og forbruges.

Under disse forudsætninger og ved samme metode som beskrevet i rapporten *Succession til erhvervsdrivende fonde* kan det umiddelbare mindreprovenu beregnes til ca. 250 mio. kr. årligt og ca. 300 mio. kr. årligt efter tilbageløb og adfærd, jf. tabel 2. Det samlede finansieringsbehov stiger således med yderligere 300 mio. kr. årligt sammenholdt med den model, regeringen foreslår (benchmark).

Særligt i relation til tilbageløbet skal det bemærkes, at når det forudsættes, at egenkapitalen overdrages til erhvervsdrivende fonde, så giver ejerne (og evt. efterkommere) afkald på formueværdier svarende til den overdragne egenkapital efter avanceskat og bo- og gaveafgift. Dermed reduceres grundlaget for statens indtægter fra moms og afgifter m.v.

Model 2:

Overdragelsesafgiften ved successionen til en fond sættes til 5 pct., mens bo- og gaveafgiften ved overdragelse af en erhvervsvirksomhed sættes op til 15 pct. Dette vil have to modsatrettede effekter på provenuet. For det *første* vil forhøjelsen af bo- og gaveafgiften fra 5 pct. til 15 pct. medføre et merprovenu sammenholdt med benchmark. Modellen vil dog for det *andet* medføre, at afgiften ved overdragelse af en erhvervsvirksomhed inden for familien vil være 10 pct. højere end ved overdragelse til en erhvervsdrivende fond. Dette vil alt andet lige trække i retning af, at mere egenkapital overdrages til en fond, og dermed til en relativt lav afgift, fremfor til næste generation i familien sammenholdt med model 1.

Samlet set skønnes modellen at medføre et årligt merprovenu på ca. 350 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd. Sammenholdt med benchmark reduceres finansieringsbehovet således med 350 mio. kr.

Model 3:

Overdragelsesafgiften ved successionen til en fond sættes til 0 pct., mens bo- og gaveafgiften ved overdragelse af en erhvervsvirksomhed sættes til 15 pct. På den ene side vil

forhøjelsen af bo- og gaveafgiften fra 5 til 15 pct. medføre et merprovenu sammenholdt med benchmark. Modellen vil dog også medføre, at afgiften ved overdragelse af en erhvervsvirksomhed inden for familien vil være 15 pct. højere end ved overdragelse til en erhvervsdrivende fond. Der vil således være et mindreprovenu i form af latente avancer, der dermed typisk aldrig vil komme til beskatning.

Samlet set skønnes modellen at medføre en reduktion i finansieringsbehovet på ca. 50 mio. kr. sammenholdt med benchmark.

Tabel 2. Mindreprovenu ved de tre modeller sammenholdt med benchmark

	Umiddelbart mindreprovenu	Mindreprovenu efter tilbageløb	Mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd
Model 1	250	300	300
Model 2	-800	-350	-350
Model 3	-550	-50	-50

Anm: Minus indikerer et merprovenu

Kilde: Skatteministeriet.