



Skatteministeriet

17. januar 2017
J.nr. 16-1900308

Til Folketinget – Finansudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 163 af 21. december 2016 (alm. del).

Karsten Lauritzen

/ Camilla Christensen



Spørgsmål

Vil ministeren redegøre for beskatningen, herunder skattesatserne, ved hhv. overdragelse af en virksomhed til en erhvervsdrivende fond og ved generationsskifte af en virksomhed til nærtstående familiemedlem, herunder reglerne for succession?

Svar

Generationskifte af erhvervsvirksomhed til nærtstående familiemedlem

Ved overdragelse af en virksomhed skal der betales skat af den værdistigning, ejeren af virksomheden har opnået i sin ejertid (avancebeskatning). Hvis generationsskiftet sker inden for den nærmeste familie – f.eks. til børn eller børnebørn – kan reglerne om skattemæssig succession finde anvendelse. Den avancebeskatning, der ellers ville være udløst ved overdragelsen af virksomheden, vil dermed ikke udløses på overdragelsestidspunktet. I stedet indtræder (succederer) modtageren i overdragerens skattemæssige stilling, hvorved avancebeskatningen udskydes til det tidspunkt, hvor modtageren afstår virksomheden. Ved overdragelse af selskaber er det bl.a. en betingelse, at den såkaldte pengetankregel er opfyldt, og tilsvarende for personligt ejede virksomheder, at der er tale om overdragelse af en erhvervsvirksomhed.

Ydes der i forbindelse med generationsskiftet en gave, eller sker overdragelsen helt eller delvist ved arv, skal der betales bo- eller gaveafgift på 15 pct., hvis generationsskiftet sker inden for den nære familie.

Som led i finanslovsaftalen for 2016 har regeringen og Dansk Folkeparti aftalt gradvist at nedsætte bo- og gaveafgiften ved generationsskifte af erhvervsvirksomheder inden for familien fra 15 pct. til 5 pct. i 2020. Ifølge lovforslaget, som er sendt i ekstern høring den 16. december 2016 med henblik på fremsættelse i februar, er det bl.a. en betingelse for afgiftsnedsættelsen, at successionsreglerne er opfyldt.

Generationskifte af erhvervsvirksomhed til erhvervsdrivende fond

Der er ikke i dag adgang til overdragelse af en virksomhed til en fond med skattemæssig succession. Hvis en virksomhed drevet i selskabsform overdrages til en fond, vil det derfor som udgangspunkt udløse en aktieindkomstskat på 42 pct. af avancen hos overdrageren.

Fonde er endvidere ikke omfattet af reglerne om gaveafgift i boafgiftsloven. Overdrages virksomheden vederlagsfrit til fonden, vil fonden således være indkomstskattepligtig af værdien. Hvis virksomheden tilfalder fondens grundkapital, og bestemte familier ikke har fortrinsret til uddelinger m.v., er overdragelsen dog skatte- og afgiftsfri for fonden. Overdragelse af en virksomhed til en fond ved arv er som udgangspunkt underlagt bo- og tillægsboafgift på i alt 36,25 pct. af virksomhedens værdi. Arv, der tilfalder almennyttige eller almenvelgørende fonde, kan bevilges afgiftsfritagelse.

Det er som en del af aftalen om *Vækstplan DK* fra 2013 aftalt at forbedre vilkårene for erhvervsdrivende fonde ved at give adgang til, at der kan overdrages aktier til erhvervsdrivende fonde med skattemæssig succession både i levende live ved gave eller ved død. I

november 2016 er der nedsat en arbejdsgruppe med eksterne deltagere, der skal komme med forslag til, hvordan den konkrete model herfor kan udformes. Arbejdsgruppen skal fremlægge sine anbefalinger for regeringen senest i august 2017.

Det indgår endvidere som led i finanslovsaftalen for 2016, at afgiften ved overdragelse til en erhvervsdrivende fond sænkes i takt med den gradvise nedsættelse af bo- og gaveafgiften ved generationsskifte af erhvervsvirksomheder, dvs. fra 15 pct. til 5 pct. i 2020.

I *tabel 1* er vist en sammenligning af beskatningsprocenten ved forskellige former for generationsskifte.

Tabel 1. Beskatningsprocenten ved forskellige former for generationsskifte

	1. Gaveoverdragelse til nærtstående familiemedlem med succession, 15 pct. afgift	2. Gaveoverdragelse til nærtstående familiemedlem med succession i 2020, 5 pct. afgift *	3. Overdragelse til erhvervsdrivende fond uden succession**	4. Overdragelse til erhvervsdrivende fond med succession i 2020, 5 pct. afgift ***
Udbyttebeskatning				
Egenkapital før overdragelse	100,0	100,0	100,0	100,0
Udbytteudlodning til finansiering af skatter ved overdragelse	16,8	6,3	0,0	7,9
Beskatning af udlodning	7,1	2,6	0,0	3,3
Aktieavancebeskatning				
Egenkapital der overdrages	83,2	93,7	100,0	92,1
Beskatning heraf	0,0	0,0	42,0	0,0
Gaveafgift				
Passivpost	18,3	20,6	-	0,0
Grundlag for gaveafgift	64,9	73,1	-	92,1
Gaveafgift af værdi, der overdrages	9,7	3,7	-	4,6
Samlet beskatning ved overdragelse	16,8	6,3	42,0	7,9
Egenkapital efter overdragelse	82,2	93,7	58,0	92,1

Kilde: Skatteministeriets beregninger.

Anm.: Ved overdragelse med succession til fysiske personer beregnes en passivpost for den potentielle skattebyrde, der kan fradrages ved opgørelsen af grundlaget for gaveafgiften. I eksemplet, hvor gaven består af aktieindkomst, udgør passivposten 22 pct. af værdien af virksomheden, der overdrages. Det er lagt til grund, at generationsskiftet gennemføres til så lav en beskatning som muligt inden for de givne rammer. Da det generelt er forbundet med en lidt lavere beskatning at gennemføre generationsskiftet i levende live frem for ved arv, antages det, at overdragelsen til næste generation sker som gave i levende live. Hvis overdragelsen skete ved arv, ville beskatningen samlet set blive et par pct.-point højere. Det er endvidere lagt til grund, at overdrager betaler afgiften, samt at der inden overdragelsen foretages en nettoudlodning svarende til den beskatning, der udløses ved overdragelsen, der finansierer beskatningen af udlodningen og gaveafgiften.

* Det antages, at betingelserne i regeringens lovforslag om nedsættelse af bo- og gaveafgiften ved generationsskifte af erhvervsvirksomheder, der er udsendt i eksternt høring den 16. december 2016, er opfyldt.

** Det antages, at overdrageren forærer virksomheden til fondens grundkapital, hvilket kan ske skatte- og afgiftsfrit for fonden.

*** Som følge af finanslovsaftalen for 2016 nedsættes afgiften ved overdragelse til en erhvervsdrivende fond med succession parallelt med den gradvise nedsættelse af bo- og gaveafgiften til 5 pct. i 2020. Det antages desuden, jf. rapporten *Succession til erhvervsdrivende fonde* fra maj 2015, at der ikke beregnes passivpost ved overdragelse af en virksomhed til en erhvervsdrivende fond med succession.

Frem mod 2025 er det regeringens ambition at tage det sidste skridt, så der ved overdragelse af en virksomhed inden for familien eller til en erhvervsdrivende fond slet ikke skal betales bo- og gaveafgift eller overdragesafgift. Det vil reducere det ofte betydelige likviditetstab, som betalingen af bo- og gaveafgiften medfører i forbindelse med et generationsskifte, og sikre markant bedre vækst- og investeringsforhold for de familieejede

virksomheder, der står over for et generationsskifte i de kommende år. Samtidig vil det bidrage til at sikre de ca. 300.000 arbejdspladser i familieejede virksomheder, der bliver berørt af de kommende generationsskifter i danske virksomheder.