


Skatteministeriet

10. marts 2025
J.nr. 2024 - 995

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 123 - Forslag til Lov om ændring af boafgiftsloven, aktieavancebeskatnings og forskellige andre love (Nedsættelse af bo- og gaveafgiften og indførelse af et retskrav på en skematisk værdiansættelse ved overdragelse af erhvervsvirksomheder til et nært familiemedlem, bedre mulighed for succession ved overdragelse af ejendomsvirksomheder og lempelse af pengetankregler m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 15 af 6. marts 2025. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Frederik Bloch Münster (KF).

Rasmus Stoklund

/ Lasse Bank

Spørgsmål

I sit svar af 27. februar 2025 på L 123 - spørgsmål nr. 3 anfører ministeren, at 85 pct. af det samlede provenu fra bo- og gaveafgiften vedrører boer, mens kun 15 pct. vedrører gaver. Da lovforslaget alene handler om den del af provenuet fra bo- og gaveafgiften, der stammer fra generationsskifte af virksomheder – som i mange tilfælde foretages i levende live (som gave), bedes ministeren oplyse, hvor stor en del af det forventede provenutab fra forbedrede vilkår for overdragelse af erhvervsvirksomhed (ekskl. forbedringerne ved bedre mulighed for succession ved overdragelse af ejendomsvirksomhed), der skønnes at stamme fra gave hhv. boer? Specifikt henvises til fordelingen af de i alt 1320 mio. kr. i varig provenuvirkning, der fremgår af tabel 1 i det fremsatte lovforslag s. 28 (to øverste linjer i tabellen).

Svar

Et generationsskifte af en erhvervsvirksomhed er en kompleks proces, der typisk foretages over en længere årrække og ved anvendelse af forskellige metoder.

Det er en udbredt model ved generationsskifte af erhvervsvirksomheder, at gaven kun udgør en mindre del af overdragelsen, og at resten betales med et gældsbrev på anfordringsvilkår. Når der er tale om et gældsbrev mellem personer, kan lånet være både rente- og afdragsfrit.

Ved at anvende gældsbreve køber næste generation således en ofte betydelig del af virksomheden med penge, de låner af forældrene. Anvendelse af gældsbrevsmodellen indebærer, at afgiftspligten af gældsbrevet udskydes indtil overdragerens død, hvorefter der betales boafgift af beløbet.

Samlet set liggende det i provenuvurderingen til grund, at fordelingen mellem boer og gaver ved generationsskifter svarer til den historiske fordeling af det samlede provenu fra bo- og gaveafgift – dvs. ca. 85 pct. arv og ca. 15 pct. gaver. Af det samlede provenu på 1.320 mio. kr. vedr. ca. 200 mio. kr. således gaver.

For nærmere om provenuvurderingen af lovforslaget henvises til Skatteministeriets dokumentationsnotat ”Nedsat bo- og gaveafgift, skematisk værdiansættelse og udvidet adgang til skattemæssige succession”. Notatet ligger på Skatteministeriet hjemmeside og er desuden oversendt til Folketinget som bilag 4 til nærværende lovforslag¹.

¹ Notatet kan findes på: https://skm.dk/media/1vhpkt1/dokumentationsnotat-retskrav-paa-skematisk-vaerdiansaettelse-og-nedsaettelse-af-bo-og-gaveafgiftsats_12_09_2024-f23381096933789535.pdf