

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K



FINANS
DANMARK

Høringssvar om Forslag til Lov om ændring af boafgiftsloven, aktieavancebeskatningsloven og forskellige andre love (Nedsættelse af bo- og gaveafgiften mv.)

Høringssvar

16. august 2024
Dok: FIDA-483742746-689340-v1
Kontakt Peter Schultz-Møller

Generelle bemærkninger

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive høringssvar til forslag til lov om ændring af boafgiftsloven, aktieavancebeskatningsloven og forskellige andre love (Nedsættelse af bo- og gaveafgiften, indførelse af et retskrav på en skematisk værdiansættelse og bedre mulighed for succession ved generationsskifte af ejendomsvirksomheder).

Finans Danmark bifalder, at der er indgået en aftale, der medfører en nedsættelse af arve- og gaveafgifter. Arveafgifter medfører på linje med kapitalbeskatning forvriddinger, der har negative virkninger på samfundsøkonomien – det gælder opsparing og arbejdsudbud. Arveafgifter reducerer således afkastet af, at arvelader i livsforløbet skaber og fastholder værdier.

I relation til det konkrete forslag om nedsættelse af bo- og gaveafgiften kan bemærkes, at Finans Danmark foretrækker en ensartet nedsættelse af bo- og gaveafgiftssatser for alle typer af aktiver. Det gælder erhvervmæssige, finansielle og andre typer aktiver.

En ensartet boafgiftssats for alle typer af aktiver skaber de bedste vilkår for en neutral beskatning til fordel for samfundsøkonomien og de enkelte familier. Hertil kommer, at den i lovforslaget indeholdte nedsættelse af bo- og gaveafgiftssat-

sen fra 15 til 10 procent ved overdragelse af erhvervsvirksomheder til et nært familiemedlem stiller krav om, at der genindføres komplicerende afgrænsningsregler, jf. lovforslaget.

Finans Danmark har ikke bemærkninger til, at afgrænsningen tager udgangspunkt i afgrænsningsregler, der var gældende i indkomstårene 2016-2019.

Finans Danmark finder det hensigtsmæssigt, at søskende fra 2027 inkluderes i kredsen af nærtstående familiemedlemmer i relation til gaveafgiftsreglerne. At søskende fremover – uanset om de modtager arv eller gave fra en søster eller bror – alene vil skulle betale 15 pct. i gave- eller boafgift sikrer bedre vilkår for overdragelse af værdier på det tidspunkt, der er mest hensigtsmæssigt ud fra familiens prioriteringer.

Finans Danmark finder det fordelagtigt, at lovforslaget indeholder et retskrav på en skematisk værdiansættelse ved opgørelsen af bo- og gaveafgiften ved generationsskifte af en erhvervsvirksomhed. Finans Danmark kommenterer ikke på den foreslåede opgørelse af den skematiske værdi.

Høringsvar

16. august 2024

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689340-v1

Specifikke bemærkninger

Finans Danmark har følgende specifikke bemærkninger til udkastet til lovforslaget.

Boafgiftsloven, lovforslagets § 1, nr. 5 og 21 (nedsættelse af bo- og gaveafgiften ved overdragelse af erhvervsvirksomhed til nære familiemedlemmer – bortfald af nedsættelsen ved efterfølgende overdragelse)

Nedsættelsen af bo- og gaveafgiften fra 15 pct. til 10 pct. ved overdragelse af erhvervsvirksomhed til nære familiemedlemmer vil få virkning for udlodning fra boer vedrørende personer, der er afgang ved døden den 1. oktober 2024 eller senere, og for gaver, der ydes den 1. oktober 2024 eller senere.

Som følge af de gældende regler i boafgiftslovens § 1 b, stk. 1, og § 23 b, stk. 1, der bliver anvendelige på forslaget om nedsættelse af bo- og gaveafgiften, vil det blandt andet være en betingelse for nedsættelsen, at arvingen/legataren henholdsvis gavemodtageren ikke direkte eller indirekte foretager en hel eller delvis overdragelse af de modtagne aktier/virksomhed inden for 3 år fra udlodningen/modtagelsen. Hvis en sådan overdragelse finder sted, vil den nedsatte bo- eller gaveafgift blive forhøjet, så den herefter udgør 15 pct.

Der sker dog efter gældende regler ikke forhøjelse af den nedsatte bo- eller gaveafgift, hvis overdragelsen sker som følge af arvingens/legatarens henholdsvis



gavemodtagerens død, livstruende sygdom eller ved gave til en erhverver, der er omfattet af den i boafgiftslovens § 22, stk. 1, anførte personkreds. Der sker heller ikke forhøjelse af den nedsatte bo- eller gaveafgift, hvis overdragelsen sker ved en skattefri virksomhedsomdannelse eller en skattefri omstrukturering, hvis der ved virksomhedsomdannelsen eller omstruktureringen ikke sker vederlæggelse med andet end aktier i det modtagende selskab. I sådanne tilfælde finder betingelsen i restløbetiden anvendelse på de aktier, der er modtaget som vederlag. Der henvises til boafgiftslovens § 1 b, stk. 2, og § 23 b, stk. 2.

Det bedes bekræftet, at en overdragelse af aktier, der finder sted efter reglerne i aktieavancebeskatningslovens § 34, § 35 eller § 35 A, og som sker ved gave, er omfattet af den beskrevne undtagelse og således ikke vil udløse forhøjelse af den nedsatte bo- eller gaveafgift.

Det bedes desuden beskrevet, om en overdragelse af virksomhed til en erhvervsdrivende fond vil være omfattet af undtagelsesbestemmelsen, eller om en sådan overdragelse vil udløse forhøjelse af den nedsatte bo- eller gaveafgift.

Ifølge bemærkningerne til § 1, nr. 5 (overdragelse ved arv) og § 1, nr. 21 (overdragelse ved gave) skal en forhøjelse af den nedsatte bo- og gaveafgift beregnes af handelsværdien af det overdragne. Derefter fremgår det, at som "aktivets handelsværdi vil der normalt kunne tages udgangspunkt i salgsprisen, medmindre det kan godtgøres, at handelsværdien var lavere på det tidspunkt, hvor afgiften oprindeligt er beregnet."

Det kan med fordel fremgå af bemærkningerne, evt. med eksempler, hvorledes det nærmere kan godtgøres, at handelsværdien var lavere på det tidspunkt, hvor afgiften oprindeligt er beregnet.

Boafgiftsloven, lovforslagets § 1, nr. 9 (skematisk værdiansættelse ved overdragelse af erhvervsvirksomhed til nære familiemedlemmer – retskrav ved delvis overdragelse ved gave samt undtagelse for nystartet virksomhed)

Lovforslaget indebærer, at familieejede virksomheder får et retskrav på at anvende en nærmere reguleret skematisk værdiansættelsesmetode ved opgørelsen af beregningsgrundlaget for bo- og gaveafgift. Der forslås dog flere undtagelser til dette, herunder at der ikke skal være et retskrav, hvis en væsentlig del af virksomheden består i aktiviteter, der har medført kommercielle salg i mindre end 3 år på overdragelsestidspunktet.

Det bedes bekræftet, at den skematiske værdiansættelsesmetode ikke alene kan anvendes i tilfælde, hvor en virksomhed fuldt ud overdrages ved gave, men

Hørings svar

16. august 2024

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689340-v1



også i tilfælde hvor overdragelsen delvist sker ved gave, delvist ved udstedelse af et gældsbev.

Det bør desuden fremgå af bemærkningerne, hvad der nærmere skal forstås ved "kommercielle salg". Skal begrebet fx afgrænses på samme måde som i investofradragsloven?

På side 32-33 i lovforslaget er der redegjort for, at der i praksis vil kunne forekomme situationer, hvor det vil være nødvendigt at foretage to værdiansættelser; en efter den skematiske metode til brug for beregning af bo- og gaveafgift og en anden til brug for avancebeskatning, når en overdragelse ikke sker med succession. Det vil være ønskeligt, at der i bemærkningerne opstilles et eller flere taleksempler på sådanne situationer.

På side 83-84 i lovforslaget er der opstillet et taleksempe til illustration af den skematiske værdiansættelsesmetode. Eksemplet viser bl.a., hvordan virksomhedens merindtjening skal opgøres. Eksemplet synes at være behæftet med følgende fejl:

Høringsvar

16. august 2024

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689340-v1

Side 83 – opgørelse af virksomhedens merindtjening:

1. Afskrivninger på goodwill står til 20, men der burde stå 20.000 i alle årene.
2. Reguleret driftsresultat år 3 og år 4 er forkert sammenlagt – år 3 skal være tkr. 770, og år 4 skal være tkr. 850.
3. Vægtet resultat i år 3 og år 4 bliver derfor forkert.
4. Udviklingstendenstillene bliver derfor også forkerte (dog ændres tillægget nederst ikke, da start og slut (år 1 og år 5) er korrekte).
5. Vægtet sum divideret med 15 bliver derfor også forkert. Tallet skal være tkr. 808,6667.

Side 84 – opgørelse af virksomhedens merindtjening

6. Resultat skal ændres fra kr. 879.670 til kr. 913.667.
7. Merindtjening skal derfor ændres til kr. 460.067.

Side 84 - opgørelse af merindtjeningens levetid

8. Annualiseret vækst udregnes til 8,78 pct. Formlen virker korrekt, men resultatet er 15,83 pct.
9. Levetiden – tabelopslag med annualiseret vækst på 15,83 pct. og gennemsnitlig vækst på 9,59 pct. – svarer ved opslag til 9 år og ikke 8 år.



Boafgiftsloven, lovforslagets § 1, nr. 13 og 15 (søskende anses fremover for nærtstående familie i relation til gaveafgiftsreglerne)

Lovforslaget indebærer, at søskende fra og med 2027 vil blive omfattet af gaveafgiftsreglerne, og at de derfor fra da af ikke vil skulle betale indkomstskat af gaver fra en søster eller bror. I det omfang sådanne gaver overstiger det gaveafgiftsfri beløb, vil der skulle betales gaveafgift med 15 pct.

Forslaget vil samtidig indebære, at overdragelse af erhvervsvirksomhed til søskende fra og med 2027 vil være omfattet af den nedsatte afgift fra 15 pct. til 10 pct.

Finans Danmark bemærker, at udvidelsen af kredsen af "nærmeste familie" – udover med søskende – ikke omfatter søskendes afkom i de tilfælde, hvor en søster eller bror til overdrageren er død.

Finans Danmark er bekendt med, at afgrænsningen i udkast til lovforslaget er på linje med indholdet i den politiske aftale, der ligger bag lovforslaget, men afgrænsningen kan for nogle familier synes at medføre en urimelig forskelsbehandling af de efterladte søskende i forhold til afkom af afdøde søskende og kan potentielt hæmme opfyldelsen af lovforslagets formål om at lette mulighederne for generationskifte.

Dødsboskatteloven, lovforslagets § 4, nr. 3 og 4 (dødsboers udlodning af fast ejendom med succession – ejendom omfattet af ejendomsavancebeskatningslovens § 8 og overtagelse af særskatteordninger)

Det er efter de gældende regler i dødsboskattelovens § 29, stk. 2, udgangspunktet, at dødsboers udlejning af fast ejendom ikke anses for erhvervsvirksomhed. Det indebærer, at gevinst ved udlodning af fast ejendom medregnes ved opgørelsen af bobeskatningsindkomsten, og at udlodningen ikke kan ske med succession, jf. dødsboskattelovens § 36. Der gøres dog undtagelse for udlejning af fast ejendom, der anses for landbrugs- eller skovejendom, og sådan fast ejendom kan derfor udloddes med succession.

Lovforslaget indebærer, at aktiv udlejningsvirksomhed med fast ejendom som afgrænset i forslaget til aktieavancebeskatningslovens § 34, stk. 7, fremover skal anses for erhvervsvirksomhed og derfor vil kunne udloddes med succession, når betingelserne herfor i øvrigt er opfyldt. Der vil dog ikke kunne overdrages med

Høringsvar

16. august 2024

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689340-v1



succession, hvis den faste ejendom ved overdragelsen bliver omfattet af "parcelhusreglen" i ejendomsavancebeskatningslovens § 8, fordi ejendommen tjener til bolig for ejeren eller dennes husstand.

Det bedes bekræftet, at undtagelsen vedrørende fast ejendom omfattet af ejendomsavance-beskatningslovens § 8, ikke vil finde anvendelse, hvis ejendommen først på et senere tidspunkt end udlodningstidspunktet bliver omfattet af ejendomsavancebeskatningslovens § 8.

Efter dødsboscattelovens § 39 kan en udlodningsmodtager under visse betingelser overtage et indestående på konto for opsparet overskud, hvis afdøde har anvendt virksomhedsordningen. Hvis afdøde har anvendt kapitalafkastordningen, kan et indestående på konjunkturudligningskonto tilsvarende overtages.

Det bedes bekræftet, at dødsboscattelovens § 39 vil kunne anvendes på virksomhed, der består i aktiv udlejningsvirksomhed med fast ejendom som afgrænset i forslaget til aktieavancebeskatningslovens § 34, stk. 7

Kildeskatteloven, lovforslagets § 7, nr. 1 og 2 (overdragelse i levende live af fast ejendom med succession – ejendom omfattet af ejendomsavancebeskatningslovens § 8 og overtagelse af særskatteordninger)

Det er efter de gældende regler i kildeskattelovens § 33 C, stk. 1, 6. pkt., udgangspunktet, at udlejning af fast ejendom ikke anses for erhvervsvirksomhed. Det indebærer, at sådan virksomhed ikke kan overdrages til nære familiemedlemmer m.v. med succession. Der gøres dog undtagelse for udlejning af fast ejendom, der anses for landbrugs- eller skovejendom, og sådan fast ejendom kan derfor udloddes med succession.

Lovforslaget indebærer, at aktiv udlejningsvirksomhed med fast ejendom som afgrænset i forslaget til aktieavancebeskatningslovens § 34, stk. 7, fremover skal anses for erhvervsvirksomhed og derfor vil kunne overdrages til nære familiemedlemmer m.v. med succession, når betingelserne herfor i øvrigt er opfyldt. Der vil dog ikke kunne overdrages med succession, hvis den faste ejendom ved overdragelsen bliver omfattet af "parcelhusreglen" i ejendomsavancebeskatningslovens § 8, fordi ejendommen tjener til bolig for ejeren eller dennes husstand.

Det bedes bekræftet, at undtagelsen vedrørende fast ejendom omfattet af ejendomsavance-beskatningslovens § 8, ikke vil finde anvendelse, hvis ejendommen først på et senere tidspunkt end overdragelsestidspunktet bliver omfattet af ejendomsavancebeskatningslovens § 8.

Høringsvar

16. august 2024

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689340-v1



Efter kildeskattelovens § 33 C, stk. 5 kan erhververen under visse betingelser overtage et indestående på konto for opsparret overskud, hvis overdrageren har anvendt virksomhedsordningen. Hvis overdrageren har anvendt kapitalafkastordningen, kan et indestående på konjunkturudligningskonto tilsvarende overtages, jf. kildeskattelovens § 33 C, stk. 6.

Det bedes bekræftet, at kildeskattelovens § 33 C, stk. 5 og 6 vil kunne anvendes på virksomhed, der består i aktiv udlejningsvirksomhed med fast ejendom som afgrænset i forslaget til aktieavancebeskatningslovens § 34, stk. 7.

Pensionsbeskatningsloven, lovforslagets § 10, nr. 1 (Indbetaling af ejendoms-
avance på ophørspensionsordning)

Lovforslaget indebærer, at personer, der har fået en skattepligtig fortjeneste ved at afstå en virksomhed med aktiv udlejning af fast ejendom, vil kunne indbetale et beløb svarende til fortjenesten på en pensionsordning med fradragsret efter pensionsbeskatningslovens § 15 A, når betingelserne herfor i øvrigt er opfyldt.

Det bedes beskrevet i bemærkningerne til lovforslaget, om en avance ved salg af en forældrekøbslejlighed vil kunne danne grundlag for indbetaling på en ophørspension med fradragsret.

Med venlig hilsen

Peter Schultz-Møller

Direkte: 3016 1028

Mail: PSM@fida.dk

Hørings svar

16. august 2024

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689340-v1

