

Kan du overdrage din virksomhed med nedsat afgift?



Nye regler for bo- og gaveafgift

I 2017 kom der nye regler, som gør, at du kan overdrage din virksomhed til en lavere bo- eller gaveafgift, forudsat at du opfylder nogle betingelser.

Udgangspunktet er normalt, at hvis der gives en gave over det afgiftsfrie beløb, skal der betales 15 % i gaveafgift – samme udgangspunkt er der ved arv. Med de nye regler vil gaveafgiften ved overdragelse af en virksomhed, hvor betingelserne er opfyldt, være nedsat til 7 % i 2018 – faldende til 5 % i 2020 og frem. Det bliver dermed billigere at overdrage en virksomhed ved gave eller lade den gå i arv.

Bo- og gaveafgift	2018	2019	2020
Almindelig afgift til nær familie	15 %	15 %	15 %
Nedsat afgift af virksomhed	7 %	6 %	5 %
Sparret afgift ved arv eller gave på 100.000 kr.	8.000 kr.	9.000 kr.	10.000 kr.



Der kan således være god økonomi for familien samlet set ved at tilrettelægge overdragelsen, så den kan omfattes af de nye regler.

I hvilke tilfælde er der nedsat afgift?

Der betales nedsat afgift af arv eller gave, som består af en virksomhed eller aktierne i en virksomhed, hvor virksomheden kan overdrages med succession. Det betyder...

- At virksomheden ikke kan bestå i udlejning, medmindre der er tale om bortforpagtning af landbrug
- At et selskabs aktiver og indtjening primært skal komme fra aktiv virksomhed

Det er kun arven eller gaven i forbindelse med selve overdragelse af virksomheden eller aktierne, der er omfattet af nedsat afgift. En efterfølgende gave til nedsættelse af et gældsbevis udstedt ved overdragelse af en virksomhed eller aktier berettiger dermed ikke til nedsat afgift.

Hvilken personkreds?

Overdragelse med lav afgift kan ske til en gavemodtager eller arving, som er...

- Samlever (hvis I har boet sammen i mere end to år)
- Barn
- Barnebarn
- Stedbarn/adoptivbarn

Hvis arvelader eller gavegiver ikke har børn (livsarvinger), så kan overdragelse med lav afgift også ske til...

- Søskende
- Søskendes børn
- Søskendes børnebørn

(Denne gruppe betaler normalt indkomstskat af gave og tillægsboafgift af arv. Ved arv eller gave til disse modtagere med lav afgift, vil der ikke skulle betales indkomstskat af gaven eller tillægsboafgift af arven.)

Betingelser for nedsat afgift

Afdøde eller gaved giver skal opfylde 2 betingelser, for at arven/gaven er omfattet af lav afgift. Desuden skal modtageren bevare ejerskab til virksomheden i 3 år for at opnå fuld nedsættelse.

Betingelser for afdøde/gaved givers ejerskab og drift af virksomheden

1. Afdøde/gaved giver skal have ejet virksomheden det seneste år før overdragelsen eller dødsfaldet. Dette betegnes som ejertidskravet. Ejerskabet kan være enten til en personlig ejet virksomhed eller via et selskab. Ejertiden skal have været til den overdragne virksomhed. Vær derfor opmærksom på udvidelse af virksomheden indenfor det seneste år før overdragelsen. F.eks. ved betydelige udvidelser.
2. Afdøde/gaved giver skal have deltaget aktivt i virksomheden. Dette betegnes deltagelseskravet, og består i at...
 - Afdøde/gaved giver eller dennes nærtstående i mindst 1 år af afdødes/gaved givers ejertid har deltaget aktivt i den personligt ejede virksomhed i et ikke uvæsentligt omfang. Deltagelse i mindst 50 timer om måneden – eventuelt i sæsonen – anses som væsentligt omfang
 - Eller, hvor der er tale om overdragelse af aktierne i et selskab, at afdøde/gaved giver eller dennes nærtstående i mindst 1 år af afdødes/gaved givers ejertid har deltaget i selskabets ledelse

Kredsen af nærtstående, der kan opfylde deltagelseskravet, er meget vid og omfatter blandt andet...

- Afdøde/gaved givers ægtefælle eller samlever
- Børn, stedbørn og børnebørn
- Forældre, stedforældre og bedsteforældre
- Plejebørn
- Svigerbørn
- Afdødes/gaved givers søskende og deres børn (nevøer og niecer)

Krav til modtagerens ejertid

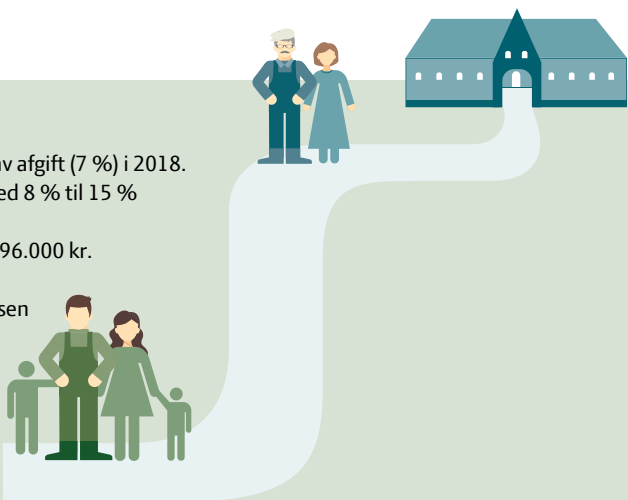
For at få fuld nedsættelse af afgiften skal modtageren af virksomheden bevare ejerskab til virksomheden i 3 år efter overdragelsen. Er ejertiden kortere, forhøjes afgiften til 15 % forholdsmæssigt for den andel af 3-årsperioden, som ikke er udløbet ved videreoverdragelsen.

Eksempel

Der er ydet en gave på 1.200.000 kr. med lav afgift (7 %) i 2018. Ved videreoverdragelse forhøjes afgiften med 8 % til 15 %

Forhøjelse udgør 8 % af 1.200.000 kr. eller 96.000 kr.

Virksomheden sælges efter 1 år, og forhøjelsen reduceres forholds mæssigt efter ejertiden til 2/3 eller 64.000 kr.



Der gøres dog undtagelse fra forhøjelse af afgiften, hvis overdragelse sker som følge af arvingens/gavemodtagerens livstruende sygdom eller død, eller hvor virksomheden videreoverdrages ved gave til...

- Børn, stedbørn og deres børn
- Afdødt barns eller stedbarns længstlevende ægtefælle
- Samlevende
- Plejebørn
- Forældre, stedforældre og bedsteforældre

Afståelse som følge af kreditorforfølgning – fx tvangsauktion – anses ikke for overdragelse og medfører dermed ikke forhøjelse af afgiften. Det er også muligt at foretage en skattefri virksomhedsomdannelse eller skattefri omstrukturering af en virksomhed, uden det medfører omberegning af afgift, forudsat at der ikke udbetales et kontant vederlag ved omdannelsen eller omstruktureringen.

Reglen omfatter også delvis salg af virksomheden i 3-årsperioden. Salg af aktiver som led i den almindelige drift er uden problemer, men er der tale om salg af større aktiver, jordsalg eller indtægtsgrundlaget for virksomheden ændres, kan det føre til omberegning af afgift. Vi anbefaler derfor altid at tage kontakt til en rådgiver inden et salg af et større aktiv eller en omlægning af produktionen i 3-årsperioden.

Den forhøjede afgift påhviler modtageren. Modtageren skal give SKAT besked om overdragelsen inden 4 uger fra videreoverdragelsen.

Søg rådgivning

Denne guide har givet et kort overblik over betingelserne for at kunne overdrage en virksomhed med lav bo- eller gaveafgift.

Går du i generationsskiftetanker, eller er du arving i et dødsbo, hvor der er en virksomhed, er det en god ide at søge rådgivning om, hvordan generationsskiftet af virksomheden bedst gennemføres. Selvom der kan være mange penge at spare ved at overdrage virksomheden med lav afgift, er der også mange andre forhold, som bør inddrages i overvejelserne om generationsskifte.

Kontakt din lokale konsulent for at høre mere om de nye regler for bo- og gaveafgift.

STIFTET AF
promilleafgiftsfonden
for landbrug

Udarbejdet marts 2018.