

2.6. Ægtefælles overtagelse af etableringskontoindskud

2.6.1. Gældende regler

Der er klar hjemmel til, at en efterlevende ægtefælle kan overtage sin afdøde ægtefælles etableringskontoindskud. Det er imidlertid tvivlsomt, om der er hjemmel til, at en person, hvis ægtefælle lever, kan overtage ægtefællens etableringskontoindskud.

2.6.2. Lovforslaget

En person, som har skudt midler ind på en etableringskonto, kan komme ud for uforudsete hændelser som uhelbredelig sygdom, trafikuheld eller andre omstændigheder, som gør, at personen ikke kan få gavn af de indskudte midler som selvstændigt erhvervsdrivende. I sådanne tilfælde er det nærliggende at lade ægtefællen overtage de indskudte midler.

Det foreslås derfor, at der skabes klar hjemmel til, at en person kan overtage sin ægtefælles etableringskontoindskud, mens ægtefællen lever. Efter forslaget kan en ægtefælle overdrage sine indskud på etableringskonto til den anden ægtefælle, som herefter indtræder i overdragerens skattemæssige stilling med hensyn til disse indskud. Efter forslaget ligestilles en person, hvis ægtefælle lever, med den person, som har mistet sin ægtefælle ved død. Af forenklingshensyn foreslås en generel regel, hvori der ikke stilles krav om, at overtagelsen af den anden ægtefælles etableringskontoindskud skal begrundes.

3. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Overordnet vil forslagene skabe bedre betingelser for succession i erhvervslivet. Det betyder typisk en udskydelse af beskatningstidspunktet og vil dermed indebære umiddelbare provenutab. Når erhvervsaktiverne senere sælges og beskattes, vil provenutabet blive modsvaret af et merprovenu, således at forslagene på langt sigt alene vurderes at indebære et rentetab.

Forslaget om at ophæve hovedaktionærkravet og sænke kravet om overdragelse på mindst 15 pct. af stemmeværdien til mindst 1 pct. af aktiekapitalen vil i en række tilfælde udskyde beskatningstidspunktet og dermed medføre et umiddelbart provenutab. Der foreligger ikke statistiske oplysninger, der kan danne grundlag for en præcis opgørelse af successionsomfanget af at ophæve hovedaktionærkravet og nedsætte kravet om 15 pct. til 1 pct. Det er skønsmæssigt anslået, at forslaget vil indebære et øget successionsomfang og derved bevirke et umiddelbart provenutab på

ca. 80 mio. kr. årligt. I dette skøn er der taget højde for, at øgede gaveafgifter på grund af fremrykning af generationsskifter i erhvervslivet vil modvirke en del af det umiddelbare provenutab på aktieavanceskatten. På langt sigt vil provenutabet som nævnt blive genindvundet, når de pågældende aktier afstås. Forslaget vil derfor på langt sigt alene indebære et rentetab som følge af udskudte skatter. Den varige virkning heraf skønnes til et provenutab på ca. 40 mio. kr. årligt.

I finansåret 2009 skønnes provenutabet til ca. 200 mio. kr., da de fremrykkede gaveafgifter vedrørende 2009 først skal indbetales i finansåret 2010, hvorefter de samlede provenutab i en årrække anslås til ca. 80 mio. kr. For indkomståret 2009 anslås provenutabet til 80 mio. kr. Provenutabet vedrører alene staten, da både aktieindkomstskat og gaveafgift er statslige.

Forslaget om at fjerne 50 pct. reglen for personligt ejet fast ejendom vil udskyde beskatningstidspunktet i en række tilfælde og dermed medføre et umiddelbart provenutab. Når ejendommene senere sælges, vil det umiddelbare provenutab derfor på et senere tidspunkt blive modsvaret af et tilsvarende merprovenu, således at forslaget på langt sigt alene indebærer et rentetab som følge af udskudte skatter. Der foreligger heller ikke statistiske oplysninger, der kan danne grundlag for en præcis opgørelse af virkningerne af dette forslag. Det er skønsmæssigt anslået, at forslaget i 2009 vil indebære et umiddelbart provenutab på ca. 15 mio. kr., som herefter årligt falder efterfølgende i takt med, at den udskudte avancebeskatning kommer til beskatning. Forslaget skønnes at indebære et varigt provenutab på ca. 5 mio. kr. årligt.

Provenutabet på indkomståret vedrører både staten og kommunerne, da skatteudskydelsen vedrører ejendomsavancebeskatningen. Af det skønnede tab på ca. 15 mio. kr. i indkomståret 2009 vurderes ca. 7 mio. kr. at vedrøre kommunerne. I finansåret 2009 skønnes provenutabet til 15 mio. kr.

Provenutabet ved de øvrige lempelser i successionsreglerne vurderes at være begrænsede isoleret set, men samlet set skønnes forslagene at medføre et umiddelbart provenutab på ca. 15 mio. kr. årligt og et varigt tab på ca. 5 mio. kr. årligt. For indkomståret 2009 vil størstedelen af provenutabet på ca. 15 mio. kr. vedrøre staten. I finansåret 2009 skønnes provenutabet også til 15 mio. kr.

Nedenfor gives en oversigt over de samlede provenuvirkninger af forslagene.