



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K
Att.: Peter Bak
peter.bak@skat.dk

H.C. Andersens Boulevard 45
1553 København V

Telefon 33 43 70 00
mail@danskeadvokater.dk
www.danskeadvokater.dk

Sagsnr. 2011-00456

1. december 2011

Lovforslag nr. L 30 – hørings svar

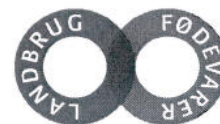
Skatteministeren har den 21. november 2011 fremsat lovforslag nr. L 30 – forslag til lov om ændring af aktieavancebeskatningsloven, selskabsskatteloven og forskellige andre love (nedsættelse af grænsen for finansielle aktiver i forbindelse med succession ved overdragelse af aktier og justering af rentefradragsbegrænsningsreglerne). Lovforslaget er samtidig med fremsættelsen sendt i ekstern høring med høringsfrist den 24. november kl. 16.

Lovforslaget har været behandlet i Danske Advokaters fagudvalg for skatteret. Lovforslaget giver ikke Danske Advokater anledning til at afgive et hørings svar.

Danske Advokater bemærker dog, at det er dybt problematisk, at lovforslaget sendes i høring med en høringsfrist på tre dage efter fremsættelsen. En så kort høringsfrist medvirker ikke til at sikre den fornødne lovkvalitet, idet høringsparterne ikke får den fornødne tid til at foretage en grundig gennemgang af lovforslaget og udarbejde kommentarer hertil. En så kort høringsfrist er heller ikke i overensstemmelse med den gode regeringsførelse, som regeringen har bekendt sig til i regeringsgrundlaget.

Med venlig hilsen

Helle Hübertz Krogsøe
Vicedirektør
hkk@danskeadvokater.dk



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K
2100 København Ø

Sendes til Peter.Bak@Skat.dk

Landbrug & Fødevarer

Axelborg, Axeltorv 3
DK 1609 København V
T +45 3339 4000
F +45 3339 4141
E info@lf.dk
W www.lf.dk
CVR DK 25 52 95 29

Høringssvar til lovforslag L 30 - Forslag til Lov om ændring af aktieavancebeskatningsloven, selskabsskatteoven og forskellige andre love (Nedsættelse af grænsen for finansielle aktiver i forbindelse med succession ved overdragelse af aktier og justering af rentefradragsbegrænsningsreglerne)

Skatteministeren har den 21. november 2011 sendt L 30 - Forslag til Lov om ændring af aktieavancebeskatningsloven, selskabsskatteoven og forskellige andre love (Nedsættelse af grænsen for finansielle aktiver i forbindelse med succession ved overdragelse af aktier og justering af rentefradragsbegrænsningsreglerne) i høring med en frist for høringssvar til torsdag den 24. november 2011 kl. 16.

Forslaget er fremsat i Folketinget den 21. november 2011.

Landbrug & Fødevarer takker for at have modtaget forslaget i høring og har følgende kommentarer til forslaget:

Generelle bemærkninger til finanslovens stigende skatter og afgifter

Men Regeringens oplæg til Finanslov for 2012 stiger det danske skatte- og afgiftstryk med 5 mia. kr. Landbrug & Fødevarer er stærkt kritisk overfor en så markant stigning af det i forvejen høje danske skattetryk.

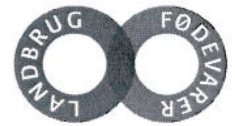
Landbrug & Fødevarer er af den klare opfattelse, at mange af de foreslåede forhøjelser af afgifterne alene bliver indført med henblik på at hente provenu til statskassen for at finansiere et øget udgiftsgrundlag. Det er beklageligt, at Regeringen – i en situation, hvor Danmark har hårdt brug for, at der også fremadrettet findes virksomheder, der kan skabe vækst og arbejdspladser i Danmark – pålægger erhvervslivet nye afgifter.

Yderligere afgifter forringer rammevilkårene i Danmark og skubber til en udvikling, hvor danske virksomheder enten lukker eller flytter produktionen til udlandet. Det er Landbrug & Fødevarers bekymring, at indførelsen af disse forøgelse af de eksisterende skatte- og afgiftsniveau dermed vil medvirke til, at beskæftigelsen i de danske yderområder falder yderligere.

Landbrug & Fødevarer mener desuden, at en del elementer i de fremsatte forslag vil bidrage til at øge omfanget af administrative omkostninger for danske virksomheder. Samlet set vil dette reducere erhvervets indtjening yderligere.

Landbrug & Fødevarer repræsenterer landbruget og fødevarerhvervet i Danmark. Organisationen er resultatet af en fusion mellem Landbrugsrådet, Danske Slagterier, Dansk Svineproduktion, Dansk Landbrug med Dansk Landbrugs Medier og Dansk Landbrugsrådgivning, samt væsentlige dele af Mejeriforeningens aktiviteter.

Landbrug & Fødevarer repræsenterer Danmarks største kompetenceklynge med 150.000 beskæftigede og en samlet eksport på mere end 100 mia. kr. årligt.



Det er Landbrug & Fødevarers opfattelse, at der er akut brug for at fjerne barriererne for vækst ved at lette eksporterhvervenes omkostninger. 66 pct. af virksomhederne i en analyse fra Landbrug & Fødevarer svarer, at omkostningslettelser er den bedste måde at skabe vækst på. Et oplagt sted at starte er afgiftsniveauet på produktionsprocesser, f.eks. de danske afgifter på vandafledning. Et andet godt, men ikke udtømmende, eksempel på konkurrencehæmmende omkostninger, er de politisk fastsatte omkostninger på danske fødevarerproducenters energiregning.

I Danmark beskatter vi energi væsentligt hårdere end i en række EU-konkurrentlande. Det gælder fx el og naturgas. I forhold til EU's energibeskatningsdirektiv ligger Danmark over minimumssatserne for de fleste energitypers vedkommende, ligesom vi kun i begrænset omfang gør brug af undtagelserne i energibeskatningsdirektivet. Det er til skade for både danske virksomheder, dansk økonomi og det globale klima, da produktionen kan tvinges ud i lande med lavere miljøstandarder end i Danmark.

Det høje danske skattetryk har afgørende indflydelse på mulighederne for fremtidig velstand og økonomisk vækst. Motivationen for at arbejde en time ekstra falder med stigende skat, og produktionen risikerer at flytte ud af landet. OECD forventede i en fremskrivning fra 2008, at Danmark ville blive et af de lande, der frem mod 2015 ville have lavest vækst pr. indbygger.

Konkrete bemærkninger til lovforslaget

Forslaget indebærer, at grænsen for, hvornår generationsskifte i virksomheder særbeskattes sænkes fra, at indtægt eller aktiver vedrører pengeanbringelse eller ejendomme højst må udgøre 75 pct. til fremover 25 pct.

Konkret betyder det, at en lang række virksomheder ikke længere anses for en virksomhed, men såkaldte pengetanke selvom virksomheden fortsat har omsætning, investeringer mv. og netop ønsker at gennemføre et generationsskifte for at kunne fastholde og udbygge danske arbejdspladser.

Det er Landbrug & Fødevarers opfattelse, at dette forslag indebærer en yderst uheldig skærpet beskatning af generationsskifte af virksomheder og som hæmmer vækst og jobskabelse.

Familieejede virksomheder vil blive drænet for likviditet og kapital

Ændringen vil få dramatiske konsekvenser for mange af danske virksomheder i forbindelse med fremtidige generationsskifter i veldrevne virksomheder. Virksomhederne vil blive tømt for kapital/likviditet på grund af skattebetalingerne – enten fordi virksomhederne vil trække store udbytter ud før generationsskiftet, eller fordi store beløb skal betales i særskat.

Et regneeksempel kan illustrere situationen.

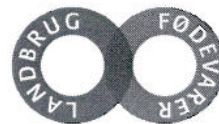
En mellemstor familieejet virksomhed har en balance på 1 mia. kr. Der er en egenkapital på 500 mio. kr. og likvider og ejendomme for 300 mio. kr. Det betyder, at virksomhedens værdier ligger på 30 pct. af balancen - og dermed over den nye grænse for særbeskatning af generationsskifter.

Virksomheden har fortsat vækst og fornuftigt overskud og skattevæsenet har efter de almindelige goodwill-regler fastsat værdien af virksomheden til 1 mia. kr.

Likviditetsbelastningen med de nuværende hhv. foreslåede regler ser ud som følger:

Nuværende regler

Nye regler



Egenkapital før generationsskifte:	500 mio. kr.	500 mio. kr.
Arveafgift	87 mio. kr.	87 mio.kr.
Udbytteskat i forbindelse med arveskat	63 mio. kr.	63 mio.kr.
Ny særskat på generationsskifte	0 kr.	420 mio. kr.
Egenkapital efter generationsskifte:	350 mio. kr.	- 70 mio. kr. (!)

Både i dag og fremover skal der således betales fuld arveafgift, men fremover skal der betales yderligere ny særskat på niveau med, hvis virksomheden var blevet solgt til f.eks. udenlandske ejere. Det vil give en kraftigt forringet tilskyndelse til at gennemføre generationsskifte.

Reel tilbagevirkende kraft

Det nye lovforslag har tillige karakter af tilbagevirkende kraft, da man ved beregning af pengetanksprocenten ser tre år tilbage i tiden. Mange virksomheder, som har disponeret i tillid til gældende regler, vil på den baggrund blive fanget af det nye lovforslag.

Landbrug & Fødevarer anbefaler, at man genovervejer denne del af lovforslaget.

Likviditeten trækkes ud af virksomhederne

Det er Landbrug & Fødevarers opfattelse, at konsekvenserne af det foreligge lovforslag vil være, at sunde familieejede virksomheder i forbindelse med generationsskifte vil blive drænet for kapital og likviditet. I bedste fald vil det føre til, at investeringer i nye arbejdspladser vil blive kraftigt begrænset. I værste fald, at virksomheden må lukke, fordi den ikke kan tilvejebringe finansiering.

Der er ca. 60.000 familieejede virksomheder i Danmark og en stor del af Danmarks største virksomheder er startet som familieejede.

Den nuværende grænse på 75 pct. for, hvornår der sker særbeskatning af generationsskifte, blev indført i 2007. Før var grænsen 50 pct., men reglerne blev ændret, fordi det var vanskeligt at skaffe likviditet. Nu foreslås ændringen altså sænket til 25 pct., selvom det må antages at være betydeligt vanskeligere at skaffe kapital og likviditet fra bankerne i dag end i 2007.

De konkrete virksomheder

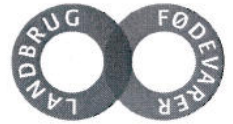
For nogle af Landbrug & Fødevarers medlemmer betyder ændringen, at de fremover ikke blive set som en virksomhed, men en pengetank. Det skyldes, at man har en solid balance og en pæn opsparing i virksomheden. At det forholder sig sådan begrundes i, at ejerne har ønsket at sikre tilstrækkelig kapital til fortsat at kunne investere i innovation og evt. opkøb af virksomheder.

I Skatteministeriets notat omkring de nye finanslovsændringer står der:

"En pengetank er defineret som et selskab, hvis væsentligste aktivitet er passiv pengeanbringelse eller udlejning af fast ejendom".

Det kan ikke på noget plan siges at gøre sig gældende for mange af de virksomheder, Landbrug & Fødevarer repræsenterer.

Et konkret eksempel er en virksomheden med 1.150 medarbejdere, der hvert år producerer avanceret måleudstyr til fødevarerbranchen. 80 pct. af al verdens handlede korn og 70 pct. af al mælk bliver analyseret på virksomhedens udstyr. Virksomheden har en samlet omsætning på 1,5 mia. kr., hvoraf 98 pct. i udlandet.



Virksomheden forventer i de kommende fire år at investere ca. 800 mio. kr. i innovation og produktudvikling. Der er således på ingen måde tale om en "pengetank", men derimod en reel erhvervsvirksomhed.

Forskelsbehandling af familieejede virksomheder

Reglerne vil gøre det mindre attraktivt at bruge familieejede som ejerform for virksomheder. Fondsejede virksomheder vil typisk ikke skulle skifte ejer, og børsejede virksomheder skal typisk ikke betale arveafgift. Endelig vil kapitalfondsejede virksomheder typisk have så store gældsposter, at de ikke kommer i nærheden af grænsen. Det var også netop ønsket om at skabe et alternativ til kapitalfondene, der var en del af baggrunden for at hæve grænsen fra 50 pct. til 75 pct. Den gang (i 2006) skrev Skatteministeriet:

"Uanset forhøjelsen af grænsen i 2002 kan reglen stadig risikere at ramme virksomheder med reel erhvervsaktivitet. En virksomhed kan have et ønske om at have en god likviditet f.eks. til brug for opkøb, større investeringer eller udtræk til afgifter m.v. i forbindelse med generationsskiftet. En sådan likviditet bør ikke afskære muligheden for at kunne foretage et hensigtsmæssigt generationsskifte af virksomheden. Det afgørende må være, om der også foreligger reel erhvervsaktivitet i virksomheden. Reglen om "pengetanke" bør ikke stille sig hindrende i vejen for, at reelle familieejede erhvervsvirksomheder kan generationsskiftes. Med forslaget om at forhøje 50%-grænsen til 75%. forbedres sådanne erhvervsvirksomheders muligheder for at begå sig i konkurrencen med f.eks. kapitalfonde. Forslaget vil forbedre virksomhedsejernes muligheder for, at de kan overdrage deres virksomheder til familiemedlemmer og nære medarbejdere i stedet for at lade kapitalfonde overtage dem."

Tre misforståelser i lovforslaget

I bemærkningerne til det nye lovforslag er der tre konkrete misforståelser om, hvordan forslaget vil virke.

1. Færre – ikke flere – investeringer

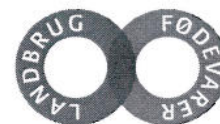
Af lovforslaget fremgår det, at ændringen skal give flere investeringer i arbejdspladser. Argumentet er, at virksomhederne vil nedbringe deres likviditet og opsparing ved at foretage nye investeringer. Men investeringer bliver ikke rentable blot fordi man bliver brandbeskattet ved generationsskifte – tværtimod. Virksomhederne foretager de investeringer, der er rentable og som de kan finansiere. Forslaget vil betyde, at virksomhederne i stedet vil tømme virksomheden for likviditet hvorved, der vil være færre midler til investeringer fremover. Investeringer bliver altså ikke mere rentable, men til gengæld sværere at finansiere, bl.a. fordi forslaget virker som en straf på at spare op i virksomheden til fremtidige investering

2. 25 pct.-reglen har ikke været normen tidligere

Af lovforslaget fremgår, at 25 pct.-reglen har været normen. Men det er ikke korrekt. 25 pct.-reglen har kun været gældende i en periode på knap 21 måneder. Før det var der ingen regel. Der er derfor ingen erfaringer med, hvordan reglen vil virke i forhold til generationsskifter.

3. Rammer ikke kun velkonsoliderede virksomheder

Af lovforslaget fremgår, at forslaget kun vil ramme velkonsoliderede virksomheder. Det er korrekt, at forslaget ikke vil have konsekvenser for virksomheder med en meget dårlig likviditet, men der tegnes et billede af, at det kun er nogle få virksomheder, hvad der ikke er korrekt. Fordi likviditet og balance kan svinge en hel del fra år til år – og reglen vil blive håndhævet ved at se på tre år tilbage i tiden, bliver virksomhederne nødt til at nedbringe deres likviditet til omkring 15 pct. for at være sik-



re på, at de ikke bliver brandbeskattet ved et pludseligt generationsskifte. Dermed vil meget store dele af dansk erhvervsliv blive ramt. Det er typisk kapitalfondsejede virksomheder og andre virksomheder med meget kraftig gældsætning, der ikke vil blive ramt.

Sammenfatning

Det er Landbrug & Fødevarers opfattelse, at den foreslåede regelændring medfører enten en voldsom forøget likviditetsbelastning for generationsskifter i velkonsoliderede, familieejede aktieselskaber eller tvinger virksomhederne til at beskytte sig ved løbende at udbetale store udbytter. Nettoreultatet er det samme: En kraftig beskæring af virksomhedernes evne og vilje til at investere i vækst og nye arbejdspladser – endda på et tidspunkt, hvor bankernes evne og vilje til låne penge til erhvervslivet er hæmmet.

Landbrug & Fødevarers vil kraftigt anbefale, at man af tungtvejende samfundsøkonomiske hensyn lader denne del af finanslovsforslaget sagligt set helt bortfalde. Hvis dette ikke er politisk muligt, så bør "pengetanksprocenten" højst sænkes til 50 pct.

Retssikkerhed

En del af lovgivningsprocessen går ud på, at organisationer og myndigheder m.fl. får mulighed for at kommentere nye lovforslag og sende deres bemærkninger til ministeren. Ministeren sender som regel høringssvarene til Folketinget, samme dag som ministeren fremsætter lovforslaget i Folketinget.

Sendes et udkast til lovforslag i høring med så kort en svarfrist, at mulighederne for at afgive gennemarbejdede og fuldt ud dækkende bemærkninger ikke eksisterer, opstår en overordentlig stor risiko for lovsjusk og for, at visse konsekvenser af de foreslåede ændrede rammevilkår for borgere og virksomheder ikke bliver belyst

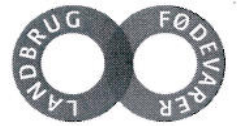
Denne skatte- og afgiftspakke på finansloven for 2012 består af 7 forslag fra Skatteministeriet, der er udsendt mandag den 21. november 2011 med høringsfrist til torsdag den 24. november kl 16. Interesseorganisationerne mv. har altså fået 3 dage til at kommentere 7 lovforslag, der hæver skatterne med 5 mia., og som omfatter alt fra skærpelse af selskabernes skattebetaling, udledning af NOx, begrænsede muligheder for succession, pensionsregler og multimediebeskatning – for at nævne et par stykker.

Ved at afmontere høringssystemet og fremsætte lovforslag, der ikke er kommenteret af sagkundskab og berørte organisationer, som repræsenterer de mennesker og virksomheder, der vil blive ramt af de nye regler og øgede byrder, øger skatteministerens risikoen for lovsjusk. Det er Landbrug & Fødevarers holdning, at det kan retssikkerheden naturligvis ikke være tjent med.

Landbrug & Fødevarer vil på det kraftigste anbefale, at en sådan proces på ingen måde ses gentaget.

På grund af den meget korte frist for bemærkninger til lovforslaget, forbeholder Landbrug & Fødevarer sig ret til at vende tilbage med yderligere bemærkninger til lovforslaget.

Landbrug & Fødevarer skal i øvrigt henvise til vedlagte høringssvar fra Videncenter for Landbrug, som er en faglig dattervirksomhed til Landbrug & Fødevarer.



Med venlig hilsen

Katrine Bargisen
Chefkonsulent

Landbrug & Fødevarer

D 3339 4673

E kbb@if.dk



VIDENCENTRET FOR LANDBRUG

Økonomi & Virksomhedsledelse

Agro Food Park 15
Skejby
DK 8200 Aarhus N

T +45 8740 5000
F +45 8740 5010
E vfl@vfl.dk
vfl.dk

Skatteministeriet

Att.: Peter Bak

24. november 2011

Høring over L 30: Nedsættelse af grænsen for finansielle aktiver i forbindelse med succession ved overdragelse af aktier og justering af rentefradragsbegrænsningsreglerne

Videncentret har modtaget L 30 i høring og har følgende lovtekniske bemærkninger:

1. Nedsættelse af grænsen for finansielle aktiver i forbindelse med succession.

Ved lovforslaget nedsættes grænsen for, hvor stor en andel af finansielle aktiver i form af udlejningsejendomme, værdipapirer og kontanter, som et selskab må besidde, for ikke at blive betegnet som en pengetank, fra 75 % til 25 %.

En generel ændring af pengetankreglen

Ved lovforslagets § 1 og § 3 foreslås ændringen i pengetankreglen i de regler, som har betydning for overdragelse af aktier med succession, jf. aktieavancebeskatningslovens § 34 vedrørende overdragelser i levende live og dødsboskattelovens § 29 vedrørende udlodning fra et dødsbo.

En enslydende pengetankregel begrænser også adgangen til at indskyde på ophørspension (pensionsbeskatningslovens § 15 A), anvendelse af en kapitalafkastordning for aktier (virksomhedsskattelovens § 22 c) og for at hæve etableringskonto- eller iværksætterkontomidler til køb af aktier (etableringskontolovens § 7). Grænsen for finansielle aktiver er også foreslået nedsat fra 75 % til 25 % i disse regler.

Lovteknisk er det hensigtsmæssigt, at pengetankreglen har samme udformning alle de steder, hvor den er indsat. Lovforslaget har dermed en lang videre rækkevidde end lovforslagets titel og de generelle bemærkninger giver indtryk af.

Det fremgår også klart af de almindelige bemærkninger til lovforslaget, at ændringen af pengetankreglen tilbage til den oprindelige udformning fra 2000 er sket for at begrænse overdragelse af aktier med succession. De øvrige bestemmelser ses alene at være kommet med som en form konsekvensrettelser. Derved overses de konsekvenser, som ændringen af pengetankreglen har på disse områder. Således er der i bemærkningernes pkt. 5.1. alene beregnet de provenumæssige konsekvenser for begrænsningen af adgangen til at overdrage aktier med succession. Særligt må ændringen i forhold til indskud på ophørspension antages at begrænse muligheden for indskud på ophørspension, hvilket også vil medføre en fremrykket beskatning.

Virkningstidspunktet – reel 3 års tilbagevirkende kraft.

Virkningstidspunktet for ændringen i pengetankreglen er sat til den 1. januar 2012. Dette giver mulighed for at de, der aktuelt går med konkrete planer, om at gennemføre et generationsskifte, kan nå dette inden reglerne træder i kraft.

Ændringen pr. 1. januar 2012 betyder, at selskaber, der som et gennemsnit over de forudgående 3 år har haft finansielle aktiver eller indtægter herfra, der overstiger 25 %, bliver betegnet som pengetanke. Det betyder reelt, at grænsen på 25 % indføres fra 1. januar 2012 med 3 års tilbagevirkende kraft.

Generationsskifter planlægges ofte i god tid. Måske skal generationsskiftet ske til en medarbejder, der endnu ikke har arbejdet i virksomheden i 4.212 timer. Eller der skal findes en tredjemand til at købe selskabet, hvorefter avancen forventes indskudt på ophørspension. Disse kan ikke nå at overdrage virksomheden inden udgangen af 2012. Efter den 1. januar 2012 skal disse selskaber som et gennemsnit for 2009, 2010 og 2011 opfylde den nye grænse på 25 % af finansielle aktiver og indkomst herfra. Personer, som har indrettet sig i tillid til grænsen i pengetankreglen, risikerer således at få udskudt et hensigtsmæssigt generationsskifte i op til 3 år fra den nye grænses indførelse før selskabet igen opfylder pengetankreglen.

Også for den medarbejder eller tredjemand, der forventede at erhverve et selskab og enten bruge etableringskontomidler eller anvende kapitalafkastordningen for aktier ved erhvervelsen, kan ændringen føre til at erhvervelsen må opgives eller udskydes, fordi selskabet som et gennemsnit over de forudgående 3 år overskred grænsen, selvom selskabet på erhvervelsestidspunktet er under grænsen.

For at imødegå, at pengetankreglen reelt får tilbagevirkende kraft, vil ændringen fra 75 % til 25 % skulle indføres over 3 år, for så vidt angår den gennemsnitlige andel af finansielle aktiver og indtægterne herfra.

2. Rentefradragsbegrænsningsreglerne

Videncentret har ingen bemærkninger.

Venlig hilsen



Jane K. Bille

Specialkonsulent, Ph.d.
Økonomi | Skat

T +45 8740 5209 (direkte)
M +45 2323 2145
E jkb@vfl.dk



VIDENCENTRET FOR LANDBRUG

Økonomi & Virksomhedsledelse

Agro Food Park 15
Skejby
DK 8200 Aarhus N

T +45 8740 5000
F +45 8740 5010
E vfl@vfl.dk
vfl.dk

Skatteministeriet

Att.:

Peter Bak (Peter.bak@skat.dk)

Anders Nielsen (Anders.n@skat.dk)

2. december 2011

L 30 om pengetanksreglen og skatteministeriets bemærkninger i L 28.

Indledningsvis skal bemærkes, at Videncentret for Landbrug afgav hørings svar til L 30, men at hørings svaret ikke fremgår af bilaget over hørings svar eller indgår i hørings skemaet. Dette er yderst kritisabelt og understreger blot, at risikoen for fejl stiger, når der arbejdes under så stort tidspres som tilfældet er – ligesom mulighederne for at rette op på fejlene forringes, når fristerne er så korte. Selvom Skatteministeriet er kontaktet om fejlen og har lovet at rette op herpå, fremgår henvendelsen fortsat ikke af bilagslisten. Vores hørings svar af 24. november 2011 fremsendes derfor endnu engang sammen med vores supplerende bemærkninger.

Pengetankreglen i relation til ophørspension, pensionsbeskatningslovens § 15 A.

Ved L30 er den såkaldte pengetanksregel ændret ved, at grænsen for andelen af finansielle aktiver sænkes fra 75 % til 25 %. Denne ændring berører også pengetankreglen i forbindelse med ophørspension i pensionsbeskatningslovens § 15 A.

I bemærkningerne til L 28 (vedr. pensioner) er det anført, at reglerne for ophørspension ikke ændres. Dette har foranlediget, at Forsikring og Pension i deres hørings forslag har anført, at ændringen i pengetankreglen i L 30 er en forringelse af mulighederne for at indskyde på ophørspension.

I hørings skemaet til L 28 har Skatteministeriet kommenteret Forsikring og Pensions indlæg om ændringen i pengetankreglen. Blandt andet anføres følgende:

"Det er endvidere værd at bemærke, at eftersom der som betingelse for oprettelse af en ophørspension stilles krav om, at man skal have drevet virksomhed i mindst 10 af de seneste 15 år, vil der være plads til at virksomheden i op til 5 af de 15 år i overvejende grad har bestået i udlejning af fast ejendom besiddelse af kontanter, værdipapirer eller lignende, omend der på salgstidspunktet skal foreligge en aktiv virksomhed."

Efter pensionsbeskatningslovens § 15 A, stk. 2 er det en betingelse for at indskyde på ophørspension at opretteren af pensionsordningen i 10 af de seneste 15 år har drevet erhvervs mæssig virksomhed eller været hovedaktionær i et selskab, der driver erhvervs mæssig virksomhed. Den erhvervs mæssige virksomhed må efter stk. 3 ikke i overvejende

grad have bestået i udlejning af fast ejendom, værdipapirer eller kontanter, således som defineret i stk. 4, hvor det ved L 30 foreslås at sænke grænsen fra 75 til 25 %.

I forhold til ophørspension finder pengetankreglen også anvendelse for den virksomhed, som selvstændige erhvervsdrivende driver. Af praksis fremgår, at fast ejendom, værdipapirer og kontanter i privatområdet ikke medregnes (SKM 2003.76LR), men medregnes såfremt de ligger i virksomhedsordningen, da de dermed anses som aktiver i virksomheden (SKM 2007.139SR).

Sænkningen fra 75 % til 25 % får således reelt tilbagevirkende kraft i forhold til den, der ønsker at indskyde på ophørspension, med op til 15 år. Den der har indrettet sig i tillid til den hidtidige grænse og måske blot overskredet grænsen på 25 % marginalt, vil måske i mange år fremadrettet ikke kunne indskyde på ophørspension. Det må derved også have for øje, at pengetankreglen i sig selv er en rullende regel og at enkelte år, hvor den nye grænse på 25 % har været væsentlig overskredet, reelt vil kunne medføre, at 3 år ikke kan medregnes ved opfyldelse af 10 års kravet. Dette forhold bør – hvis reglen fastholdes – inddrages i den overgangsregel som er bebudet.

Eksempel:


En virksomhed kører med en konsolidering, således at 20 % af aktiverne består i værdipapirer eller kontanter. I 2005 har virksomheden haft en øget beholdning af værdipapirer og kontanter på 60 % af aktivmassen. Med en sædvanlig konsolidering i de efterfølgende år på 20 %, vil denne virksomhed hverken i 2005 eller de følgende 2 år anses for at have opfyldt pengetankreglen efter den nye grænse, da virksomheden set som et gennemsnit har 33,3 % anbragt i værdipapirer og kontanter.

En sådan overskridelse af 25 % grænsen kan være helt tilfældig og et led i den almindelige drift af virksomheden. F.eks. hvis en landmand har solgt fast ejendom i et år, for først det efterfølgende år at købe anden ejendom, og derfor over status i virksomhedsordningen har en stor kontant beholdning. Således kan genanbringelse af ejendomsavance sker ved køb af ny ejendom i året efter.

Med den nye lavere grænse på 25 % vil en væsentlig overskridelse på statusdagspunktet et enkeltår kunne betyde, at op til 3 år udgår af de år der kan medregnes. I den forudgående 15 års periode er der således reelt alene plads til i ét enkelt år at overskride grænsen væsentligt, for stadig at kunne opfylde pengetankreglen i 10 år ud af 15 år. Pengetankreglen kommer dermed til at spærre for at ellers hensigtsmæssige løbende tilpasninger af virksomheden.

Den enkelttest måde hvorpå det undgås at tilfældige overskridelser medfører, at ophørspension ikke kan anvendes, er, at pengetanksreglen alene anvendes til at afgrænse hvilke afståelser af virksomheder og selskaber, der kan danne grundlag for indskud på ophørspension. Dette kan ske ved i stk. 3 at fjerne henvisningen til stk. 2. Dermed skal den virksomhed eller det selskab, der overdrages, opfylde pengetankreglen på overdragelsestidspunktet og således på overdragelsestidspunktet og som et gennemsnit for de seneste 3 år opfylde grænsen på 25 %.

Venlig hilsen


Jane K. Bille

Specialkonsulent, Ph.d.

Økonomi | Skat

T +45 8740 5209 (direkte)

M +45 2323 2145

E jkb@vfl.dk

Peter Bak

Fra: Jan Eske Schmidt [JES@teknig.dk]
Sendt: 25. november 2011 14:01
Til: Peter Bak
Emne: L 30 høring

TEKNIQ er ikke nævnt på høringslisten. Alligevel tillader vi os at afgive dette korte høringssvar. Nedsættelsen af grænsen for finansielle aktiver i forbindelse med succession vil påvirke mulighederne for at generationsskifte virksomheder negativt og overdragelse mellem familiemedlemmer kan blive særdeles vanskelige når henses til likviditetspåvirkningen ved nedsættelsen af grænsen fra 75 til 25. Da et ganske stort antal virksomheder løbende er under overdragelse og da det ikke mindst i disse tider er vanskeligt eller umuligt at skaffe fremmed finansiering finder TEKNIQ at grænsen på 75 bør fastholdes.

Med venlig hilsen

Jan Eske Schmidt, Underdirektør

Direkte 7741 1560 Mobil 2780 4544 jes@teknig.dk

Paul Bergsøes Vej 6 Telefon 4343 6000 teknig@teknig.dk
2600 Glostrup Fax 4343 2103 www.teknig.dk

TEKNIQ
INSTALLATIONERNE ORGANISATION

TEKNIQ repræsenterer over 3000 tekniske installationsvirksomheder. Installationsbranchen beskæftiger i alt 45.000 medarbejdere og har en samlet årlig omsætning på ca. 50 mia. kr. Medlemsvirksomhederne beskæftiger sig med tekniske installationer i byggeriet. Det gælder både traditionelle områder inden for el, vand og varme og andre områder som intelligente bygningsinstallationer (IBI), indeklima og ventilation, tele- og datakommunikation, automatisering, sikring og overvågning, sprinkling, tag- og facadearbejde, energieffektivisering samt vedvarende energi.