

Notat vedr. L71 og fondsregler

Baggrund

I forbindelse med finanslovsforslaget lægges der fra regeringens side op til at fjerne konsolideringsfradraget for fondene. Oprindeligt var der også lagt op til at fjerne transparensreglen, men efter kritik fra fondene fremført i et fælles høringssvar fra 29 fonde blev dette taget af bordet igen. Regeringen vil nu fortsat afskaffe konsolideringsfradraget for at opnå et skatteprovenu på 200 mio. kr. Pengene skal bl.a. finansiere en nedsættelse af den såkaldte bo- og arveafgift, så det bliver billigere at lade sin virksomhed gå i arv eller overdrage den til en erhvervsdrivende fond.

Tag de 200 mio. kr. fra de allerede afsatte 360 mio. kr.

Regeringen har et andet sted på finansloven afsat 360 mio. kr. til at gøre det mere attraktivt for virksomheder at oprette erhvervsdrivende fonde. Både fonde og eksperter peger på, at fondsreglerne ikke vil resultere i flere erhvervsdrivende fonde.

Faktisk vil pengene ifølge eksperter slet ikke blive brugt, da modellen er skattemæssigt ufordelagtig, ligesom der allerede findes andre bedre og billigere modeller for at overdrage en virksomhed til en erhvervsdrivende fond.

Som tidligere nævnt er man samtidig i gang med en øvelse om at finde 200 mio. kr. fra fondene til at nedsætte arveafgiften for familieejede virksomheder. Der er dog bred enighed om, at hvis man ophæver konsolideringsfradraget, gøres det mindre attraktivt for fondene at uddele midler til gavn for samfundet.

Derfor foreslår fondene, at en alternativ løsning på den aktuelle problemstilling kunne være helt at droppe det eksisterende lovforslag (L71) og i stedet finde pengene som en del af en samlet løsning for fondenes skatteforhold.

Altså hente de 200 mio. kr. fra de 360 mio. kr., der allerede er afsat til at lette adgangen til oprettelsen af nye erhvervsdrivende fonde.

De nye fondsregler komplicerer mere end de gavner

Regeringen ønsker at gøre det tiltrækkende for virksomheder at lægge firmaet over i en erhvervsdrivende fond, når de står overfor et generationsskifte. Både fonde og eksperter påpeger imidlertid, at reglerne ikke vil få den ønskede effekt.

Kritikken går på, at modellen er både så ufordelagtig skattemæssigt og så kompliceret, at ingen person der modtager professionel rådgivning vil benytte den til at overdrage sin erhvervsvirksomhed med.

Professor og cand.jur. Rasmus Feldthusen, KU, påpeger: "*Modellen indebærer ved nærmere eftersyn, at der vil skulle erlægges betydelige beløb i skatter og afgifter, både ved selve overdragelsen og ikke mindst i fondens ejertid. Det er sandsynligt, at modellen over årene vil resultere i et højere skatteprovenu i forhold til, at virksomheden i stedet overdrages*

uden skattemæssig succession til fonden.”¹

Pengene til forslaget er desuden reelt set overflødige. Med de nuværende regler er det allerede muligt for virksomheder at oprette en fond uden beskatning, hvis man dog gør dette gennem et holdingselskab. En model, der godt nok er mere omstændelig.

Både fonde og eksperter efterspørger derfor en mere ligefrem model. Hvis man i stedet går ind i en konstruktiv dialog mellem fondene og beslutningstagerne og f.eks. nedsætter et sagkyndigt udvalg til at finde en bedre løsning, behøver regeringen ikke længere budgettere med et mindreprovenu på 360 mio. kr. næste år. Den udskældte model kan behandles grundigt for at finde en langsigtet løsning – i stedet for at træde i kraft og lægge beslag på 360 mio. kr., som reelt set aldrig vil blive brugt.

Ophævelse af konsolideringsfradraget rammer samfundet

Konsolideringsfradraget er i dag en bærende søjle i den danske fondsmodel. Hvis man fjerner fradraget, reduceres fondenes incitamentet til at uddele penge til alment velgørende formål. Man rammer altså modtagerne af fondsmidler med lovforslaget.

Formålet med konsolideringsfradraget er at sikre købekraft i opsparingerne ved at bevare dem over tid. Det er en sikring mod inflation, prisudvikling og renter. Det vil altså betyde en udhuling af fondenes kapital, såfremt fondene vælger at fortsætte deres uddelinger. Med andre ord er der en risiko for, at fonde uden væsentlig indtægt vil "uddø", hvis de vælger fortsat at uddele midler i samme omfang. I langt de fleste tilfælde vil ændringen derfor sandsynligvis betyde, at uddelingen begrænses eller stoppes helt.

Det er desuden ulogisk, at en ophævelse ikke rammer alle parter, der er omfattet af Fondsbeskatningslovens regler. Både arbejdsmarkedssammenslutninger og fagforeningerne fritages med nuværende forslag, om end deres fradrag tjener samme formål.

Kræver bred enighed at sikre en attraktiv dansk fondsmodel

Både LA og K udtrykte i Folketingssalen fredag den 4. december, at de egentlig ikke ønsker at fjerne konsolideringsfradraget eller gøre det uattraktivt at uddele private midler som fond, men blot bakker op om den samlede pakke i finansloven.

De to lovforslag – fondsreglerne og L71 - beror på forskellige forligsgrupperinger. Fondsreglerne stammer fra Vækstplan DK i 2013 (S, R, SF, V, DF, LA, K). Derfor vil det kræve, at partierne på tværs af blokkene er interesserede i at gå sammen om at sikre en attraktiv dansk fondsmodel.

Dette vil også være en lejlighed til at tage den samlede fondsbeskatning op til revision med alle, der er omfattet af den. I stedet for at skille fondsreglerne ad, bør der arbejdes efter en mere helstøbt løsning, der også kan være en varig løsning.

Hvis danske fonde fremover skal udgøre en vigtig del af det danske samfund som bidragsyder, er forudsigelighed omkring reglerne og beskatningen vigtig. Fondene foreslår derfor, at de 200 mio. kr. tages fra de allerede afsatte 360 mio. kr. og at der nedsættes en kommission til at udarbejde en bæredygtig fondsmodel for fremtiden.

¹ "Skattemæssig succession ved overdragelse af virksomhed til erhvervsdrivende fond – en analyse og vurdering af Skatteministeriets rapport om succession til erhvervsdrivende fonde", Rasmus Kristian Feldthusen, KU, og Susanne Nørgaard, CBS/PwC, Skattepolitisk oversigt