

  
**Skatteministeriet**

5. juni 2018  
J.nr. 2018 - 3100

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 405 af 8. maj 2018 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S).

Karsten Lauritzen

/ Camilla Christensen



## Spørgsmål

Ministeren bedes oversende en oversigt over niveauet af arvebeskatning for store arvesummer (over 10 mio. kr.) i Tyskland, Storbritannien, Frankrig, Holland og Finland.

## Svar

Skattesystemerne i de efterspurgte lande adskiller sig fra det danske. Bl.a. er afgrænsningen af, hvilken personkreds der er omfattet af de enkelte arveklasser, forskellig.

I *tabel 1* er en oversigt over niveauet af arvebeskatningen for den nærmeste familie for store summer (over 10 mio. kr.) i Tyskland, Storbritannien, Frankrig, Holland og Finland samt Sverige og Norge, hvor der ikke betales arveafgift. Reglerne i de enkelte lande er uddybende beskrevet nedenfor.

**Tabel 1. Marginale satser for arve- og boafgift i udvalgte lande til nært beslægtede (laveste arveklasse) ved arv for 10 mio. kr. eller derover**

	Beskatningsform	Pct.
Tyskland	Arveafgift	19-30
Storbritannien	Boafgift	40
Frankrig	Arveafgift	40-45
Holland	Arveafgift	20
Finland	Arveafgift	19
Sverige	Arveafgift	0
Norge	Arveafgift	0

Anm.: Tabellen viser den marginale afgift ved arv på 10 mio. kr. eller derover. Landene i tabellen, bortset fra Sverige og Norge, hvor arveafgiften blev afskaffet i henholdsvis 2005 og 2014, har progressive afgiftsskalaer med bundfradrag og forskellige satser afhængige af arvets størrelse.

### Tyskland<sup>1</sup>

I Tyskland spænder afgiftsniveauet mellem 7 pct. og 50 pct. Der opereres med 3 arveklasser. Der gælder de samme afgiftssatser ved gave som ved arv. En oversigt over afgiftssatserne fordelt efter skatteværdien af aktivet fremgår af *tabel 2*.

**Tabel 2. Marginale satser for arveafgift (pct.), Tyskland**

Skatteværdi af aktivet	Arveklasse 1	Arveklasse 2	Arveklasse 3
Op til 75.000 €	7	15	30
75.000-300.000 €	11	20	30
300.000-600.000 €	15	25	30
600.000-6.000.000 €	19	30	30
6.000.000-13.000.000 €	23	35	50
13.000.000-26.000.000 €	27	40	50
Over 26.000.000 €	30	43	50

Anm.: Der er endvidere et bundfradrag på mellem 20.000 og 500.000 euro afhængig af slægtskab mellem overdrager og modtager.

<sup>1</sup> A. Perdelwitz, Germany - Individual Taxation sec. 6, Country Analyses, IBFD.

Der gælder særlige regler om for overdragelse af en virksomhed eller virksomhedsaktiver, idet der kan opnås afgiftsfritagelse på enten 85 pct. eller 100 pct. af virksomheden mv.

For at opnå afgiftsfritagelse på 85 pct., skal modtageren i mindst 5 år efter overdragelsen drive virksomheden videre, og virksomheden skal opretholde størstedelen af virksomhedens lønomkostninger. Derudover skal værdien af virksomhedens ”passive” aktiver (fx udlejning af fast ejendom) ikke overstige 10 pct. af værdien af virksomhedens samlede aktiver. Der kan opnås fuld afgiftsfritagelse, hvis virksomheden drives videre i 7 år efter overdragelsen under omtrent tilsvarende betingelser.

#### *Storbritannien<sup>23</sup>*

I Storbritannien påhviler afgiften boet. Der er ikke nogen egentlig gaveafgift, idet gavegivers dødsbo dog kan blive afgiftspligtig af visse gaver givet mindre end 7 år før gavegivers død. Boer under 325.000 britiske pund er afgiftsfritaget. Overstiger boets aktiver beløbet, skal der svares 40 pct. i afgift af den del, der overstiger beløbsgrænsen.

Der kan opnås 100 pct. fritagelse ved overdragelse af virksomhed, kapitalandele og unoterede aktier og 50 pct. fritagelse ved overdragelse af aktiemajoriteten i et noteret selskab og visse andre erhvervsaktiver. For visse landbrugsaktiver er der ligeledes fritagelsesbestemmelser. Fritagelse forudsætter bl.a., at afdøde har ejet virksomheden mv. i mindst 2 år.

#### *Frankrig<sup>45</sup>*

I Frankrig påhviler afgiften de enkelte arvinger, og afgiftsniveauet varierer mellem 5 pct. og 60 pct. Der er 3 arveklasser. Børn har et bundfradrag på 100.000 euro pr. forælder ved beregningen af den afgiftspligtige værdi af en gave eller af arv. En oversigt over afgiftssatserne fordelt efter skatteværdien af aktivet efter arveklasse fremgår af *tabel 3*.

**Tabel 3. Marginale satser for arveafgift (pct.), Frankrig**

Skatteværdien af aktivet	Arveklasse 1	Arveklasse 2	Arveklasse 3
Op til 8.072 €	5	55	60
8.073-12.109 €	10	55	60
12.110-15.932 €	15	55	60
15.933-552.324 €	20	55	60
552.325-902.838 €	30	55	60
902.839-1.805.677 €	40	55	60
Over 1.805.678 €	45	55	60

Anm.: Der er endvidere et bundfradrag på 100.000 euro pr. forælder for børn.

<sup>2</sup> B. Obuoforibo, United Kingdom – Individual Taxation, sec. 6, Country Analyses, IBFD.

<sup>3</sup> Det Forenede Kongeriges regerings hjemmeside. <https://www.gov.uk/inheritance-tax>

<sup>4</sup> M. Henderson, France - Individual Taxation sec. 6, Country Analyses, IBFD.

<sup>5</sup> M. Schellekens, Holland – Individual Taxation sec. 5, Country Surveys, IBFD.

For overdragelse ved arv af aktier eller aktiver i visse erhvervsvirksomheder gælder, at 75 pct. af værdien af aktierne eller aktiverne er undtaget for afgift, forudsat at modtageren beholder aktierne mv. i 2 år efterfølgende, og at modtageren – eller mindst én af modtagerne, hvis der er flere – deltager i driften af virksomheden. Endvidere gælder særlige regler for overdragelse af fast ejendom.

#### *Holland<sup>6</sup>*

I Holland påhviler afgiften de enkelte arvinger. Afgiftsniveauet spænder fra 10 pct. til 40 pct. afhængig af, hvilken arveklasse modtageren skal henregnes til samt værdien af aktivet. Der er 3 arveklasser. Endvidere er der et skattefrit bundfradrag, der ligger mellem 2.147 og 643.194 euro afhængig af slægtskab eller relationen i øvrigt mellem overdrager og modtager.

Der gælder de samme satser for gaveafgift. En oversigt over afgiftssatserne fordelt efter skatteværdien af aktivet efter arveklasse fremgår af *tabel 4*.

**Tabel 4. Marginale satser for arveafgift (pct.), Holland**

Skatteværdi af aktivet	Arveklasse 1	Arveklasse 2	Arveklasse 3
Op til 123.248 €	10	18	30
Fra 123.248 €	20	36	40

Anm.: Der er endvidere et bundfradrag, hvis størrelse afhænger af slægtskabet mellem overdrager og modtager.

Der gælder endvidere særlige regler om, at en overdragelse af en virksomhed eller betydelige ejerandele i et selskab under visse omstændigheder er underlagt en lempeligere bo- eller gaveafgift. Virksomhedens hovedaktivitet må ikke bestå i investering i aktier, og virksomhedens drift skal fortsætte i mindst 5 år efter overdragelsen. Endvidere er der særlige regler for overdragelse af fast ejendom.

#### *Finland<sup>7</sup>*

I Finland påhviler afgiften de enkelte arvinger. Der betales en fast afgift tillagt en procentuel afgift afhængig af aktivets værdi efter arveklasse. Afgiftssatsen spænder fra 7 pct. til 33 pct., afhængig af slægtskab eller øvrig relation mellem overdrager og modtager og værdien af aktivet. Arvinger inddeles i to arveklasser.

Børn under 18 år eller – såfremt afdøde ikke efterlader sig børn – tætteste slægtninge i direkte nedadgående linje – har et bundfradrag på 60.000 euro ved beregningen af den afgiftspligtige værdi.

En oversigt over de fastsatte beløbsgrænser samt afgiftssatserne fremgår af *tabel 5*.

<sup>6</sup> K. Baggerman – Noudari, Holland – Individual Taxation sec 6, Country Analyses, IBFD.

<sup>7</sup> L. Ambagtsheer-Pakarinen, Finland – Individual Taxation, sec. 6, Country Analyses, IBFD.

Tabel 5. Marginale satser for arveafgift (pct.), Finland

Skatteværdi af aktivet	Arveklasse 1	Arveklasse 2
Op til 20.000 €	0	0
Fra 20.000-40.000 €	7	19
Fra 40.000-60.000 €	10	25
Fra 60.000-200.000 €	13	29
Fra 200.000-1.000.000 €	16	31
Over 1.000.000 €	19	33

Anm.: For værdier over 20.000 euro er der endvidere en fast afgift på 100 euro. Børn under 18 mv. har et bundfradrag på 60.000 euro.

Der gælder endvidere særlige regler om overdragelse af virksomheder. Ved overdragelse af en ejerandel på mindst 10 pct. af en familieejet virksomhed opnås en lempeligere bo- og gavegift.

#### *Sverige og Norge*

Herudover kan det nævnes, at arveafgiften i Sverige blev helt afskaffet fra 1. januar 2005 og ligeledes i Norge fra 1. januar 2014.