



5. december 2023
J.nr. 2023 - 8891

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 99 af 16. november 2023 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Hans Kristian Skibby (DD).

Jeppe Bruus

/ Lasse Bank

Spørgsmål

Vil ministeren gøre rede for den skattebesparelse i forbindelse med generationsskifte, der opnås for virksomheder med en værdiansættelse på henholdsvis 2,5, 5 og 10 mio. kr. ved forhøjelse af bundfradrag til henholdsvis 1, 2 og 3 mio. kr. med udgangspunkt i boafgift og gaveafgift på henholdsvis 10 og 15 procent?

Svar

Efter gældende regler skal der betales 15 pct. i bo- og gaveafgift, når en erhvervsvirksomhed overdrages til næste generation i familien, fx børn som arv eller gave. Arv under et samlet bundfradrag på 321.700 kr. (2023-niveau) er skattefri. Ejeren af virksomheden kan desuden give afgiftsfri gaver op til en værdi på 71.500 kr. årligt til hver af sine arvinger, fx dennes børn.

Ved besvarelsen af spørgsmålet er det lagt til grund, at virksomheden overdrages som arv, og at boet ikke indeholder andre aktiver, således at det nuværende bundfradrag på 321.700 kr. (2023-niveau) udnyttes fuldt ud ifm. overdragelsen af virksomheden.

Hvis bundfradraget forhøjes fra 321.700 kr. til 1.000.000 kr., svarende til en stigning på 678.300 kr., vil skattebesparelsen for den enkelte virksomhed udgøre skatteværdien af merfradraget, hvilket ved en bo- og gaveafgift på 15 pct. udgør 101.745 kr. og 67.830 kr. ved en sats på 10 pct. Besparelsen er uafhængig af virksomhedens værdiansættelse, så længe værdien af virksomheden overstiger bundfradraget, *jf. tabel 1*.

Tabel 1. Skattebesparelse ved forhøjelse af bundfradrag

Virksomhedens værdi	Ny forhøjet bundfradrag		
	1,0 mio. kr.	2,0 mio. kr.	3,0 mio. kr.
Boafgift 15 pct.	<i>Skatteværdien for den enkelte virksomhed</i>		
2,5 mio. kr.	101.745	251.745	326.745
5,0 mio. kr.	101.745	251.745	401.745
10,0 mio. kr.	101.745	251.745	401.745
Boafgift 10 pct.			
2,5 mio. kr.	67.830	167.830	217.830
5,0 mio. kr.	67.830	167.830	267.830
10,0 mio. kr.	67.830	167.830	267.830

Anm. Virksomhedens værdi antages opgjort inklusiv evt. skatteforpligtigelser og altså opgjort efter korrektion for evt. passivpost for latent avancebeskatning ved succession.

Kilde: Skatteministeriet

Hvis virksomheden i stedet overdrages som gave, vil skattebesparelsen ved det forhøjede bundfradrag afhænge af flere forhold, herunder antallet af personer virksomheden generationsskiftes til, og hvor mange år den overdrages over.