

10

Gode råd om skat

Et ejerskifte kan være dyrt i skatter og afgifter, men lovgivningen rummer forskellige muligheder. Undersøg de skattemæssige forhold nøje, og stil dig selv disse spørgsmål, før du går i gang med salg eller generationsskifte:

1 Hvem skal overtage?

- Næste generation
- Nære medarbejdere
- Andre

3 Hvordan skal overtagelsen ske?

- Fx med skattemæssig succession, så beskattningen udskydes?

5 Hvordan vil du overdrage til næste generation?

- Kontant betaling
- Gave
- Gældsbrev (anfordring)
- Løbende ydelse

7 Skal ejer- eller virksomhedsstrukturen tilpasses?

Personlig virksomhed eller selskab? Ejer- og virksomhedsstruktur er altafgørende for både avancebeskatningen og for, hvornår skatten skal betales.

9 Er virksomheden/ koncernen en "pengetank"?

Vær opmærksom på, at man ikke kan overdrage en virksomhed eller et selskab med skattemæssig succession, hvis virksomheden er omfattet af den såkaldte "pengetanksregel". Og det er den, hvis mere end 50% af indtægterne eller aktiverne stammer fra/består af passiv kapitalanbringelse såsom udlejningsejendomme, ubebyggede grunde, ejendomsprojekter, kontanter, værdipapirer m.v.

2 Hvad skal overtages?

- Hele virksomheden
- Dele af virksomheden
 - fx uden ejendom

4 Kan virksomhedens skattemæssige værdi nedbringes?

- Fx ved at udlodde frie midler?

6 Finansielle overvejelser i forhold til ekstern køber

- Kontant betaling
- Gældsbrev - evt. med pant i virksomhedens eller private aktiver
- Løbende ydelse

8 Er du i god tid?

Det vil ofte være muligt at tilpasse ejerstrukturer ved en skattefri omstrukturering (virksomhedsomdannelse, aktieombytning, spaltning m.v.). Herefter kan et salg af aktierne i driftsselskabet først gennemføres skattefrit efter tre år.

10 Skab et godt afsæt for ejerskiftet

Jo bedre du har styr på virksomhedens kontrakter, regnskaber, patenter osv., desto stærkere står du i en forhandling. Det er vigtigt at alliere sig med professionelle rådgivere, som lytter til dine ønsker og spørgsmål, og som kan bistå dig gennem hele processen.

SKATTEMÆSSIG SUCCESSION

Overdragelse med succession betyder, at hvis fx en far overdrager en virksomhed eller en aktiepost til sin datter, så vil han ikke blive beskattet af sin avance, da datteren indtræder i farens skattemæssige stilling, dvs. anskaffelsessum, anskaffelsestidspunkt m.v. Far og datter kan herved udskyde beskattningen, indtil datteren en dag sælger virksomheden eller aktierne.

Ved overdragelse med skattemæssig succession skal datteren betale for virksomheden eller aktierne, men opnår til gengæld et nedslag i overdragelsessummen, da hun overtager skatteforpligtelsen. Hvis virksomheden eller aktierne gives som gave, skal der betales gaveafgift på 15%. Regeringen har tilkendegivet, at gaveafgiftsatsen reduceres fra 15% til 10% ved generationsskifter af virksomheder. Det forventes, at nedsettelsen alene vedrører succession i driftsvirksomheder/selskaber og ikke såkaldte "pengetanke". Reglerne forventes af have virkning fra og med virkning fra 1. januar 2025.



Flemming Saaby

Leder af skatteafdelingen

Tlf. 39 53 50 38

fsa@inforevision.dk