

Nye regler lempet adgangen til generationsskifte af erhvervsvirksomheder

Når man planlægger et generationsskifte, har de skattemæssige forhold stor betydning. Hvis overdragelsen udløser store skattepligtige avancer, kan finansieringen af skatten til betaling i sig selv være en barriere for at gennemføre generationsskiftet. Det er derfor vigtigt at vælge den helt rigtige model for netop din virksomhed.



2017 har indtil videre budt på flere spændende regler til gavn for kommende generationsskifter. I det følgende får du indblik i de overordnede ændringer, som kan være til fordel for dig, der står overfor et snarligt generationsskifte.

Generationsskifte med succession: Virksomhedens finansieringsform spiller en afgørende rolle

Måden hvorpå du vælger at finansiere driften af din virksomhed, kan have væsentlig betydning for anvendelsen af reglerne om succes-

sion i forbindelse med et generationsskifte, hvorfor det er særdeles vigtigt at inddrage i planlægningen heraf.

Hvis din virksomhed kan overdrages med skattemæssig succession, undgår du at udløse en afståelsesbeskatning ved overdragelsen. På den måde slipper du for en ofte stor skattebetaling, hvilket kan lette næste generations behov for finansiering markant. Skatten bortfalder ikke ved anvendelse af successionsreglerne, men udskydes til det senere tidspunkt, hvor næste generation sælger virksomheden.

Har din virksomhed overvægt af finansielle aktiver, f.eks. likvider, værdipapirer, eller kommer størstedelen af indtægterne fra de finansielle aktiver, er der dog tale om en pengetank – og dermed er det ifølge *Pengetankreglen* ikke muligt at overdrage med skattemæssig succession.

Ifølge reglen er virksomheder pengetanke, hvis mindst 50 % af indtægterne eller mindst 50 % af aktiverne vedrører udlejning af fast ejendom og/eller besiddelse af kontantbeholdninger, værdipapirer eller lignende – de såkaldte pengetankaktiver, målt på gennemsnittet af de seneste tre regnskabsår.

Er dette tilfældet for din virksomhed, findes der heldigvis forskellige muligheder for at ændre på selskabskonstruktionen og på den måde imødekomme reglerne for succession. Vi står naturligvis til rådighed i forhold til en omstrukturering af pengetanken således, at den på sigt ændrer karakter til ikke længere at kunne blive betragtet som en pengetank.

Nye fordelagtige satser for gaveoverdragelse af aktiver og virksomheder

Mulighederne for at gennemføre et generationsskifte med lav afgiftsbyrde er blevet forbedret væsentligt. Folketinget har i juni 2017 vedtaget en gradvis nedsættelse af bo- og gaveafgiften fra 15 % til 5 % frem mod 2020 ved generationsskifte af erhvervsvirksomheder

primært til den nære familiekræds. Bo- og gaveafgiften nedsættes gradvist til 13 % i 2016 og 2017, 7 % i 2018, 6 % i 2019 og 5 % i 2020.

Skal du udskyde et generationsskifte?

Oppositionen har kritiseret det nye regelsæt og varslet, at det bliver afskaffet ved et regeringsskifte. Det næste folketingsvalg falder senest i 2019, og såfremt magten skifter hænder, vil muligheden for at udnytte de nye regler bedst muligt således være et generationsskifte i 2018, hvor afgiften er nedsat til 7 %.

For at anvende de nye regler, skal man dog opfylde en af følgende betingelser:

1. Overdrageren skal have ejet virksomheden i mindst et år forud for overdragelsen
2. Overdrageren eller dennes nærtstående skal have deltaget aktivt i virksomheden i mindst et år i løbet af overdragerens samlede ejertid
3. Erhververen skal opretholde ejerskabet af virksomheden i mindst tre år

Et yderligere krav er, at virksomheden kan overdrages med skattemæssig succession. Det er dog ikke en betingelse, at du vælger en successionsoverdragelse, men blot at du opfylder kravene herfor.

Gennemfører du et generationsskifte uden succession og efter de hidtil gældende regler om gaveaf-

gift, vil du samlet skulle betale op til 57 % i skatter og afgifter. Ved anvendelse af de nye regler om nedsat gaveafgift i kombination med successionsoverdragelse, hvor skatten udskydes, vil du med et generationsskifte efter 1. januar 2018 kunne nøjes med en udgift på ned til 5,5 % i skatter og afgifter. Nedsættelsen af gaveafgiften er dermed en markant ændring til fordel for både overdrageren og erhververen.

Står du overfor et snarligt generationsskifte?

Nærmer tiden sig for et generationsskifte, er det derfor ganske vigtigt at være opmærksom på de nye muligheder og krav. Til de ovenstående betingelser findes en række undtagelser, som kan have afgørende betydning for omkostningerne forbundet med et generationsskifte. Vi har indblik i reglerne og står naturligvis klar til at hjælpe dig under hele processen.

Med specialistviden inden for de erhvervs-, skatte- og familieretlige områder hjælper vi dig sikkert gennem alle de juridiske aspekter af et generationsskifte og selve processen fra A-Z. Du får den rigtige strategi og korrekt eksekvering, der passer til din virksomhed.

Kontakt os for en uforpligtende drøftelse af din konkrete sag.

[Læs mere om generationsskifte](#)

KONTAKT



MORTEN BREUM-LEER
PARTNER, ADVOKAT (L)

MOBIL+45 20 74 48 00
E-MAIL ML@TVC.DK



ESBEN HOLM
ADVOKAT

MOBIL+45 41 66 16 99
E-MAIL ESH@TVC.DK