martinsen

Rådgivning & Revision

Gunhilds Plads 2, 7100 Vejle
Tlf. 75 82 10 55

Jupitervej 4, 6000 Kolding
Tlf. 76 30 18 00

Hedemarken 23, 7200 Grindsted
Tlf. 75 32 12 33

Parken, Øster Allé 42, 4., 2100 Kbh Ø
Tlf. 35 38 48 88

Østergade 130, 6900 Skjern
Tlf. 88 81 11 88

Edison Park 4, 6715 Esbjerg N
Tlf. 76 11 44 00

Torvegade 16, 6600 Vejen
Tlf. 76 96 33 66

Bredgade 29, 7160 Tørring
Tlf. 75 80 19 33

Voldbjergvej 16, 2. sal, 8240 Risskov
Tlf. 87 43 96 00

Banegårdsgade 2, 8300 Odder
Tlf. 86 55 16 00

www.martinsen.dk

SKATTEINFORMATION / AUGUST 2020



Forord

I forordet til den seneste udgave af Skatteinformation fra januar 2020 kunne det konstateres, at finansloven havde fokus på velfærdsområdet og den grønne omstilling, og at dette nødvendigvis ville føre til øgede skatter. Det kunne endvidere konstateres, at lovmøllen malede som sædvanligt.

Nu blot et halvt år senere har coronakrisen og den betydelige nedlukning af verdenssamfundet i kølvandet herpå, fuldstændig forandret tilværelsen. Regeringens og Folketingets kræfter er brugt på forskellige hjælpepakker, så nedlukningen ikke fører til massearbejdsløshed og en mere permanent krise.

Mange ansatte blev sendt hjem, og samfundslivet gik i vid udstrækning i stå. Kodeordene har været aflysning og udskydelse.

Festlighederne i anledning af Dronningens fødselsdag og andre runde fødselsdage er blevet aflyst. Arrangementerne i forbindelse med 100-året for genforeningen med Sønderjylland er udskudt. Det samme gælder konfirmationer og giftermål.

Og også selvangivelsesfristen er udskudt til den 1. september og det for alle skatteydere, ligesom fristerne for betaling af A-skat, AM-bidrag og moms er blevet udskudt for at forbedre virksomhedernes likviditet.

Den nye boligbeskatningsordning var allerede på grund af forhold i Skattestyrelsen udskudt fra 2021 til 2024. I foråret er ejendomsværdiskatten blevet lempet og den midlertidige indefrysningsordning for grundskyld videreført til 2024, så der ikke sker stigninger i 2021 og frem til den nye boligskatteordning træder i kraft. Det er dog værd at bemærke, at tilbagebetaling af for meget opkrævet ejendomsskat efter planen foretages fra 2021.

I øvrigt er lovmøllen gået væsentlig ned i tempo i hvert fald på skatteområdet. Påtænkte lovgivningsinitiativer er udsat til forhåbentligt bedre tider efter sommerferien. I den forbindelse kan nævnes, at en ny og skrappere udbyttemodel, der skal skærme den danske stat mod svindel med udbytteskat, er på vej.

Domstolene har også været nedlukket, hvilket betyder, at der heller ikke er så mange interessante domme på skatteområdet, men Højesteret har dog afsagt tre af generel interesse.

Coronakrisen må forventes at få betydning ikke blot i de kommende år, hvor opgaven er at overvinde den økonomiske tilbagegang, men også mere permanent. Konsekvenserne er usikre, og nogle vil sikkert være overraskende. Hvem kunne eksempelvis have forestillet sig, at en af konsekvenserne har været fællessang (hver for sig), så den danske sangskat og salget af Højskolesangbogen er steget betydeligt?

God sommer.

martinsen
Rådgivning & Revision

Indhold

Hovedaktionærselskaber - hovedaktionærens udlån, gældskonvertering mv. 5
Hovedaktionærens tilførsel af kapital 5
De skattemæssige aspekter ved kapitaltilførsel 5

Rekonstruktion af selskaber. 10
Rekonstruktionsmuligheder 10
Gældseftergivelse 10
Akkord. 11
Kapitalindskud 13
Gældskonvertering 13
Overdragelse af fordringer 14
Rentefradrag ved gældseftergivelse mv. 14
Koncerntilskud. 15
Skematisk oversigt 16

Beskatning af aktiver ved flytning til udlandet. 19
Fraflytningsbeskatning ved skattepligtsophør 19
Skatterelevante aktiver i udlandet 19
Aktier 20
Andre værdipapirer 20
Tilflytning – indgangsværdi på aktiver 20
Aktieløn i et til- og fraflytningsperspektiv 21
Kompleksiteten ved til- og fraflytning 25

Muligheder og faldgruber- investering af midler i virksomhedsordningen 26
Hvilke aktiver kan/kan ikke indgå i virksomhedsordningen? 26
Den vanskelige vurdering 26
Konsekvenser, hvis et aktiv fejlagtigt indgår i virksomhedsordningen 28
Tjekspørgsmålet inden investering foretages 29

Momsfritagne virksomheders køb af varer og tjenesteydelser i udlandet. 30
Momsfritagelser 30
Køb af varer i andre EU-lande. 30
Køb af varer i lande uden for EU. 30
Køb af tjenesteydelser i andre EU-lande 30
Køb af tjenesteydelser i lande uden for EU 30
Momsfradragsret. 31

Moms ved konkursbehandling 32
Momsregistrering 32
Salg af varer, ydelser og aktiver 32
Tab på debitorer 32
Afviklingsomkostninger. 33
Afmeldelse fra momsregistrering 33

Ny lovgivning. 34
Skattepligt og skat for udlandsdanskere, lønarbejde i udlandet og forskerbeskattede. 34
Boligskatter i en overgangsperiode 36
Aktiesparekonto 38

Højesteretsdomme. 40
Generationsskifte med forbeholdt udbytteret 40
Selvangivelsesomvalg 41
Boafgift af formue i fond 42





Hovedaktionærselskaber - hovedaktionærens udlån, gældskonvertering mv.

Ikke sjældent ses det, at hvis et hovedaktionærselskab mangler likviditet, må hovedaktionæren til lommerne for på den ene eller anden måde at fremskaffe den fornødne likviditet til selskabet. Skattemæssigt er der forskel på, hvilken fremgangsmåde der vælges.

Hovedaktionærens tilførsel af kapital

Hvis et selskab bliver nødlidende eller blot får brug for yderligere egenkapital, skal det nøje overvejes, hvordan kapitalen tilføres selskabet. De skattemæssige aspekter er et vigtigt element i beslutningsfasen.

Tilførsel af kapital eller en forbedring af selskabets egenkapital kan eksempelvis ske på følgende måder:

- Hovedaktionæren yder selskabet et kontant lån
- Pengeinstituttet yder selskabet et lån, og hovedaktionæren kautionerer for lånet
- Hovedaktionæren laver en kontant kapitalforhøjelse i selskabet
- Hovedaktionærens tilgodehavende i selskabet konverteres til aktiekapital
- Selskabet udsteder konvertible obligationer.

De skattemæssige aspekter ved kapitaltilførsel

Hvis selskabet bliver nødlidende, risikerer den personlige hovedaktionær at realisere et tab på sine aktier og på et eventuelt udlån til selskabet. Den skattemæssige behandling af tab på aktier er ikke den samme som tab på udlån, og denne forskel er et vigtigt element i valget af fremgangsmåde.

Den korte version er, at en hovedaktionær ikke har fradrag for tab på udlån, hvorimod tab på aktier er skattemæssigt fradragsberettiget også i anden indkomst, når der er tale om unoterede anparter eller aktier. I en tabssituation har hovedaktionæren derfor en væsentlig interesse i at eje aktier i selskabet frem for at have et tilgodehavende hos selskabet. Det er ikke muligt senere hen at konvertere et ikkefradragsberettiget tab på udlån til et fradragsberettiget tab på aktier.

Kontant udlån og kaution

Hovedaktionærens udlån til selskabet betragtes som en fordring. Fordringer er omfattet af reglerne i kursgevinstloven, hvor udgangspunktet er, at personer, der lider tab på en fordring, skattemæssigt kan fratrække tabet.



En hovedaktionær, der har en fordring på det af ham ejede selskab, har imidlertid ikke fradrag for tab på en sådan fordring. En person er hovedaktionær, når han ejer eller inden for de seneste fem år har ejet 25 % eller mere af aktiekapitalen eller i den nævnte periode har rådet over mere end 50 % af stemmeværdien. Aktier, der ejes af en ægtefælle, forældre og bedsteforældre samt børn og børnebørn og disses ægtefæller eller dødsboer efter de nævnte personer, medregnes ved afgørelsen af hovedaktionærforholdet. Endvidere medregnes aktier, som tilhører eller har tilhørt selskaber mv., hvor den nævnte personkreds på grund af aktiebesiddelse, vedtægtsbestemmelse, aftale eller fælles ledelse har eller har haft en bestemmende indflydelse. Der er tale om bestemmende indflydelse, når en eller flere af de nævnte familiemedlemmer mv. direkte eller indirekte ejer mere end 50 % af aktiekapitalen eller råder over mere end 50 % af stemmerne i et selskab.

Konklusionen er, at en hovedaktionær ikke skattemæssigt har fradrag for tab på udlån til det af ham ejede selskab.

Det er ikke skattemæssigt mere gunstigt i stedet at kautionere for selskabets gæld. Bliver en kaution aktuel, og en hovedaktionær indfrier selskabets bankgæld, får hovedaktionæren en fordring på det af ham ejede selskab. Konklusionen er derfor den samme, nemlig at der ikke skattemæssigt er fradrag for tab på en sådan hovedaktionærfordring.

Kontant kapitalforhøjelse

Ved indskud af selskabskapital tegnes der reelt ny kapital af aktionæren, hvilket betyder, at der til gengæld for indskuddet udstedes nye aktier.

Hvis egenkapitalen i selskabet er tabt, vil den eksisterende selskabskapital ofte blive nedskrevet til 0 kr. uden udlodning. Nedskrivningen anvendes til dækning af underskud. Herefter tegnes der ny selskabskapital, således at selskabskapitalen rekonstrueres.

En kapitalnedsættelse til 0 kr. uden udlodning har ingen umiddelbare skattemæssige konsekvenser for hovedaktionæren, idet hovedaktionæren anses for at have modtaget et udbytte på 0 kr. Når hovedaktionæren tegner ny kapital i selskabet, overføres anskaffelsessummen for de nedskrevne (annullerede) aktier som yderligere anskaffelsessum for de nytegnede aktier.

En fortjeneste på aktier ved salg eller likvidation af selskabet beskattes som aktieindkomst, hvilket vil sige en skat på 27 %/42 %. Et tab på aktierne er negativ aktieindkomst, der har en maksimal skatteværdi på 42 %, og værdien heraf kan modregnes i anden indkomst i form af løn mv.

Konvertering af fordring til aktiekapital

Har selskabet en gæld til hovedaktionæren, kan hovedaktionæren vælge at hans tilgodehavende konverteres til selskabskapital. Hovedaktionærfordringen erstattes med andre ord af yderligere aktier i selskabet.

Der tilføres hermed ikke ny kapital til selskabet, men selskabet har ikke længere denne fordring at forrente og afdrage på.

Da hovedaktionærfordringen opstod ved det kontante udlån fra hovedaktionæren til selskabet, var fordringens kursværdi pari. Hvis egenkapitalen i selskabet ikke er positiv, når gældskonverteringen gennemføres, er fordringen ikke kurs pari værd. Da det ikke skal være muligt at konvertere et ikkefradragsberettiget tab på en fordring til et fradragsberettiget tab på aktier, udgør anskaffelsessummen for de aktier, som hovedaktionæren modtager som vederlag for fordringen, fordringens kursværdi på gældskonverteringstidspunktet.

Eksempel

En hovedaktionær har foretaget et udlån til sit selskab på 2,0 mio. kr. Selskabet har efterfølgende tabt sin egenkapital, og hovedaktionæren ønsker derfor at foretage en gældskonvertering. På grundlag af selskabets balance kan kursen på hovedaktionærens fordring beregnes til kurs 60. Hvis selskabet blev likvideret, ville hovedaktionæren kun modtage 1,2 mio. kr. til dækning af sit tilgodehavende på 2,0 mio. kr. Hovedaktionæren ville dermed realisere et ikkefradragsberettiget tab på sin fordring på 800.000 kr.

Ved gældskonverteringen skal hovedaktionæren ikke stilles bedre, og de nye aktier, som hovedaktionæren modtager ved gældskonverteringen, vil derfor have en anskaffelsessum på 1,2 mio. kr., selv om hovedaktionæren rent faktisk i form af fordringens nominelle værdi har indskudt 2,0 mio. kr. i selskabet.

Konvertible obligationer

En hovedaktionærs kontante udlån til det af ham ejede selskab har den fordel, at når likviditeten i selskabet tillader det, kan han få pengene skattefrit tilbage. Går det knap så godt for selskabet, risikerer hovedaktionæren et tab på sit udlån, som ikke skattemæssigt kan fratrækkes. Vælger hovedaktionæren i stedet at foretage en kontant kapitalforhøjelse, må en "skattefri udbetaling" fra selskabet afvente et salg eller en likvidation af selskabet, idet kapitalforhøjelsen har medført en yderligere anskaffelsessum for aktierne. Går det knap så godt, har hovedaktionæren fradrag for sit tab, ligeledes i form af yderligere anskaffelsessum for aktierne, som realiseres, når aktierne sælges, eller selskabet likvideres.

Konvertible obligationer er et godt alternativ til udlån eller nytegning af selskabskapital.

En konvertibel obligation er et gældsbrev, som giver långiveren (aktionæren) ret til at få indfriet sit lån på én af to måder. Enten med kontanter eller med aktier. Og der er frit valg.

Konvertible obligationer indeholder dermed både en fordring imod selskabet på obligationens pålydende og en ret for kreditor til på et nærmere fastsat tidspunkt eller inden for et nærmere afgrænset tidsrum at forlange obligationerne ombyttet med aktier.

At yde et lån med en konverteringsret giver altså det bedste af to verdener. Skattefradrag, hvis det går galt, og mulighed for kontant tilbagebetaling af lånet, hvis det går godt.

Kontant indfrielse

Ved kontant indfrielse af en konvertibel obligation indtræder der beskatning efter de almindelige aktieavancebeskatningsregler.

Salgssummen for den konvertible obligation er det kontante indfrielsesbeløb, som aktionæren modtager fra selskabet.



Anskaffelsessummen vil normalt være det beløb, som hovedaktionæren har udlånt til selskabet, da den konvertible obligation blev udstedt.

Gevinst og tab på den konvertible obligation, der ejes af en aktionær, opgøres som forskellen mellem salgssummen og den gennemsnitlige anskaffelsessum for aktierne og den konvertible obligation.

Ved udstedelse af en konvertibel obligation til en eneaktionær var det til og med udgangen af september 2019 værd at overveje konverteringskursen nøje for derved at kunne undgå en avancebeskatning ved indfrielsen som følge af den gennemsnitlige anskaffelsessum. En "rigtig" fastsættelse af konverteringskursen, så avancen blev 0 kr., betød at aktionæren blot fik det udlånte beløb tilbagebetalt. Sådan er det ikke længere. Tidligere blev anskaffelsessummen for de enkelte aktier, herunder konvertible obligationer, nemlig fordelt ud fra de nominelle værdier, uanset at der var flere aktieklasser i selskabet, herunder konvertible obligationer. Fra og med den 1. oktober 2019 skal fordelingen af anskaffelsessummen for hovedaktionæraktier, når der er flere aktieklasser i selskabet, hvortil der er knyttet forskellige rettigheder, ske på grundlag af handelsværdien for de enkelte aktier på afståelsestidspunktet. Dette gælder også for konvertible obligationer.

Har man som hovedaktionær en såkaldt holdingkonstruktion, det vil sige et holdingselskab, som ejer et driftsselskab, kan hovedaktionæren ofte med fordel etablere den konvertible obligation mellem hovedaktionæren og driftsselskabet, idet gennemsnitsmetoden i disse tilfælde sædvanligvis ikke vil indebære en fremrykket beskatning ved hel eller delvis kontant indfrielse af den konvertible obligation. Vælger hovedaktionæren på et tidspunkt at konvertere den konvertible obligation til aktier, vil hovedaktionæren etablere en koncernstruktur, hvor han både direkte og indirekte via holdingselskabet ejer aktier i driftsselskabet. Denne uhensigtsmæssige koncernstruktur kan normalt løses, men løsningen kan afstedkomme et holdingkrav, det vil sige, at holdingselskabet ikke må sælge aktierne i driftsselskabet i en periode på tre år.

Konvertering ved udnyttelse af tegningsretten
Ved konvertering af den konvertible obligation til aktier opstår der ingen beskatning. Dette gælder, selv om aktiernes handelsværdi på konverteringstidspunktet er højere end konverteringskursen. De modtagne aktier anses for erhvervet af aktionæren på konverteringstidspunktet til det beløb, der blev betalt for den konvertible obligation.

Ved en senere afståelse af aktierne indgår aktiernes anskaffelsessum i gennemsnitsmetoden for alle aktier, der ejes af aktionæren i selskabet.

Ændring af en fordring til en konvertibel obligation
En konvertibel obligation udstedes typisk i forbindelse med etablering af gældsforholdet. Selskabsretligt er der ikke noget til hinder for at ændre et almindeligt gældsbrev til et konvertibelt gældsbrev.

Skatteretligt er der heller ikke noget til hinder for at ændre et almindeligt gældsbrev til en konvertibel obligation. Ændringen vil imidlertid medføre, at det almindelige gældsbrev anses for afstået til markedskursen på tidspunktet for ændringen, mens den konvertible obligation anses for anskaffet til samme kurs. Det betyder, at det kurstab, der er opstået i det tidsrum, hvor der er tale om et almindeligt gældsforhold, skal behandles efter reglerne for almindelige gældsbreve. En hovedaktionær har derfor ikke fradrag for det eventuelle kurstab, der opstår ved ændring af det almindelige gældsbrev til en konvertibel obligation.

Eksempelvis kan en hovedaktionær, der har indset, at han vil lide et ikkefradragsberettiget tab på sin fordring på eget selskab, ikke opnå fradrag for kurstabet på dette tilgodehavende, ved at tilgodehavendet eller det oprettede gældsbrev ændres til en konvertibel obligation. Den konvertible obligation anses for anskaffet for den almindelige fordrings kursværdi på tidspunktet for ændringen til den konvertible obligation.

Overholdelse af formalia
En konvertibel obligation behandles skattemæssigt som aktier, forudsat at de selskabsretlige regler er overholdt. Udstedelsen af de konvertible obligationer skal være vedtaget på en generalforsamling og anmeldt til Erhvervsstyrelsen, ligesom selskabets vedtægter skal ændres, således at det fremgår, at der er udstedt konvertible obligationer samt en række vilkår knyttet hertil.

Er formalia ikke overholdt, eksempelvis manglende anmeldelse til Erhvervsstyrelsen, vil konsekvensen være, at der er tale om et almindeligt pengeudlån, som ikke giver ret til tabsfradrag for en hovedaktionær, hvis en sådan situation skulle opstå.



Rekonstruktion af selskaber

I disse tider vil der være en del virksomheder, der vil have behov for en rekonstruktion af kapitalen. En rekonstruktion kan ske ved en nedskrivning af gælden eller ved et kapitalindskud. Kapitalindskuddet kan også ske indirekte ved, at kreditor konverterer sin fordring til egenkapital. Alt efter den konkrete situation kan en rekonstruktion have forskellige skattemæssige konsekvenser for skyldner og kreditor. De væsentligste konsekvenser gennemgås nedenfor. Gennemgangen omhandler kun situationer, hvor skyldner er et selskab.

Rekonstruktionsmuligheder

En rekonstruktion af et selskabs kapital giver ofte anledning til komplicerede skattemæssige overvejelser. Gribes opgaven forkert an, risikerer man i værste fald, at rekonstruktionen bliver skattepligtig for selskabet, mens kreditor ikke får fradrag for sit tab. Denne asymmetri bør man forsøge at undgå.

Reglerne er komplekse, og nye regler har gjort dem endnu mere komplekse, idet handel med fordringer og i visse tilfælde også handel med selskaber kan føre til, at der foreligger en gældseftergivelse.

Nedenfor gennemgås følgende rekonstruktionsmuligheder:

1. Gældseftergivelse (singulær ordning)
2. Akkord (samlet ordning)
3. Kapitalindskud
4. Gældskonvertering
5. Overdragelse af fordringer
6. Rentefradrag ved gældseftergivelse mv.
7. Tilskud.

I alle tilfælde skal der tages stilling til den skattemæssige virkning for kreditor og skyldner. Her vil det være afgørende, om der er tale om koncerngæld eller gæld uden for koncernforhold.

Gældseftergivelse

En gældseftergivelse foreligger, når en eller flere kreditorer eftergiver gælden, men hvor betingelserne for, at der foreligger en samlet ordning, ikke er opfyldt. Der kan være flere gode grunde til, at en kreditor vælger at eftergive gælden. I de fleste tilfælde vil det være i erkendelse af, at det vil være vanskeligt at inddrive gælden.

Gældseftergivelse uden for koncernforhold

Selskaber skal medregne gevinst og tab på gæld til den skattepligtige indkomst, medmindre særlige regler finder anvendelse. Ved en singulær gældseftergivelse uden for koncernforhold finder denne hovedregel anvendelse.

Skattemæssige konsekvenser for en selskabsskyldner
Hvis der ikke er tale om koncerngæld, vil skyldner være skattepligtig af gældseftergivelsen. Dette gælder, selv om fordringen er værdiløs for kreditor.

Skattemæssige konsekvenser for en selskabskreditor
Hvis kreditor er et selskab, vil selskabet som hovedregel have fradrag for tabet på fordringen.

Det er vigtigt at være opmærksom på, at selskaber opgør gevinst og tab efter lagerprincippet. Hvis fordringen er nedskrevet regnskabsmæssigt i tidligere år, skal selskabet også skattemæssigt medregne tabet i dette år, selv om selve gældseftergivelsen sker i et senere år.

Hvis fordringen nedskrives til en lavere værdi end værdien for kreditor, vil der foreligge et tilskud, som kreditor ikke har fradrag for.

Et selskab har en fordring på 100.000 kr. mod et andet selskab, og denne fordring har en værdi på 50.000 kr. Hvis hele fordringen eftergives, vil der alene være fradrag for 50.000 kr. Skyldner er skattepligtig af hele gældseftergivelsen.

Der vil som hovedregel være en formodning for, at en helt uafhængig kreditor ikke nedskriver gælden til en lavere værdi end den faktiske værdi.

Skattemæssige konsekvenser for en personlig kreditor
Personer har fradrag for tab på fordringer, som er stiftet eller erhvervet den 27. januar 2010 eller senere.

Hovedaktionærer har dog ikke fradrag for tab på fordringer mod deres selskaber. En hovedaktionær defineres som en person, der direkte eller indirekte ejer mindst 25 % af aktiekapitalen eller råder over mere end 50 % af stem-





merne i et selskab. Aktier tilhørende den nærmeste familie eller selskaber ejet af personen medregnes.

Eftergivelse af koncerngæld

Hvis der er tale om såkaldt koncerngæld, gælder særlige regler. Der foreligger koncernforhold, hvis kreditor er et selskab, der ejer mere end 50 % af aktierne eller råder over mere end 50 % af stemmerne i debitorselskabet. To selskaber er også koncernforbundne, hvis samme aktionærkreds råder over flertallet af aktierne eller stemmerettighederne i begge selskaber. Den nærmeste familie udgør samme aktionærkreds.

En far ejer 51 % af aktierne i selskab A, mens faderens datter ejer 51 % af aktierne i selskab B. Selskaberne anses for koncernforbundne.

Skattemæssige konsekvenser for skyldner

Skyldner er som udgangspunkt ikke skattepligtig af en gældseftergivelse, hvis der foreligger koncernforhold. Gældseftergivelsen vil som udgangspunkt heller ikke medføre, at retten til at fremføre underskud og tab begrænses.

Hvis gælden nedskrives til et mindre beløb end værdien for kreditor, det vil sige, at der foreligger et tilskud, vil denne del af gældseftergivelsen være skattepligtig, medmindre selskaberne indgår i en sambeskatning.

Hvis der er tale om en fordring, der er opstået i forbindelse med leverancer af varer eller tjenesteydelser, og kreditor har fradrag for tabet på disse, vil gældseftergivelsen være skattepligtig.

Det samme gælder den del af fordringen, der udgør ikke betalte renter, hvis kreditor har fradrag for tab på rentefordringen.

Hele gældseftergivelsen vil dog være skattefri, hvis kreditor og skyldnerselskabet indgår i en sambeskatning, og kreditor som følge heraf ikke har fradrag for tabet på debitorfordringen eller rentefordringen. Det samme gælder hovedfordringen, idet selskaber, der indgår i sambeskatningen, er omfattet af reglerne om skattefri tilskud.

Skattemæssige konsekvenser for kreditor

Kreditor vil som udgangspunkt ikke have fradrag for tab på koncernfordringer. Dette gælder tillige den del af gælden, der nedskrives til en lavere værdi end værdien for kreditor.

Især hvor der er tale om koncerngæld, men hvor selskaberne ikke indgår i en sambeskatning, er der risiko for en asymmetrisk skattemæssig behandling, idet kreditor ikke får fradrag for den del af gældseftergivelsen, der overstiger kursværdien, mens debitor vil være skattepligtig af denne del af gældseftergivelsen. Der bør i stedet overvejes en gældskonvertering.

For så vidt angår tab på fordringer, der er opstået ved leverance af varer eller tjenesteydelser, de såkaldte debitortab, vil kreditor dog have fradrag, medmindre fordringen har ændret karakter til sædvanligt udlån. Dette vil være tilfældet, hvis der ydes længere kredit til de koncernforbundne selskaber end til andre debitorer.

Hvis kreditor og skyldner har været omfattet af sambeskatning på det tidspunkt, hvor fordringen blev stiftet, vil der ikke være fradrag for tab på debitorer.

Akkord

En akkord er en samlet ordning mellem skyldneren og dennes kreditorer. Generelt gælder det, at hovedparten af den gæld, der ikke er stillet sikkerhed for, skal være omfattet af aftalen. Hvis mere end 50 % af den usikrede gæld er omfattet akkorden, og det kun er småkrav, der holdes uden for, vil der efter gældende praksis være tale om en samlet ordning. Hvornår der er tale om småkrav, afhænger af en konkret vurdering. Der lægges primært vægt på den procentuelle andel af den usikrede gæld.

Akkord uden for koncernforhold

Reglerne om samlede ordninger er mest relevante, når skyldner og kreditor ikke er koncernforbundne.

Skattemæssige konsekvenser for skyldner
Hvis en akkord er betinget af fremtidige begivenheder, kan den skattemæssige virkning udskydes, til disse begivenheder er indtrådt. Dette gælder dog kun, hvis der er tale om begivenheder, som parterne ikke har kontrol over. Dette beror på en konkret vurdering og vil ikke blive omtalt nærmere her.

Skattepligt
Hvis der foreligger en samlet ordning, vil skyldner alene blive beskattet af gældseftergivelsen, hvis gælden nedskrives til en lavere værdi end værdien for kreditor.

Et selskab har en fordring på 100.000 kr. mod et andet selskab, og denne fordring har en værdi på 50.000 kr. Hvis hele fordringen eftergives, vil debitor være skattepligtig af 50.000 kr.

Underskudsbegrænsning
Den del af gældseftergivelsen, der ikke er skattepligtig, vil reducere fremførselsberettigede underskud og dernæst fremførbare kildeartsbegrænsede tab. Kildeartsbegrænsede tab er tab på aktier, andre værdipapirer eller ejendomme.

Hvis selskabet får eftergivet en gæld på 100.000 kr., og værdien af denne gæld er 50.000 kr., vil selskabet være skattepligtigt af 50.000 kr. Underskud og tab vil blive reduceret med 50.000 kr. En samlet ordning er således kun en fordel, hvis gældseftergivelsen samlet set overstiger de fremførselsberettigede underskud.

Skattemæssige konsekvenser for kreditor
Kreditor har som udgangspunkt fradrag for tabet, medmindre der foreligger et tilskud.

En personlig kreditor, der ikke er hovedaktionær, har fradrag for tabet, når fordringen er stiftet den 27. januar 2010 eller senere.



Akkord i koncernforhold

I koncernforhold finder hovedreglen om gevinst på koncerngæld og tab på koncernfordringer anvendelse. Derfor adskiller de skattemæssige konsekvenser sig ikke fra konsekvenserne ved en singulær gældseftergivelse.

Skattemæssige konsekvenser for skyldner

Uden for sambeskatning vil den del af en gældseftergivelse, der overstiger fordringens værdi for kreditor, være skattepligtig for skyldner.

Inden for sambeskatning vil hele gældseftergivelsen som udgangspunkt være skattefri.

Skattemæssige konsekvenser for kreditor

Kreditor vil som udgangspunkt ikke have fradrag for tab på koncernfordringer. Dette gælder tillige den del af gælden, der nedskrives til en lavere værdi end værdien for kreditor.

For så vidt angår tab på fordringer, der er opstået ved leverance af varer eller tjenesteydelser, vil kreditor dog have fradrag, medmindre fordringen har skiftet karakter til sædvanligt udlån. Dette gælder dog ikke, hvis kreditor og debitor har været omfattet af sambeskatning på det tidspunkt, hvor fordringen blev stiftet. Tilsvarende gælder for rentefordringer.

Kapitalindskud

Et kapitalindskud (forhøjelse af kapitalen) i et selskab har som udgangspunkt ikke skattemæssige konsekvenser for hverken debitor eller kreditor.

I visse tilfælde vil et kapitalindskud dog kunne begrænse debitorselskabets ret til at fremføre skattemæssige underskud og kildeartsbegrænsede tab. Kildeartsbegrænsede tab er tab på aktier, andre værdipapirer eller ejendomme. Dette gælder eksempelvis i de tilfælde, hvor kapitalindskuddet foretages af kreditor eller kreditors ægtefælle samt af personer eller selskaber, som kreditor eller kreditors ægtefælle kontrollerer. Det samme gælder, hvis kapitalindskuddet foretages af en kautionist, eller en person eller et selskab med tilknytning til kautionisten. Endelig vil et kapitalindskud foretaget af et selskab, der er koncernforbundet med kreditor, også kunne medføre en begrænsning i adgangen til at fremføre underskud.

Der sker dog alene underskudsbegrænsning, hvis der er tale om en samlet ordning mellem kreditorerne og debitor.

Et kapitalindskud fra en enkeltstående kreditor, efterfulgt af en indfrielse af gælden, indebærer hverken skattepligt eller underskudsbegrænsning, hvis der er tale om en singulær ordning.

Kreditor K foretager et kapitalindskud i selskab S på 1 mio. kr. Efterfølgende indfrier selskab S gælden til K. S har flere andre kreditorer, hvis fordringer ikke udgør småkrav. Kapitalindskuddet har ikke skattemæssige konsekvenser for S, idet der ikke foreligger en samlet ordning.

Fysiske kreditorer, der i forbindelse med kapitalindskuddet får indfriet deres fordring, vil i visse tilfælde få nedsat anskaffelsessummen på deres aktier, så anskaffelsessummen ikke kan overstige kursværdien af den fordring, der indfries. Dette vil dog kun gælde, hvis den fysiske person ikke ville kunne fratrække tabet på fordringen, for eksempel hvis der er tale om en hovedaktionær.

Gældskonvertering

Der foreligger en gældskonvertering, hvis kreditor konverterer sit tilgodehavende mod selskabet til aktiekapital. Hvis dette tilgodehavende er kurs 100 værd, foreligger der ikke en gældseftergivelse.

K har 100.000 kr. til gode hos selskabet S. Fordringen er kurs 100 værd. S og K aftaler, at K konverterer sit tilgodehavende til aktier i S. Gældskonverteringen har ingen skattemæssige konsekvenser, idet K får aktier svarende til værdien af fordringen. Der er derfor ikke tale om en gældseftergivelse.

Hvis tilgodehavendet er mindre værd end kurs 100, foreligger der en gældseftergivelse, der kan være skattepligtig for kreditor eller begrænse adgangen til at fremføre underskud afhængigt af, om der foreligger en samlet ordning eller en singulær gældseftergivelse og afhængigt af, om

der er tale om koncerngæld, selskaber, der indgår i en sambeskatning mv.

K, en uafhængig kreditor, har et tilgodehavende på 1 mio. kr. i selskab S. Der er flere andre store kreditorer. Det vurderes, at dette tilgodehavende er 500.000 kr. værd. Det aftales, at K konverterer dette tilgodehavende til aktier i S. K får herefter aktier i S svarende til en værdi på 500.000 kr. S er skattepligtig af 500.000 kr., idet der er tale om en singulær ordning.

Reglerne om kreditors fradrag for tab på fordringen følger de sædvanlige regler, som er beskrevet ovenfor. Tabsfradraget vil således for selskaber afhænge af, om der er tale om koncernfordringer eller fordringer uden for koncern. For fysiske kreditorer vil tabsfradraget afhænge af, om der er tale om hovedaktionærer.

Ved en gældskonvertering svarer anskaffelsessummen for aktierne til fordringens kursværdi på konverteringstidspunktet.

Overdragelse af fordringer

Med virkning fra den 1. oktober 2019 er der indført nye regler, der bevirker, at en overdragelse af en fordring i visse tilfælde sidestilles med en gældseftergivelse.

Reglerne gælder, hvis alle nedenstående betingelser er opfyldt:

- Fordringen overdrages til en ny kreditor, der er koncernforbundet med debitorselskabet
- Fordringen i dag indehaves af en ekstern kreditor
- Fordringen på overdragelsestidspunktet har en lavere værdi end kurs 100.

Reglerne indebærer, at debitor skattemæssigt anses for at have modtaget en gældseftergivelse, der kan medføre beskatning eller underskudsbegrænsning afhængigt af, om der er tale om en singulær ordning eller en samlet ordning.

Det beløb, som debitorselskabet skal beskattes eller underskudsbegrænses af, opgøres som det beløb, hvormed den overdragne fordrings nominelle værdi overstiger fordringens kursværdi på overdragelsestidspunktet.

For at undgå dobbeltbeskatning får debitor en ny anskaffelsessum på gælden svarende til fordringens kursværdi. Hvis debitor efterfølgende indfrier gælden til en højere kurs end den nye anskaffelsessum for fordringen, opnår debitor tabsfradrag.

Moderselskab M køber en fordring på 1 mio. kr. mod datterselskab D af den eksterne kreditor K for 500.000 kr. Der er ikke tale om en samlet ordning. D vil derfor blive beskattet af 500.000 kr. Hvis D tilbagebetaler 1 mio. kr. til M, får D et fradrag på 500.000 kr. M beskattes tilsvarende af 500.000 kr.

For at undgå at fordringen overdrages til et nystiftet selskab, der herefter sælges til det selskab, der er koncernforbundet med debitor, finder reglerne tilsvarende anvendelse, hvis det koncernforbundne selskab køber et selskab, der har en fordring mod for eksempel et datterselskab. Reglerne finder dermed også anvendelse, hvis det koncernforbundne selskab køber et selskab, der i forvejen har en fordring mod et andet koncernforbundet selskab, og hvor fordringen ikke er blevet udskilt til dette selskab inden erhvervelsen.

Selskab M køber selskab B, der har et tilgodehavende på 1 mio. kr. i M's datterselskab D. Dette tilgodehavende har en værdi på 500.000 kr. M´s køb af selskab B vil medføre, at D har fået en gældseftergivelse på 500.000 kr.

Rentefradrag ved gældseftergivelse mv.

Der gælder særlige regler for fradrag for renteudgifter, når debitor har fået en gældseftergivelse, og en del af gælden består af ubetalte renteudgifter. I så fald skal en forholds-

mæssig andel af gældseftergivelsen henføres til de ikke betalte renter. Dette kan medføre, at tidligere fratrukne renteudgifter skal tilbageføres skattemæssigt. Det tidligere foretagne rentefradrag kan dog opretholdes, i det omfang det kan rummes i gælden efter gældseftergivelsen. Bestemmelsen gælder, uanset om gældseftergivelsen er en singulær ordning eller en samlet ordning. Det er også uden betydning, om gældseftergivelsen modtages fra et koncernforbundet selskab eller fra en ekstern kreditor.

Hidtil fandt disse regler kun anvendelse ved gældseftergivelse. Fra og med 1. oktober 2019 finder disse regler tilsvarende anvendelse ved visse kapitalindskud, ved gældskonvertering og ved visse overdragelser af fordringer.

Koncerntilskud

Tilskud mellem sambeskattede selskaber eller selskaber, der ville kunne være omfattet af international sambeskatning, er som udgangspunkt skattefri. I internationale forhold gælder der dog den særlige regel, at det er en forudsætning for skattefriheden, at kreditor ikke har fradrag for tilskuddet. I alle andre tilfælde, også i tilfælde hvor der foreligger koncernforhold uden for sambeskatningstilfælde, vil et tilskud være skattepligtigt.

Selv om et tilskud er skattepligtigt, vil det selskab, der yder tilskuddet, aldrig have fradrag for tilskuddet. Derfor er det væsentligt at være opmærksom på den asymmetri, der opstår, hvis der ydes et tilskud uden for sambeskatningskredsen.

Inden for sambeskatningskredsen er reglerne dog fleksible. Der er således ingen grund til at gennemføre en gældskonvertering, når gælden lige så godt kan eftergives.

Et moderselskab M har en fordring mod datterselskabet D på 500.000 kr. Fordringen er kurs 100 værd. For at øge kapitalen i datterselskabet ønsker M at eftergive hele gælden. Gældseftergivelsen anses for et skattefrit tilskud.

A, B, C og D ejer hver 25 % af selskab D. De fire aktionærer har alle en fordring på 100.000 kr. mod D, der er kurs pari værd. En gældseftergivelse af disse fordringer anses for at være et skattepligtigt tilskud til D. En gældskonvertering vil derimod ikke få skattemæssige konsekvenser for D.

Der er mange regler at holde styr på. Vi har forsøgt at udarbejde en oversigt i nedenstående skema. Det er vigtigt at være opmærksom på, at skemaet ikke er udtømmende.



Skematisk oversigt

Transaktion	Debitor – skattemæssige konsekvenser					
	Ej koncern		Koncern, ej sambeskatning		Sambeskatning	
	Skattepligt	Underskud	Skattepligt	Underskud	Skattepligt	Underskud
Singulær gældseftergivelse	Ja	Nej, idet skattepligt	Ja, hvis gælden nedskrives til lavere værdi end kursværdien	Nej	Nej	Nej
Samlet ordning	Nej, dog skattepligt, hvis fordringen nedskrives til lavere værdi end kursværdien	Ja, dog ikke i det omfang der er skattepligt	Ja, hvis gælden nedskrives til lavere værdi end kursværdien	Nej	Nej	Nej
Kapitalindskud efterfulgt af indfrielse af gæld	Nej	Ja, hvis samlet ordning	Ej relevant			
Gældskonvertering singulær ordning	Ja, i det omfang fordringen ikke er kurs 100 værd	Nej	Nej	Nej	Nej	Nej
Gældskonvertering samlet ordning	Nej	Ja	Nej	Nej	Nej	Nej
Tilskud	Ja	Nej	Ja	Nej	Nej	Nej

Transaktion	Kreditor - fradrag			
	Ej koncern	Koncern, ej sambeskatning	Sambeskatning	Fysisk person
Singulær gældseftergivelse	Ja, dog ikke hvis gælden nedskrives til en lavere værdi end værdien for kreditor. (Tilskud)	Nej, dog fradrag for varedebitorer og rentefordringer	Nej	Ja, dog ikke ved tilskud og ikke hvis personen er hovedaktionær
Samlet ordning	Ja, dog ikke hvis tilskud	Nej, dog fradrag for varedebitorer og rentefordringer	Nej	Ja, dog ikke ved tilskud og ikke hvis personen er hovedaktionær
Kapitalindskud efterfulgt af indfrielse af gæld				Nedsættelse af anskaffelsessummen på aktierne, hvis der ikke ville være fradrag for tabet på fordringen
Gældskonvertering singulær ordning	Ja, i det omfang fordringen ikke er kurs 100 værd	Nej	Nej	Ja, i det omfang fordringen ikke er kurs 100 værd. Aktierne anses for anskaffet til kursværdien
Gældskonvertering samlet ordning	Ja, i det omfang fordringen ikke er kurs 100 værd	Nej	Nej	Ja, i det omfang fordringen ikke er kurs 100 værd. Aktierne anses for anskaffet til kursværdien
Tilskud	Nej	Nej	Nej	Nej



Beskatning af aktiver ved flytning til udlandet

Ved flytning til udlandet, hvor den fulde danske skattepligt ophører, skal der som hovedregel ske fraflytningsbeskatning af alle skatterelevante aktiver, som personen ejer på tidspunktet for skattepligtsophøret, forudsat at Danmark ikke længere har beskatningsretten til disse aktiver.
De fleste er opmærksomme på, at der normalt skal ske beskatning af aktier ved fraflytning. Fraflytningsbeskatningen af andre aktiver, eksempelvis solceller og vindmøller, der befinder sig i udlandet, kan være langt mere vidtrækkende. Den beregnede henstandsskat skal betales, selv om personen flytter tilbage til Danmark efter et par år i udlandet og fortsat ejer solcellerne i Tyskland eller vindmøllerne i England og endnu værre er, at der kan blive tale om dobbeltbeskatning.

Fraflytningsbeskatning ved skattepligtsophør

Ved flytning fra Danmark til udlandet skal der ske fraflytningsbeskatning af aktiver, hvis

- Personens fulde danske skattepligt ophører
- Personen fortsat er omfattet af fuld dansk skattepligt, men det skattemæssige domicil efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og det nye bopælsland er i tilflytningslandet.

Fraflytningsbeskatningen omfatter alle aktiver, der ville udløse beskatning ved salg. Dog skal der ikke ske beskatning af aktiver beliggende mv. i Danmark, som efter fraflytningen fortsat er omfattet af dansk beskatning, eksempelvis en udlejningsejendom.

Fraflytningsbeskatningen gælder alle skatterelevante aktiver, som ikke længere er omfattet af dansk beskatning

Fraflytningsbeskatningen har vi valgt at opdele i følgende hovedkategorier:

- Skatterelevante aktiver i udlandet
- Aktier
- Værdipapirer i øvrigt.

Ud over disse tre kategorier er der også regler om beskatning af opsparet overskud i virksomhedsordningen, ekstraordinært store indskud på pensionsordninger oprettet i ansættelsesforhold, udskudt fortjeneste ved salg af fast ejendom osv., som ikke vil blive omtalt.

Sidst men ikke mindst er der de komplicerede regler om aktieløn, som ofte volder problemer ved flytning over landegrænserne. Afsnittet *Aktieløn i et til- og fraflytningsperspektiv* omhandler:

- Betingede aktieretter
- Købe- og tegningsretter til aktier, der beskattes på udnyttelsestidspunktet
- Aktieløn, der først beskattes, når aktierne er solgt.

Skatterelevante aktiver i udlandet

Mange danskere har i de senere år investeret i solceller, vindmøller og erhvervsejendomme i udlandet. Der er potentielt store udskudte skatter på disse aktiver.

Fraflytningsbeskatningen opgøres som om aktivet var solgt til handelsværdien på tidspunktet for skattepligtsophøret. Der skal ske beskatning af såvel genvundne afskrivninger som kapitalgevinster.

Den skat, der opgøres på fraflytningstidspunktet, er en endelig skat. Det betyder, at den danske skat fuldt ud skal betales, selv om:

- Aktivet senere bliver solgt til en lavere værdi end handelsværdien på fraflytningstidspunktet
- Aktivet bliver beskattet ved salg i det land, hvor aktivet er beliggende og/eller i det nye bopælsland
- Personen flytter tilbage til Danmark efter et par år og fortsat ejer aktivet.



Fraflytterbeskatningen kan få alvorlige skattemæssige konsekvenser. Personer med skatterelevante aktiver i udlandet, herunder K/S-projekter, kan i realiteten være stavnsbundne i Danmark.

Eksempel

C har investeret i en butiksejendom i Tyskland via et kommanditselskab. Han vælger at flytte til Sverige. Fraflytningen udløser skat af genvundne afskrivninger og ejendomsavance i Danmark.

Fem år senere bliver butiksejendommen solgt. Salget udløser skat i Tyskland, men Tyskland har ikke pligt til at give fradrag for de skatter, som er betalt i Danmark på fraflytningstidspunktet. Den danske fraflytterskat kan ikke omberegnes/nedsættes med betalt skat i Tyskland. Dermed opstår der dobbeltbeskatning.

Inden flytning fra Danmark bør det derfor nøje overvejes, om udenlandske aktiver bør sælges, herunder eventuelt til et af personen ejet selskab. Et sådan salg vi naturligvis udløse skat på normalt vis i såvel Danmark som udlandet. Er der eksempelvis tale om en tysk ejendom, vil den danske skat blive nedsat med betalt skat i Tyskland, og der sker derfor ikke dobbeltbeskatning.

Henstand med skatten

Der kan opnås henstand med betalingen af den beregnede exitskat, når flytning sker til et land, der er medlem af EU/EØS, og de exitbeskattede aktiver befinder sig i et land, der er medlem af EU/EØS. Henstandsbeløbet skal forrentes med Nationalbankens diskonto med tillæg af 1 procentpoint, dog mindst 3 %. Den aktuelle rente er dermed 3 %.

Der skal afdrages på det opgjorte henstandsbeløb i takt med, at der realiseres løbende indtægter eller sker salg af aktiverne. Gælden skal dog årligt afdrages med minimum 1/7 af det oprindelige henstandsbeløb.

Selv om der er mulighed for henstand, er den beregnede danske skat endelig. Henstanden løser dermed ikke problemerne med en eventuel dobbeltbeskatning eller et fald i aktivets værdi efter fraflytningen.

Aktier

Aktiebeholdningen, som personen ejer, anses for solgt til handelsværdien på tidspunktet for ophør af fuld dansk skattepligt eller skift af skattemæssigt domicil.

Reglerne om fraflytningsbeskatning er i hovedtræk følgende:

- Gælder som hovedregel kun personer, der har været bosiddende i Danmark i mindst 7 år inden for de seneste 10 år forud for fraflytning
- Gælder som hovedregel kun, hvis kursværdien af personens aktiebeholdning overstiger 100.000 kr.
- Der kan opnås rentefri henstand med exitskatten
- Der skal kun stilles sikkerhed for exitskatten, hvis man flytter til et land uden for EU eller EØS
- Der skal kun afdrages på henstandssaldoen, hvis der udloddes udbytte, aktierne sælges mv.
- Fraflytterskatten bortfalder helt ved flytning tilbage til Danmark
- Fraflytterskatten nedsættes, hvis aktierne sælges til en lavere værdi, end værdien ved fraflytningen.

Der er mange faldgruber, men der er gode muligheder for en hensigtsmæssig planlægning. Selv om man har fået henstand med skatten, tildeles aktierne en indgangsværdi/handelsværdi ved eventuel tilbageflytning til Danmark. Populært sagt opskrives den oprindelige anskaffelsessum for aktierne med den værdistigning, der har fundet sted under bopælsperioden i udlandet.

Andre værdipapirer

Der skal ske fraflytningsbeskatning af danske og udenlandske fordringer samt kontrakter omfattet af kursgevinstloven, hvilket eksempelvis vil sige:

- Obligationer
- Pantebreve
- Finansielle kontrakter, herunder terminskontrakter og købe- og salgsretter.

Reglerne om hvilke personer, der skal beskattes, muligheden for rentefri henstand osv. er stort set identiske med reglerne for fraflytningsbeskatning af aktier.

Tilflytning – indgangsværdi på aktiver

Modstykket til fraflytningsbeskatningen er, at Danmark ikke beskatter værdistigningen på aktiver, der kan

henføres til en periode, hvor personen ikke har været fuld skattepligtig til Danmark. På samme måde får personen heller ikke fradrag for tab, der er opstået før indtræden af fuld dansk skattepligt. Der skal således opgøres en indgangsværdi på alle skatterelevante aktiver ved flytning til Danmark, medmindre Danmark i forvejen har ret til at beskatte disse aktiver.

Hvis det land personen flytter fra ikke har fraflytterskat, vil de danske skatteregler kunne føre til, at en værdistigning bliver helt skattefri.

Eksempel

D flytter til Sverige. Han ejer et dansk selskab, der på fraflytningstidspunktet har en værdi på 1,5 mio. kr. Den oprindelige anskaffelsessum for aktierne udgør 500.000 kr. Der opgøres en fraflytterskat og der fås henstand med denne.

10 år senere flytter D tilbage til Danmark. Han har ikke fået udbytte fra det danske selskab, mens han har boet i Sverige. Værdien af selskabet er indtil tilbageflytningen til Danmark steget til 10 mio. kr.

Den beregnede danske fraflytterskat bortfalder. D får en ny anskaffelsessum for aktierne på 10 mio. kr. nedsat med den fortjeneste, der blev beregnet ved fraflytningen. Den nye anskaffelsessum er derfor 9 mio. kr.

Sverige har ikke fraflytterskat på aktier. Derfor er værdistigningen på 9 mio. kr. reelt skattefri, når der senere sker salg af aktierne.

Aktieløn i et til- og fraflytningsperspektiv

Aktieløn er et vidt begreb, men reglerne om fraflytterskat på aktieløn omhandler personer, der har køberetter eller tegningsretter til aktier, men hvor købe- eller tegningsretten endnu ikke er udnyttet. Lige så snart køberetten eller tegningsretten er udnyttet til køb eller tegning af aktier, er aktierne omfattet af de sædvanlige regler om fraflytterskat på aktier.

Reglerne om opgørelse af fraflytterskatten på aktieløn er særdeles komplicerede og er til dels ikke direkte lovregulerede.

Vi har i det følgende valgt at omtale følgende ordninger:

- Betingede aktieretter
- Købe- og tegningsretter til aktier, der beskattes på udnyttelsestidspunktet
- Aktieløn, der først beskattes, når aktierne er solgt.

Betingede aktieretter

Betingede aktieretter, der også kaldes Restricted share units (RSU'ere), er en aktieordning, hvor man får ret til at modtage aktier i et selskab, forudsat at visse nærmere bestemte betingelser er opfyldt. Som regel vil aftalen have en vis løbetid, så man får ret til at modtage aktier over en periode på for eksempel tre år, med en vis portion om året.

I takt med at arbejdsmarkedet bliver mere internationalt, er de såkaldte RSU'ere blevet mere udbredte. Da arbejdsstyrken samtidig er blevet mere mobil, opstår der jævnligt problemer med, hvilket land der har ret til at beskatte en sådan aktieløn. Dette vil være tilfældet, hvor aftalen er indgået, mens medarbejderen boede i det ene land, men hvor medarbejderen først modtager en del af aktierne, efter han er flyttet til et andet land.

I henhold til fast praksis beskattes medarbejderen af denne aktieløn på det tidspunkt, hvor han erhverver ret til aktierne. Man har som altovervejende hovedregel først erhvervet ret til aktierne på det tidspunkt, hvor man modtager disse.

Aktielønnen beskattes som al anden løn.

Når man først har modtaget aktierne, er der ikke længere tale om aktieløn. Aktierne behandles som almindelige aktier ved til- og fraflytning.

Tilflytning

Betingede aktieretter giver anledning til særlige problemer, hvis en medarbejder har indgået aftalen om tildelingen af aktierne, mens han boede i udlandet, men først har modtaget aktierne, efter han er flyttet til Danmark. Her følger det af fast praksis, at Danmark beskatter hele værdien af aktierne som løn.

Danmark accepterer dog, at der gives fradrag for en del af en eventuel skat, der er betalt i udlandet.



Eksempel

E har arbejdet for selskab S i USA. 1. januar 2019 indgik han en aftale om modtagelse af 3.000 betingede aktier. Den første portion aktier modtager han 1. januar 2020, den næste 1. januar 2021 og den sidste 1. januar 2022.

Han flytter til Danmark den 31. december 2019 og fortsætter med at arbejde for et dansk datterselskab af S. Værdien af aktierne er 200 kr. den 1. januar 2020 og har i øvrigt samme værdi til og med den 1. januar 2022.

Beskatning i 2020 (1.000 * 200)	200.000 kr.
Beskatning i 2021 (1.000 * 200)	200.000 kr.
Beskatning i 2022 (1.000 * 200)	200.000 kr.

2020
Hele værdien beskattes som løn i Danmark. Dog accepteres det, at en del af aktielønnen, der er optjent, mens han har boet i USA, kan henføres til den periode, hvor E var skattepligtig til USA. Konkret vil det være tale om 200.000 kr., idet hele optjeningsperioden kan henføres til USA. Derfor gives der fradrag for eventuel skat betalt i USA af denne del af indkomsten.

2021
Hele værdien beskattes som løn i Danmark. USA kan beskatte halvdelen af aktielønnen, idet han har boet i USA i halvdelen af optjeningsperioden. USA kan derfor beskatte 100.000 kr. Derfor gives der fradrag for eventuel skat betalt i USA af denne del af indkomsten.

2022
Hele værdien beskattes om løn i Danmark. Dog kan USA beskatte 1/3 af aktielønnen, idet han har boet 1/3 af optjeningsperioden i USA. USA kan derfor beskatte 66.666 kr. Derfor gives der fradrag for eventuel skat betalt i USA af denne del af indkomsten.

Fraflytning
Ved fraflytning gælder samme principper som ved tilflytning. Der er således ingen fraflytterskat af betingede aktieretter. Til gengæld har Danmark ret til en forholdsmæssig andel af beskatningen, når medarbejderen modtager aktierne.

Det må derfor formodes, at det nye bopælsland vil acceptere fradrag for den danske skat af aktielønnen, som kan henføres til den periode, hvor medarbejderen har boet i Danmark.

Købe- og tegningsretter til aktier, der beskattes på udnyttelsestidspunktet

Når en medarbejder får tildelt en ret til at købe eller tegne aktier i det selskab, hvori han er ansat eller i et koncernforbundet selskab, vil han i de fleste tilfælde blive beskattet på det tidspunkt, hvor han udnytter købe- eller tegningsretten til erhvervelse af aktier. I det følgende omtales alene køberetter. Beskatningen sker som løn på det tidspunkt, hvor køberetten udnyttes.

Som hovedregel anses køberetten for retserhvervet på det tidspunkt, hvor der indgås en aftale herom. Der kan dog være situationer, hvor retserhvervelsen af køberetten sker på et senere tidspunkt. I det følgende omtales alene de situationer, hvor der er erhvervet ret til køberetten på aftaletidspunktet.

Tilflytning
Når der er erhvervet ret til en køberet inden tilflytningstidspunktet, skal der foretages en værdiansættelse af køberetten på dette tidspunkt. Der er ikke tale om aktieløn, der skal beskattes i Danmark. I stedet bliver medarbejderen beskattet ved et eventuelt salg af aktierne.

Eksempel

F indgik den 1. januar 2019 en aftale om køb af 1.000 aktier i S AG i Tyskland for 100.000 kr. Hun kan udnytte køberetten til køb af aktier den 1. januar 2022.

F flyttede til Danmark den 1. januar 2021. På dette tidspunkt var aktierne 200.000 kr. værd.
F udnytter køberetten til køb af aktier den 1. januar 2022. På dette tidspunkt er aktierne 300.000 kr. værd.

Aktierne anses for anskaffet for 200.000 kr., der var værdien på tilflytningstidspunktet.
F beskattes ikke ved udnyttelse af køberetten.

Situation 1
F sælger aktierne den 1. januar 2023 for 400.000 kr.
F bliver beskattet af en fortjeneste på 200.000 kr.
Skatten er op til 42 %.

Situation 2
F flytter tilbage til Tyskland den 31. december 2022 og sælger herefter aktierne den 1. januar 2023 for 400.000 kr.

Danmark kan ikke beskatte aktieavancen. F bliver heller ikke ramt af de danske regler om fraflytterskat på aktier, hvis hun ikke har boet i Danmark i 7 år inden for de seneste 10 år forud for fraflytningen og i øvrigt aldrig har været omfattet af dansk fraflytningsbeskatning af aktier.

Fraflytning
Hvis en person, som har erhvervet endelig ret til en køberet, fraflytter mv. Danmark inden køberetten er udnyttet, anses personen for at have solgt køberetten i forbindelse med skattepligtsophøret.

Grundlaget for beskatningen er køberettens værdi på tidspunktet for skattepligtens ophør. Værdien skal opgøres til forskellen mellem aktiernes handelsværdi og udnyttelseskursen.

Eksempel

G fik den 1. januar 2019 tildelt en ret til at købe 100 aktier i det selskab, som han er ansat i. Køberetten kan udnyttes den 1. januar 2022, og købesummen vil udgøre 40.000 kr.

Han flytter til Sverige den 1. januar 2021. På dette tidspunkt er aktierne steget til 100.000 kr.

Der skal beregnes fraflytterskat af 60.000 kr.

Henstand
Der kan gives henstand med betaling af fraflytningsskatten. Hvis købe- eller tegningsretterne udnyttes eller afstås efter fraflytning, kan der ske omberegning af fraflytterskatten baseret på aktiernes markedskurs på udnyttelses-/afståelsestidspunktet. Dette gælder, uanset om fraflytterskatten er betalt, eller der er opnået henstand.

Hvis medarbejderne vælger ikke at udnytte køberetten inden den fastsatte frist, bortfalder pligten til at betale fraflytterskat i Danmark. Bortfald af skatten er betinget af, at der ved fraflytning er indgivet selvangivelse, og at der ved udløb af køberetten indgives meddelelse herom til skattemyndighederne.

Hvis medarbejderen flytter tilbage til Danmark inden udnyttelse af køberetten, bortfalder den beregnede fraflytterskat ligeledes.

Aktieløn, der først beskattes, når aktierne er solgt
Hvis en lang række betingelser er opfyldt, herunder at værdien af en aktie eller en køberet til en aktie ikke overstiger 10 % af medarbejderens løn (i visse tilfælde er det 20 %), bliver medarbejderen ikke beskattet på det tidspunkt, hvor han får aktierne, eller hvor han udnytter køberetten til erhvervelse af aktier. Beskatningen sker først, når medarbejderen sælger aktierne.

Dette regelsæt finder ikke anvendelse, hvis medarbejderen ophører med at være skattepligtig til Danmark.

Hvis der er tale om købe- eller tegningsretter, anses disse for at være omfattet af reglerne om købe- og tegningsretter, der beskattes på udnyttelsestidspunktet. Se umiddelbart oven for om disse regler.

Hvis der er tale om aktier, der er modtaget, men endnu ikke beskattet, idet beskatningstidspunktet er udskudt til salget af aktierne, vil medarbejderen anses for at have solgt disse aktier på fraflytningstidspunktet. Dette gælder, uanset om kursværdien er mindre end 100.000 kr., og uanset om medarbejderen ikke har boet i Danmark i mindst syv år inden for de seneste 10 år forud for fraflytningen.

Kompleksiteten ved til- og fraflytning

Reglerne ved tilflytning er som udgangspunkt forholdsvis enkle for personer, idet det centrale er at få fastsat en indgangsværdi for medbragte aktiver. Der kan dog være særlige udfordringer i forhold til medbragte aktielønsordninger.

Ved fraflytning er reglerne langt mere komplicerede, og der vil ofte være behov for konkret rådgivning. Det er en fordel at være i god tid, så fraflytningen kan forberedes bedst muligt. I værste fald må planerne om fraflytning opgives.



Muligheder og faldgruber - investering af midler i virksomhedsordningen

Mulighederne for investering af overskudslikviditet fra virksomhedsordningen er få, men virksomhedsskatteloven og praksis giver fortsat visse muligheder. I artiklen gennemgås muligheder og faldgruber for investering af midler i virksomhedsordningen.

Hvilke aktiver kan/kan ikke indgå i virksomhedsordningen?

Det kan være vanskeligt at danne sig et overblik over, hvilke aktiver som kan indgå i virksomhedsordningen, og som der kan investeres i, i situationer med eksempelvis overskudslikviditet eller behov for alternativ til investering i forhold til det givne marked. Virksomhedsskatteloven opstiller dog nogle overordnede, men til tider stramme spilleregler for, hvilke aktiver der kan indgå i virksomhedsordningen.

Af virksomhedsskatteloven fremgår det, at der aldrig kan foretages investering i aktier og anparter, uforrentede obligationer samt præmieobligationer, medmindre der drives næringsvirksomhed med disse aktiver. Næringsvirksomhed kan karakteriseres som virksomhed med betydeligt køb og salg af den pågældende aktivtype, hvor den selvstændige samtidig har en ikke ubetydelig faglig kompetence i relation til det pågældende aktiv.

Aktiver, der anvendes både privat og erhvervsmæssigt, kan aldrig indgå i virksomhedsordningen, medmindre der er tale om en blandet anvendt ejendom, som anvendes i væsentligt omfang i virksomheden, hvor den erhvervsmæssige del skal indgå. Biler og IT-udstyr/telefoner kan ligeledes indgå i virksomhedsordningen, selv om de anvendes både privat og erhvervsmæssigt. Den selvstændige skal blot beskattes af rådigheden heraf.

Ud fra ovenstående kan det udledes, at et aktiv kan indgå i virksomhedsordningen, hvis aktivet kan anses for 100 % erhvervsmæssigt, og det ikke er omfattet af ovenstående begrænsninger. Den 100 % erhvervsmæssige anvendelse giver dog i praksis ofte anledning til problemer, i og med at foretagne eller planlagte investeringer risikerer at blive vurderet som ikke 100 % erhvervsmæssigt båret, men i stedet i et eller andet omfang båret af privat interesse. Derfor er det i alle situationer nødvendigt at foretage en konkret bedømmelse i forhold til den givne situation – der kan dog ud fra praksis opstilles nogle karakteristika for aktivers typiske klassifikation og deraf muligheden for at indgå i virksomhedsordningen.

Endelig skal det bemærkes, at en investering i et aktiv aldrig kan foretages alene med det formål at "holde liv i virksomhedsordningen" og undgå beskatning af opsparet overskud. Der skal som minimum til investeringen være tilknyttet en aktivitet, hvis der ikke er andre aktiviteter i virksomhedsordningen. Indgår der minimum én aktivitet i virksomhedsordningen, forinden investeringen foretages, er det ikke nødvendigt at selve investeringen i sig selv udgør en virksomhed – så skal investeringen blot opfylde kravet til, at den ikke er båret af privat interesse.

Den vanskelige vurdering

Af virksomhedsskatteloven fremgår det, at det tillades, at midler i virksomhedsordningen kan placeres i konvertible obligationer, andele i andelsforeninger mv., sælgerpantebrev med skatteudskydelse af ejendomsavance, obligationer, der beskattes som finansielle kontrakter, forrentede obligationer samt investeringer i visse investeringsselskaber – så længe investeringen i disse aktiver ikke er båret af en primær privat interesse.

I forhold til virksomhedsskatteloven accepteres det dog generelt, at virksomhedsordningens midler kan placeres i



likvider, fast ejendom, goodwill, driftsmidler eller henstå i tilgodehavender fra salg.

Nedenfor gennemgås udvalgte investeringsobjekter, herunder muligheden for at kunne indgå i virksomhedsordningen og eventuelle faldgruber i den henseende.

Fast ejendom

Fast ejendom kan altid indgå i virksomhedsordningen, hvis ejendommen udlejes erhvervsmæssigt eller på anden vis anvendes i den erhvervsmæssige virksomhed. Det er således muligt at foretage investering i fast ejendom fra virksomhedsordningen. Udlejning af en fast ejendom anses for at udgøre en virksomhed i sig selv.

I efteråret 2020 forventes fremsat et lovforslag, hvorefter udlejning af fast ejendom til nærtstående, eksempelvis forældrekøbslejligheder, ikke kan indgå i virksomhedsordningen fra og med den 1. januar 2021.

Investeringsselskaber

Det er muligt at foretage investering af midler fra virksomhedsordningen i et såkaldt § 19-investeringsselskab, der udelukkende foretager investering i værdipapirer eksempelvis aktier og anparter. Investeringsselskabet må ikke drive anden form for virksomhed. I så fald anses selskabet ikke for et investeringsselskab. Selskabet er skattefritaget, til gengæld beskattes investorerne løbende af værdireguleringen på selskabet.

I forhold til virksomhedsordningen er investeringsselskaber særligt relevante, idet det blandt andet er muligt selv at stifte investeringsselskabet, det vil sige uden at en bank eller lignende skal indgå som forvalter.

Ved stiftelsen af et investeringsselskab skal blot to betingelser opfyldes:

- investeringsselskabet skal alene foretage investering i værdipapirer (eksempelvis børsnoterede aktier) samt
- give investorerne mulighed for at blive indløst til en pris, der ikke afviger væsentligt fra den indre værdi (indløsningsret).

Ved investering gennem et investeringsselskab er det herved muligt at foretage de ønskede investeringer i eksempelvis børsnoterede aktier fra midler i virksomhedsordningen, uden at investeringen skal anses som en hævning – og herved træder fordelen tydeligt frem.

Beskatningen af investeringen i investeringsselskabet foretages hos investorerne, som beskattes årligt ud fra årets værdiregulering (+/-). Den endelige beskatning af værdireguleringen kan udgøre op til cirka 56,7 %.

Andelsboliger

Investering i en andelsbolig sker typisk i forældrekøbssituationer og er for mange et alternativ til køb af en oftest dyrere ejerlejlighed.

Det er dog ikke muligt at købe en andelsbolig for midler i virksomhedsordningen, uden at investeringen anses som en hævning. Årsagen hertil er, at investering i en andelsbolig i praksis bliver sidestillet med fremleje af en lejet lejlighed.

Husbåd og andre driftsmidler som udlejes

Driftsmidler i form af eksempelvis husbåde, biler, varevogne, maskiner mv., som udlejes, kan ikke indgå i virksomhedsordningen, medmindre den selvstændige yder en væsentlig arbejdsindsats med hensyn til selve udlejningen. Arbejdsindsatsen må ikke være mindre end 50 timer i gennemsnit pr. måned.

I praksis kan det ofte være vanskeligt at opfylde dette arbejdstidskrav, hvis eksempelvis der blot månedligt sendes en faktura på de udlejede driftsmidler.

Garager og parkeringspladser

Investering i garager og parkeringspladser, der udlejes, kan indgå i virksomhedsordningen, hvis udlejningen har været foretaget igennem hele ejeråret, samt der realiseres et overskud ved udlejningen. Udlejning af en garage og parkeringspladser udgør i sig selv en virksomhed og vil efter gældende praksis normalt være tilstrækkelig til at holde liv i virksomhedsordningen.

Garager og parkeringspladser anses som en fast ejendom, hvorimod husbåde, biler mv. er driftsmidler.

Midler placeret i en § 53 A-pensionsordning

Det er muligt at foretage indskud på en § 53 A-pensionsordning og via denne ordning foretage investeringer i blandt andet aktier og anparter. Herved opnås samme

investeringsmuligheder som ved investering gennem et investeringsselskab.

Der må ikke være tilknyttet forsikringselementer til en sådan pensionsordning, og ordningen skal kunne opsiges. Indskud på en sådan ordning er ikke skattemæssigt fradragsberettiget. Til gengæld beskattes hævninger fra ordningen ikke.

Der stilles ikke krav til, at ordningen skal forvaltes af en ekstern forvalter. Ordningen kan derfor forvaltes af den selvstændige selv.

Ordningen beskattes løbende hos den selvstændige i form af, at den årlige værdiregulering (+/-) af ordningen indgår i virksomhedens resultat. Den endelige beskatning af værdireguleringen kan udgøre op til cirka 56,7 %.

Investeringsvine og andre samlerobjekter

Det er ikke muligt at anvende midler i virksomhedsordningen til at købe investeringsvine og andre samlerobjekter (eksempelvis kunst, møbler, veteranbiler mv.), medmindre man som selvstændig driver næringsvirksomhed hermed, eller aktivet indgår som en del af den øvrige erhvervsmæssige virksomhed, eksempelvis ved at kunsten er ophængt i virksomhedens lokaler. Kunst mv., der placeres i privatboligen eller i tilstødende kontorlokaler mv., anses for foretaget i privat interesse.

Kendetegnet for sådanne investeringer er, at de typisk er foretaget på grund af privat interesse i netop denne form for investeringsobjekt og uden relevans for virksomheden i øvrigt. Det er uden betydning for bedømmelsen af, om investeringen kan foretages for virksomhedens midler, at investeringen forventes at være overskudsgivende.

Konvertible obligationer

Efter lovens ordlyd kan virksomhedens midler anvendes til køb af konvertible obligationer. Praksis har dog udviklet sig i retning af, at det kun er muligt at foretage denne type investering, hvis investeringen ikke kan anses for at tilgodese private interesser. Fra praksis kan nævnes en sag, hvor en mand påtænkte at udlåne 4 mio. kr. fra sin virksomhedsordning til hustruens selskab. Der ville blive udstedt et konvertibelt gældsbrev (konvertible obligationer) for lånebeløbet. Landsskatteretten konkluderede, at udlånet var båret af private interesser, og de konvertible obligationer kunne derfor ikke indgå i virksomhedsordningen, hvorfor lånet ville blive anset for en privat hævning.

Udlån af midler

Udlån til eksterne forretningsforbindelser tillades, hvis der foreligger en forretningsmæssig begrundelse for udlånet. Derimod tillades udlån til egne selskaber, familiemedlemmer og i crowd funding-situationer ikke, idet disse udlån ifølge praksis anses for båret af privat interesse.

Det er dog muligt at foretage udlån i form af sælgerfinansiering ved salg af aktiver fra virksomhedsordningen, herunder også til nærtstående. Følgende krav skal alle være opfyldt, før sælgerfinansiering mellem nærtstående accepteres:

- Det er normalt, at der ydes sælgerfinansiering af denne karakter mellem ikke-interesseforbundne parter
- Sælgerfinansieringens størrelse (i procent) er normal i forhold til sælgerfinansiering mellem ikke-interesseforbundne parter
- Sælgerfinansieringen er ydet på markedsvilkår i forhold til rente, kurs, afdrag og sikkerhed.

Konsekvenser, hvis et aktiv fejlagtigt indgår i virksomhedsordningen

Anskaffelse af et aktiv, der ikke kan indgå i virksomhedsordningen, skal udtages af virksomhedsordningen.

Det gælder, at aktivet altid skal udtages af virksomhedsordningen i det ældste indkomstår inden for den normale genoptagelsesfrist. I skrivende stund vil det være indkomståret 2017.

Aktivet vil efterfølgende skulle hæves ud af virksomhedsordningen på én af to følgende måder:

Mulighed 1

Hvis aktivet er indskudt via indskudskontoen i et indkomstår inden for genoptagelsesfristen, skal aktivet hæves ud af virksomhedsordningen via indskudskontoen. Hævningen af aktivet vil derfor ikke udløse beskatning af eventuelt opsparet overskud. Aktivet udtages til den værdi, det er indskudt med på indskudskontoen, uanset efterfølgende værdiregulering (+/-).

En hævning af aktivet direkte på indskudskontoen vil kunne afstedkomme, at indskudskontoen bliver negativ med de

konsekvenser, det vil have for muligheden for opsparing i virksomhedsordningen.

Mulighed 2
I de situationer, hvor det er muligt at genoptage inden for den ordinære frist, skal aktivet udtages som en almindelig hævning fra virksomhedsordningen via hæverækkefølgen. Aktivet udtages til anskaffelsessummen.

I de situationer, hvor det ikke er muligt at genoptage inden for den ordinære frist, skal aktivet udtages som en almindelig hævning fra virksomhedsordningen via hæverækkefølgen. Aktivet skal dog udtages til handelsværdien, uanset om aktivet er købt for en højere eller lavere værdi.

Ovenstående vil naturligt afstedkomme behov for konsekvensændringer for de efterfølgende indkomstår. Det vil være muligt at foretage omvalg af selvangivelsesdispositioner i de implicerede indkomstår.

Tjekspørgsmålet inden investering foretages

Det kan udledes af ovenstående gennemgang af muligheder og faldgruber, at de planlagte investeringer skal bestå ét bestemt tjekspørgsmål, forinden investeringen foretages – nemlig om investeringen kan karakteriseres som 100 % erhvervsmæssig. Er dette ikke tilfældet, kan aktivet ikke indgå i virksomhedsordningen.

Der er tale om en konkret vurdering af, hvorvidt investeringen falder ind under private interesser eller kan karakteriseres som erhvervsmæssig.

Mange investeringer udgør ikke i sig selv en virksomhed og kan derfor kun foretages, hvis der i forvejen drives erhvervsmæssig virksomhed i virksomhedsordningen.



Momsfritagne virksomheders køb af varer og tjenesteydelser i udlandet

Som udgangspunkt skal enhver dansk virksomhed momsregistreres og afregne moms ved salg af varer og tjenesteydelser i Danmark. En række aktiviteter er dog specifikt fritaget for moms. Det betyder, at mange danske virksomheder helt eller delvist er fritaget for at afregne moms. Disse virksomheder skal dog alligevel momsregistreres og afregne moms ved køb af varer og tjenesteydelser i udlandet.

Momsfritagelser

Når en dansk virksomhed sælger varer eller tjenesteydelser i Danmark, skal virksomheden som udgangspunkt afregne dansk moms. Momsloven fritager dog specifikt en lang række aktiviteter for moms, herunder blandt andet:

- Sundhedsområdet, eksempelvis læger og tandlæger
- Undervisning (dog ikke kursusvirksomhed)
- Visse foreninger
- Kulturelle aktiviteter (biblioteker, museer, zoologiske haver mv.)
- Udlejning og bortforpagtning af fast ejendom
- Salg af fast ejendom (dog ikke salg af byggegrunde og nye bygninger)
- Forsikringsvirksomhed
- Finansielle aktiviteter, herunder långivning og formidling af lån
- Persontransport (dog ikke turistkørsel med bus).

Virksomheder med de pågældende momsfritagne aktiviteter skal ikke momsregistreres og afregne moms af deres salg af varer og tjenesteydelser. Samtidig er de afskåret fra momsfradragsret og kan i stedet være pålagt at afregne lønsumsafgift.

Når momsfritagne virksomheder køber varer eller tjenesteydelser i udlandet, vil de dog som oftest blive pålagt at afregne moms af købet.

Køb af varer i andre EU-lande

I de tilfælde, hvor en momsfritaget dansk virksomhed køber varer i andre EU-lande, skal det som hovedregel ske med afregning af lokal moms i det land, varen købes. Dette gælder, uanset om varerne afhentes eller sendes til Danmark. Det kan eksempelvis være en tandlæges køb af udstyr i andre EU-lande.

En momsfritaget virksomhed skal dog momsregistreres og afregne 25 % EU-erhvervelsesmoms i Danmark, når den samlede værdi af købene af varer i et givet kalenderår overstiger 80.000 kr. eksklusive moms. I det efterfølgende år skal der afregnes EU-erhvervelsesmoms uanset den samlede værdi af købene. Herefter kan virksomheden eventuelt afmeldes igen, hvis værdien af købene i det andet kalenderår ikke har oversteget 80.000 kr.

Køb af varer i lande uden for EU

Ved momsfritagne danske virksomheders køb af varer i lande uden for EU, skal der altid afregnes 25 % importmoms, når varerne indføres til Danmark. Herudover kan varerne også være pålagt told. Dette gælder også, uanset om varerne afhentes eller sendes til Danmark.

Når virksomheden ikke er momsregistreret, sker afregningen af importmoms og told enten ved henvendelse i tolden ved ankomst til Danmark eller ved toldmyndighedernes kontrol af forsendelsen.

Køb af tjenesteydelser i andre EU-lande

Når momsfritagne danske virksomheder køber tjenesteydelser fra en virksomhed etableret i andre EU-lande, skal den danske virksomhed som hovedregel afregne dansk moms efter reglerne om omvendt betalingspligt (reverse charge). Det gælder eksempelvis køb af koncernydelser (management fee), rådgivningsydelser, reklameydelser samt byggeydelser vedrørende fast ejendom beliggende i Danmark.

Den danske virksomhed skal momsregistreres og angive 25 % moms af fakturabeløbet på momsangivelsen i feltet: Moms af ydelseskøb i udlandet med omvendt betalingspligt. Samtidig skal virksomheden angive værdien af ydelseskøbet på momsangivelsen i Rubrik A – ydelser.

Der er ingen minimumsgrænse for at skulle momsregistreres og afregne moms ved køb af tjenesteydelser i andre EU-lande.

Ved køb af eksempelvis hotelydelser, restaurationsydelser og transportydelse skal der dog altid afregnes lokal moms i det land, hvor ydelserne udføres.

Køb af tjenesteydelser i lande uden for EU

Ved momsfritagne danske virksomheders køb af tjenesteydelser fra en virksomhed etableret uden for EU skal den danske virksomhed ligeledes som hovedregel afregne

dansk moms efter reglerne om omvendt betalingspligt (reverse charge). Tjenesteydelser er aldrig pålagt told.

Den danske virksomhed skal momsregistreres og angive 25 % moms af fakturabeløbet på momsangivelsen i feltet: Moms af ydelseskøb i udlandet med omvendt betalingspligt.

Der er heller ingen minimumsgrænse for at skulle momsregistreres og afregne moms ved køb af tjenesteydelser fra lande uden for EU.

Momsfradragsret

Momsfritagne virksomheder har ikke fradragsret for moms af deres omkostninger. Det betyder, at når momsfritagne virksomheder skal afregne dansk moms ved køb af varer eller tjenesteydelser i udlandet, bliver varen/tjenesteydelsen reelt 25 % dyrere, end købet i udlandet ser ud til at være.

Der er dog i praksis tale om en momsmæssig ligestilling mellem køb fra danske virksomheder og køb fra udenlandske virksomheder. Køb af varer og tjenesteydelser fra danske virksomheder vil således også være pålagt 25 % dansk moms, som ligeledes vil være en omkostning for momsfritagne virksomheder, afskåret fra momsfradragsret.



Moms ved konkursbehandling

Coronakrisen har medført et stigende antal konkurser. Det er væsentligt at sikre en korrekt momsmæssig behandling af konkursboer, ikke mindst for at konkursboet opnår korrekt momsfradrag for dets omkostninger.

Momsregistrering

Ved afsigelse af konkursdekret over en virksomhed afmelder Skattestyrelsen virksomhedens registreringsforhold. Momsregistrerede virksomheder, der tages under konkursbehandling, skal af kurator anmeldes til momsregistrering, når boet leverer momspligtige varer og ydelser, herunder:

- Videreførelse helt eller delvist af virksomheden, herunder ved realisation af varelagre, og/eller når boet sælger driftsmidler, hvoraf der skal betales moms
- Hel eller delvis overdragelse af virksomheden
- Reguleringer af momsgrundlaget i boperioden som følge af konstaterede tab på debitorer.

Når den konkursramte virksomhed har været frivilligt registreret for erhvervsmæssig udlejning af fast ejendom, skal konkursboet, hvis boet indtræder i lejekontrakterne og fortsætter udlejningen i boperioden, også lade boet frivilligt registrere for moms.

Under en konkursbehandling er det afgørende for et momskravs stilling i konkursordenen, hvornår kravet anses for at være stiftet. Tidspunktet for momspligtens indtræden er afgørende for, hvilken momsperiode en leverance skal henføres til. Momspligten indtræder på det tidspunkt, hvor leveringen af en vare eller ydelse finder sted. Udstedes faktura over en leverance, anses faktureringstidspunktet som leveringstidspunkt, for så vidt faktureringen sker inden eller snarest efter leverancens afslutning. Finder betaling helt eller delvist sted, inden levering finder sted, eller inden faktura udstedes, anses betalingstidspunktet som leveringstidspunkt.

Salg af varer, ydelser og aktiver

Når et konkursbo leverer momspligtige varer eller ydelser, skal der opkræves moms efter momslovens almindelige regler. Fortsætter konkursboet driften af den konkursramte (momspligtige) virksomhed, skal konkursboet opkræve moms af varesalg og eventuelle momspligtige ydelser, som konkursboet leverer, ligesom de almindelige faktureringsbestemmelser er gældende. Konkursboet skal derimod ikke beregne moms ved salg af varer, som udelukkende har været anvendt i forbindelse med momsfritaget virksomhed.

Konkursboet skal opkræve moms ved salg af konkursboets aktiver, hvis der har været fuld eller delvis fradragsret ved indkøb, fremstilling mv. af aktiverne. Dette gælder, uanset om det er konkursboet eller panthaver, der forestår salg af aktivet. Ved virksomhedens "aktiver" forstås "andet end omsætningsaktiver (varer og ydelser), det vil sige inventar og andre driftsmidler, immaterielle rettigheder mv." Momspligten gælder ved såvel salg i fri handel som på tvangsauktion.

Salg af aktiver som led i en overdragelse af virksomheden eller af en del af denne er momsfritaget, når der er tale om en hel eller delvis virksomhedsoverdragelse. Dette gælder også ved salg fra et konkursbo.

Der foreligger kun en "overdragelse af virksomheden eller en del af denne", når de aktiver, som basalt set er nødvendige for virksomhedens drift, indgår i overdragelsen. Der lægges her vægt på, at:

- køberen fortsætter driften af virksomheden, og
- sælgeren ophører med at drive den overdragne del af virksomheden.

Tab på debitorer

Når en momsregistreret virksomhed har faktureret en kunde med tillæg af moms, og det efterfølgende viser sig, at kunden ikke kan betale fakturabeløbet eller kun kan betale en del af fakturabeløbet, kan virksomheden som hovedregel fradrage momsen af tabet. Moms af tab på debitorer kan fradrages, når tabet er konstateret.

Et tab anses for at være konstateret, når det optræder under en af disse omstændigheder:

- Konkurs- og dødsboer, evt. foreløbigt fradrag
- Tvangsakkord (rekonstruktion)
- Frivillig akkord
- Forgæves fogedforretning
- Tvangsauktion
- Andre tilfælde, eksempelvis fordringer under 3.000 kr. samt ukendt eller forsvunden debitor.

Momsfradrag for tab på debitorer i "andre tilfælde" omfatter også fradrag på fordringer over 3.000 kr. uden for konkurs og akkord mv. efter en konkret vurdering, når:

- fordringerne har været gennem en rykkerprocedure i inkassoafdelingen hos kreditor selv, og
- fordringerne herefter er forsøgt inddrevet af en uafhængig inkassovirksomhed, og
- kreditor ved fortsat manglende betaling først efter en individuel vurdering af den enkelte debitor og fordring har vurderet, om fordringen skal anses for tabt og overføres til overvågningslisten.

Ved behandlingen af et konkursbo er det meget væsentligt, om et tab er konstateret før eller efter afsigelse af konkursdekret. Hvis tabet er konstateret forud for konkursen, skal reguleringen således medtages i regnskabet før konkursen.

Afviklingsomkostninger

Det er en grundlæggende forudsætning for at være berettiget til at fradrage momsen af udgifter, som konkursboet afholder, at virksomheden var momsregistreret forud for konkursen. Konkursboers afvikling af fallentens momspligtige aktivitet anses for økonomisk virksomhed. Moms af udgifter i konkursboer i forbindelse med afviklingen af den momspligtige virksomhed kan som udgangspunkt fradrages som indgående moms efter momslovens almindelige regler.

Hvis den konkursramte virksomhed udelukkende har haft momspligtig virksomhed forud for konkursen, har konkursboet som udgangspunkt fuld fradragsret for moms af kuratorsalæret. I det omfang den konkursramte virksomhed har haft momspligtige og momsfritagne aktiviteter, har konkursboet kun delvis fradragsret for moms af kuratorsalæret. Finder der ikke nogen omsætning af varer og momspligtige ydelser sted i konkursperioden, anvendes den fradragsprocent, som har været gældende for virksomheden umiddelbart før konkursen.

Afmeldelse fra momsregistrering

Når konkursboet er afsluttet, skal kurator sørge for at afmelde konkursboets momsregistrering. Konkursboet kan dog afmeldes fra momsregistrering, når behandlingen af boet er så langt, at behandlingen ikke medfører, at boet har indtægter eller afholder udgifter, hvoraf der skal ske afregning af moms, bortset fra revisor- og advokatomkostninger, herunder salæret til kurator for behandlingen af boet.



Ny lovgivning

Skattepligt og skat for udlandsdanskere, lønarbejde i udlandet og forskerbeskattede

Folketinget har indført en række midlertidige tiltag for at afbøde de skattemæssige konsekvenser, som udlandsdanskere, udstationerede og personer på forskerskatteordningen oplever som følge af de restriktioner, der var indført for at inddæmme spredning af COVID-19.

Udlandsdanskeres ophold i Danmark

Efter interne danske regler er personer med bopæl i Danmark fuldt skattepligtige. En person har dansk bopæl, hvis vedkommende har rådighed over en helårsbolig eller en bolig, der kan sidestilles hermed.

Personer med dansk bopæl bliver først fuldt skattepligtige til Danmark, når de tager ophold her i landet, dog ikke ved kortvarige ophold på grund af ferie eller lignende. Ifølge praksis udløser uafbrudt ophold her i landet af en varighed på op til tre måneder, eller samlede ophold på i alt op til 180 dage inden for et tidsrum på 12 måneder, ikke fuld skattepligt, medmindre personen udøver erhvervsmæssige aktiviteter her i landet.

Personer med bopæl i Danmark, der udfører erhvervsmæssig aktivitet, mens de opholder sig i Danmark, bliver som udgangspunkt fuldt skattepligtige, fordi der ikke er tale om ferie eller lignende, medmindre arbejdet er udtryk for enkeltstående og sporadiske indtægtsgivende aktiviteter.

Valg af midlertidig ordning

Folketinget har vedtaget, at en person kan vælge at blive omfattet af en midlertidig ordning, hvorefter der ikke indtræder fuld skattepligt, selv om opholdet i Danmark har haft en varighed af mere end tre måneder i sammenhæng eller ved samlede ophold i Danmark over 180 dage inden for et tidsrum på 12 måneder, hvis overskridelsen skyldes ophold her i landet i perioden 9. marts – 30. juni 2020, i det følgende omtalt som COVID-perioden.

Vælges den midlertidige ordning betyder det, at der kan udføres arbejde under opholdet i Danmark i COVID-perioden, uden at der indtræder fuld dansk skattepligt.

Valg af den midlertidige ordning skal ske senest den 1. maj 2021 og kan omgøres til og med den 30. juni 2022.

Begrænset skattepligt af løn og honorarer

Valg af den midlertidige ordning betyder, at personen bliver begrænset skattepligtig til Danmark af løn og honorarer i COVID-perioden. Danmarks ret til at beskatte lønindkomsten kan dog være afskåret som følge af en dobbeltbeskatningsoverenskomst, således at der alligevel ikke skal betales dansk skat af indkomsten. Men i flere tilfælde vil Danmark dog kunne beskatte løn mv., selv om personens bopælsland er et land, som Danmark har indgået en dobbeltbeskatningsoverenskomst med.

Er personens bopælsland eksempelvis Frankrig, som Danmark ikke pt. har en dobbeltbeskatningsoverenskomst med, vil personen blive beskattet i Danmark af løn og honorarer.

Den skattepligtige indkomst opgøres ved at beregne den gennemsnitlige lønindkomst pr. arbejdsdag gange antal opholdsdage, der normalt er arbejdsdage. Opgørelsen af den skattepligtige indkomst er uafhængig af, om personen arbejder, afspadserer, er syg, holder ferie eller lignende. Der er med andre ord tale om en skematisk beregning af det skattepligtige beløb uafhængigt af, om personen har arbejdet under opholdet i Danmark i COVID-perioden.

Eksempel

Anders har en månedsløn på 50.000 kr. Han opholder sig i Danmark fra og med den 9. marts 2020 til og med den 30. april 2020. Der er er 22 arbejdsdage i marts og 19 arbejdsdage i april. Den gennemsnitlige løn pr. arbejdsdag opgøres til 100.000/41 = 2.439 kr. pr. arbejdsdag.

Anders har opholdt sig i Danmark i 17 arbejdsdage i marts og 19 arbejdsdage i april. Den skattepligtige løn udgør derfor 87.804 kr. (36 x 2.439 kr.).

180-dages reglen

Hvis en person i perioden fra og med den 1. august 2019 – 8. marts 2020 har holdt 70 dages ferie i Danmark og endvidere har opholdt sig i Danmark i hele COVID-perioden (114 dage), vil personen ikke kunne opholde sig i Danmark i juli 2020. Det skyldes, at personen højst må opholde sig i Danmark i op til 180 dage inden for et tidsrum på 12 måneder for at undgå, at der indtræder fuld skattepligt, bortset fra overskridelser, der skyldes ophold i Danmark i





COVID-perioden. Da personen i perioden 1. august 2019 – 30. juni 2020 allerede har opholdt sig i Danmark i 184 dage, vil personen ikke inden for 12-måneders perioden fra og med den 1. august 2019 til og med den 31. juli 2020 kunne tage flere ophold i Danmark uden at blive fuldt skattepligtig til Danmark.

Arbejde i udlandet og ligningslovens § 33 A

Efter ligningslovens § 33 A kan en person, der er fuldt skattepligtig til Danmark, få nedsat skatten af lønindkomst under ophold uden for riget (Danmark, Færøerne og Grønland) i mindst 6 måneder. Skattenedsættelsen er betinget af, at ophold her i riget har en sammenlagt varighed af højst 42 dage inden for enhver 6-måneders periode, og at opholdene skyldes ferie- eller fridage eller nødvendigt arbejde, der har direkte forbindelse til udlandsopholdet.

Skattenedsættelsen medfører, at der reelt ikke bliver tale om dansk skattebetaling af løn for arbejde udført i udlandet, hvis arbejdet er:

- udført i et land, som Danmark ikke har indgået en dobbeltbeskatningsoverenskomst med eller
- arbejdet er udført i et land, hvor en dobbeltbeskatningsoverenskomst tillægger udlandet beskatningsretten til lønindkomsten.

I de tilfælde, hvor Danmark er tillagt den fulde beskatningsret til indkomsten efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, skal der betales halv dansk skat eller sagt med andre ord: der opnås halv lempelse.

Valg af midlertidig ordning

Folketinget har vedtaget, at en person kan vælge at blive omfattet af en midlertidig ordning, der betyder, at der ses bort fra ophold her i riget fra og med den 9. marts 2020 til det tidspunkt, hvor arbejdet genoptages i det land, hvor arbejdet normalt udføres, dog senest til og med den 30. juni 2020 (COVID-perioden). Et sådant ophold afbryder således ikke muligheden for lempelse efter ligningslovens § 33 A, selv om 42-dages reglen overskrides. I denne periode må der også udføres arbejde i Danmark.

Valget skal træffes senest den 1. maj 2021 og kan omgøres til og med den 30. juni 2022.

Beskatning af indkomst i COVID-perioden

Vælges den midlertidige ordning, skal personen betale dansk skat af lønnen i COVID-perioden.

Den skattepligtige indkomst opgøres ved at beregne den gennemsnitlige lønindkomst pr. arbejdsdag gange antal opholdsdage, der normalt er arbejdsdage. Opgørelsen af den skattepligtige indkomst er uafhængig af, om personen arbejder, afspadserer, er syg, holder ferie eller lignende. Der er med andre ord tale om en skematisk beregning af det skattepligtige beløb uafhængigt af, om personen har arbejdet under opholdet i Danmark i den omhandlede periode.

Eksempel

Bente har en månedsløn på 60.000 kr. Hun opholder sig i Danmark i perioden 9. marts 2020 – 30. april 2020. Der er er 22 arbejdsdage i marts og 19 arbejdsdage i april. Den gennemsnitlige løn pr. arbejdsdag opgøres til 120.000/41 = 2.927 kr. pr. arbejdsdag.

Bente har opholdt sig i Danmark i 17 arbejdsdage i marts og 19 arbejdsdage i april. Den løn, der skal betales dansk skat af udgør derfor 105.372 kr. (36 x 2.927 kr.).

6-måneders perioden

For personer, der ikke har opholdt sig i udlandet i mindst seks måneder, før COVID-perioden begyndte, og som vælger at blive omfattet af den midlertidige ordning, medfører reglen, at den angivne periode, hvor personen opholder sig i Danmark, ikke tæller med ved opgørelsen af kravet om mindst seks måneders ophold i udlandet. Hvis personen eksempelvis kun har opholdt sig i udlandet i tre måneder før COVID-perioden, skal personen derfor, efter opholdet i Danmark, opholde sig mindst tre måneder i udlandet, før personen opfylder 6-måneders reglen i ligningslovens § 33 A.

For personer, der før COVID-perioden har opholdt sig i udlandet i en periode, der overstiger seks måneder, og som vælger at blive omfattet af den midlertidige ordning, medfører reglen, at den angivne periode på op til tre måneder og 23 dage ikke tæller med i de 42 dage, som personen efter gældende regler kan opholde sig her i riget, uden at udlandsopholdet afbrydes.

Eksempel

Columbus har under sin udstationering holdt ferie i Danmark i perioden 1. december – 31. december 2019 (31 dage). Han opholder sig i Danmark i perioden 9. marts 2020 – 30. juni 2020 (tre måneder og 23 dage). Han vi fra og med den 1. juli 2020 således kun kunne opholde sig i Danmark i yderligere 11 dage frem til og med den 23. september 2020, det vil sige i en samlet periode på ni måneder og 23 dage (seks måneder + COVID-perioden).

Ekspertordningen

8 % i AM-bidrag og 27 % i bruttoskat på løn giver en effektiv skat på 32,84 %. Denne skatteprocent gælder for de personer, der opfylder betingelserne i den såkaldte forsker- eller ekspertordning. Man behøver ikke være forsker eller særlig ekspert for at kunne anvende ordningen. En række betingelser skal være opfyldt for at personer, der er/har været bosat i udlandet, kan blive omfattet af denne særlige beskatning. For nøglemedarbejdere er det lønnens størrelse, der er afgørende. Månedslønnen skal udgøre minimum 68.100 kr. (2020) efter fradrag af ATP-bidrag.

Folketinget har vedtaget nogle midlertidige lempelser af ekspertordningen, som har til formål at sikre, at ingen bliver udelukket fra at kunne anvende ordningen som følge af længerevarende ophold i Danmark eller udlandet i perioden 9. marts 2020 – 30. juni 2020 (COVID-perioden). Lempelserne gælder, hvis ansættelsesforholdet er indgået senest den 8. marts 2020.

Der ses bort fra følgende forhold i COVID-perioden:

- Ophør af begrænset skattepligt af lønindkomst ved vurderingen af, om personen opfylder betingelsen om begrænset skattepligt til Danmark af løn. Bestemmelsen skal sikre, at personen efter genoptagelsen af arbejdet i Danmark kan anvende ekspertordningen, selv om han eksempelvis har haft anden dansk indkomst, der ville have forhindret anvendelse af ordningen på ny.
- Ophold uden for Danmark, der medfører, at beskatningsretten til løn overgår til udlandet, Færøerne eller Grønland for mere end 30 dage. Bestemmelsen omhandler personer, der er fuldt skattepligtige til Danmark og skattemæssigt hjemmehørende her. For denne persongruppe gælder normalt, at der ikke må arbejdes i udlandet i et sådant omfang, at beskatningsretten til lønnen overgår til udlandet i mere end 30 dage inden for kalenderåret.

En midlertidig manglende opfyldelse af vederlagskravet i COVID-perioden (68.100 kr. efter fradrag af ATP-bidrag) er heller ikke til hinder for anvendelse af ekspertordningen, blot vederlagskravet er opfyldt i de resterende otte måneder og otte dage i 2020.

Forskere og nøglemedarbejdere, der allerede er omfattet af ekspertskatteordningen, kan indgå et nyt ansættelsesforhold, der kan omfattes af ekspertskatteordningen, hvis det nye ansættelsesforhold tiltrædes senest én måned efter ophør af den tidligere ansættelse. Denne månedsregel er suspenderet, hvis det nye ansættelsesforhold skulle være tiltrådt i COVID-perioden. I så fald er det tilstrækkeligt, at tiltrædelsen sker senest den 1. august 2020.

Lov om ændring af kildeskatteloven (L 199) blev vedtaget den 9. juni 2020.

Boligskatter i en overgangsperiode

I 2017 indgik et flertal i Folketinget aftalen "Tryghed om boligbeskatningen" (boligskatteforliget). Den aftalte omlægning af boligskatten skulle gælde fra og med 2021 samtidig med de nye ejendomsvurderinger. Det har vist sig nødvendigt at udskyde gennemførelsen af aftalen til 2024.

For at undgå, at de nye ejendomsvurderinger giver en stigning i boligskatten har Folketinget vedtaget nogle lempelser i overgangsperioden 2021-2023.

Ejendomsværdiskat

Satsen for beregning af ejendomsværdiskat nedsættes fra 1,0 % til 0,92 % for den del af beregningsgrundlaget, der maksimalt udgør 3.040.000 kr. Satsen på 3 % for den del af beregningsgrundlaget, der overstiger 3.040.000 kr., er uændret.

De særlige regler for pensionister eller boligejere, som har købt ejerbolig senest den 1. juli 1998, justeres.

Ejendomsskat (grundskyld)

De kommunale grundskyldspromiller og dækningsafgiftssatser kan ikke sættes op i perioden 2021-2028.

Der er endvidere indført en stigningsbegrænsning i grundlaget for grundskylden på ejerboliger, således at dette grundlag i 2022 og 2023 maksimalt kan stige med 2,8 % pr. år. For andre ejendomme skal stigningsbegrænsningen gælde fra 2023.

Indefrysningsordning

Den gældende indfrysningsordning for stigning i ejendomsskatter betyder, at en stigning i ejendomsskatten først skal betales, når ejendommen sælges. Fra og med 2. halvår 2021 er ordningen valgfri – man kan altså vælge at betale hele ejendomsskatten, selv om den er steget.

Ejendomsskat, der indefryses, er frem til og med 2023 rentefri.

Ingen genoptagelse af gamle ejendomsvurderinger

Fra og med den 1. november 2020 kan der ikke ske ændring af de gamle ejendomsvurderinger.

Tilbagebetaling af boligskat

Tilbagebetaling til de ejere, der måtte have betalt for meget i boligskat (ejendomsværdiskat og ejendomsskat) for perioden fra og med 2011-2020, sker i takt med, at de nye ejendomsvurderinger udsendes. Eventuel for meget betalt ejendomsværdiskat for 2020 udbetales dog først i 2022.

Ved tilbagebetaling ydes et skattefrit rentetillæg.

Forslag til lov om ændring af ejendomsvurderingsloven og forskellige andre love (L 194) blev vedtaget den 25. juni 2020.



Aktiesparekonto

Siden den 1. januar 2019 har personer kunnet oprette en såkaldt aktiesparekonto. Der blev fastsat et loft på 50.000 kr. som det samlede indskud på kontoen. En person kan kun have én aktiesparekonto.

Ved lovens vedtagelse i 2018 var det hensigten, at det fastsatte loft på sigt skulle hæves.

Folketinget har vedtaget at hæve loftet til 100.000 kr. fra og med 2020.

Både voksne og børn kan oprette en aktiesparekonto. Et barn skal beskattes selvstændigt af afkastet på aktiesparekontoen, selv om det er forældrene, der har oprettet aktiesparekontoen på barnets vegne. De gældende regler om, at forældre beskattes af indtægtsnydelsen (typisk renteindtægter og aktieudbytte) af gaver til børn, gælder således ikke for aktiesparekontoen.

Forældres indskud på en aktiesparekonto, der tilhører et barn, er en gave, der er omfattet af de almindelige regler om gaveafgift. Der skal ikke betales gaveafgift, hvis årets gaver til det enkelte barn eller barnebarn ikke overstiger 67.100 kr. (2020). Ægtefæller anses for to selvstændige gavegivere. Dette gælder, uanset om gaven gives af midler, der er fælleseje eller givers særeje. Ved fælleseje skal gaven dog være overført fra giverens bodel.

Indskud og hævninger på kontoen

Så længe den samlede værdi på aktiesparekontoen ikke overstiger loftet på 100.000 kr., kan der frit indsættes på aktiesparekontoen. Så snart værdien kommer op på 100.000 kr., kan der ikke indsættes yderligere. Værdien opgøres ved udgangen af hvert år som den samlede værdi af værdipapirer og kontante midler på aktiesparekontoen. Værdien på aktiesparekontoen kan komme over loftet som følge af værdistigninger. Aktiespareren har da ikke pligt til at hæve på kontoen for at nå ned under loftet. At loftet er nået eller overskredet som følge af værdistigninger indebærer blot, at der ikke længere kan foretages indskud.

Der kan frit hæves på kontoen, og hævningerne er skattefri. Hvis værdien på kontoen kommer ned under loftet eksempelvis på grund af hævninger, kan der igen indskydes på aktiesparekontoen inden for loftet.

Hvad kan der investeres i?

De på kontoen indskudte midler kan investeres i noterede aktier, omsættelige investeringsbeviser i akkumulerende investeringsforeninger og omsættelige investeringsbeviser i aktiebaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning. Der er tale om værdipapirer, hvor en fortjeneste efter de almindelige regler beskattes som aktieindkomst.

Hvordan beskattes afkastet?

Årets afkast skal beskattes efter lagerprincippet, og skatten udgør 17 %. Årets afkastskat betales af midler på kontoen. Lagerprincippet indebærer, at beskatningen vil omfatte aktieudbytte og værdistigninger i årets løb, uanset om aktierne afstås eller ej. Værdiforøgelse på aktiesparekontoen beskattes, mens værdifald fremføres og modregnes i fremtidige afkast på aktiesparekontoen.

Gevinster og tab på aktiesparekontoen vil ikke påvirke personens almindelige aktieindkomst uden for aktiesparekontoen. Et tab på aktiesparekontoen kan således ikke udnyttes til fradrag i anden indkomst eller overføres til en ægtefælle.

Skattefordel

Aktieindkomst beskattes normalt med 27 % for den del af årets aktieudbytte og fortjeneste ved salg af aktier, der ikke overstiger 55.300 kr. (2020). For ægtefæller gælder en samlet grænse på 110.600 kr. (2020). Overstiger årets aktieindkomst 55.300 kr./110.600 kr., skal den overskydende del af aktieindkomsten beskattes med 42 %.

Skattefordelen ved at bruge en aktiesparekonto er derfor størst for de personer, som normalt har en årlig aktieindkomst, der overstiger 55.300 kr./110.600 kr. (2020).

Det er dog også værd at bemærke, at avance på aktier normalt først beskattes ved salg/realisation, mens beskatningen på aktiesparekontoen sker efter et lagerprincip.

Lov om ændring af aktiesparekontoloven (L 165 A) blev vedtaget den 28. maj 2020.



Højesteretsdomme

Generationsskifte med forbeholdt udbytteret

Højesteret har afsagt en dom om beskatning af udbytte i en sag om et generationsskifte, der delvist var finansieret med en forbeholdt udbytteret for sælger/faderen.

Sagen for Højesteret omhandler generationsskifte af aktier fra en far til tre døtre. En del af overdragelsessummen for aktierne blev berigtiget med en forlods udbytteret til faderen. Spørgsmålet var, om et udloddet udbytte skulle beskattes hos døtrene, når faderen ifølge overdragelsesaftalen havde krav på udbyttet.

Faderen var eneaktionær i et selskab og solgte samtlige sine aktier til sine tre døtre. Den samlede overdragelsessum på 123 mio. kr. blev nedsat med 30 mio. kr. som følge af døtrenes overtagelse af faderens skatteforpligtelse på aktierne, idet aktierne var overdraget med skattemæssig succession. Den resterende del af overdragelsessummen blev berigtiget med en gave på 30 mio. kr., et gældsbrev på 15 mio. kr. og de resterende 48 mio. kr. med en forbeholdt udbytteret for faderen. Tre uger efter aktieoverdragelsen afholdt døtrene en ekstraordinær generalforsamling i selskabet og vedtog at udbetale 48 mio. kr. i udbytte. Som aftalt blev udbyttet udbetalt til faderen, der på dette tidspunkt ikke længere var aktionær i selskabet.

Skatteministeriets påstand var, at de tre døtre, der var aktionærer i selskabet på det tidspunkt, hvor udbytteudlodningen blev vedtaget, skulle beskattes af udbyttet. Døtrene var med andre ord rette indkomstmodtager. Den kendsgerning, at de i forbindelse med købet af aktierne havde givet afkald på udbyttet til fordel for faderen, betød ikke, at beskatning kunne undgås.



Familiens påstand var, at udbyttebeløbet udgjorde en del af faderens afståelsessum for aktierne, og døtrene skulle derfor ikke udbyttebeskattes. En beskatning af faderen var ligeledes udelukket, da aktierne var overdraget med skattemæssig succession.

Da der var tale om en principiel sag, blev sagen i første instans behandlet ved Vestre Landsret. Landsretten var af den opfattelse, at der ikke var hjemmel til at beskatte døtrene af udbyttet på de 48 mio. kr. Faderen skulle heller ikke beskattes, da aktierne var overdraget med skattemæssig succession.

Skatteministeriet indbragte sagen for Højesteret med påstand om, at døtrene skulle beskattes af det udloddede udbytte.

Højesteret bemærkede, at det af lovbestemmelsen fremgår, at alt, hvad der udloddes som udbytte til aktuelle aktionærer, er skattepligtig indkomst, medmindre andet er bestemt. Døtrene var de aktuelle aktionærer, da udbyttet blev udloddet, og retten til udbyttet tilkom derfor som udgangspunkt dem. Ifølge aftalen med faderen om overdragelse af aktierne skulle udbyttet anvendes til delvis betaling af den købesum, de skulle betale for aktierne, og derfor skulle udbyttet udbetales til ham. Højesteret fandt, at døtrene ikke ved en sådan overdragelse af retten til udbytte kunne frigøre sig fra pligten til at betale skat af det udloddede udbytte. Døtrene måtte derfor anses som rette indkomstmodtagere med deraf følgende beskatning af udbyttet.

Dommen er offentliggjort i SKM2020.179.

Kommentarer

Det er ikke overraskende, at Højesteret er af den opfattelse, at man ikke kan finansiere en del af købesummen med ubeskattet udbytte.

Sagen omhandler en *forbeholdt* udbytteret, hvilket ikke må forveksles med en *forlods* udbytteret, der anvendes i de såkaldte A/B-modeller. Modellen går ud på, at køberen





(den nye medejer) forhøjer egenkapitalen i selskabet med B-aktier til en for lav pris. Til gengæld får B-aktierne eksempelvis ikke udbytte før A-aktierne har fået et udbytte, der svarer til det beløb, køberen betalte for lidt for B-aktierne, inklusive renter. Sælger tillægges med andre ord en forlods udbytteret, hvilket sker ved en opdeling af kapitalen i A- og B-aktier, hvor typisk A-aktierne er tillagt den forlods udbytteret. En opdeling af selskabskapitalen i A- og B-aktier og disses rettigheder skal fremgå af selskabets vedtægter. Her vil i givet fald være anført, hvilket udbytte A-aktierne forlods har ret til, og denne A-aktionær bliver da beskattet af det pågældende udbytte.

Målet med modellen om forlods udbytteret er ikke at begunstige hverken den oprindelige ejer eller den nye medejer, men blot at lette finansieringen for den nye medejer.

Selvangivelsesomvalg

Højesteret har taget stilling til et principielt spørgsmål om anvendelsesområdet for lovbestemmelsen om selvangivelsesomvalg.

Det følger af lovbestemmelsen, at der kan foretages omvalg i de selvangivne oplysninger, når følgende betingelser er opfyldt:

- Skatteforvaltningen har ændret indkomsten i forhold til det selvangivne
- Ændringen har betydning for valget
- Valget som følge af ændringen har fået utilsigtede skattemæssige konsekvenser
- Anmodning om selvangivelsesomvalg fremsættes inden seks måneder efter ændringen af indkomsten.

Sagen for Højesteret omhandler en person, der havde:

- Optaget et lån i virksomheden (virksomhedsordningen) på 2,8 mio. kr.
- Selvangivet et tab på unoterede anparter (aktieindkomst) på 1,4 mio. kr.

Skatteforvaltningen nægtede fradrag for det selvangivne aktietab, og den selvangivne aktieindkomst blev dermed forhøjet med 1,4 mio. kr. Denne forhøjelse betød, at det skattemæssigt ville være mere gunstigt for personen, at det i virksomheden optagne lån på 2,8 mio. kr. var placeret i privat regi, og bad derfor om selvangivelsesomvalg, således at lånet blev placeret i privatøkonomien.

Skatteforvaltningen afslog anmodningen om omvalg med den begrundelse, at selvangivelsesomvalg forudsætter, at der er en direkte sammenhæng mellem selve det valg, personen har truffet, og den ændring, som Skatteforvaltningen efterfølgende foretager. Da ændringen af indkomsten vedrørte fradrag for tab på aktier, som intet havde med lån i eller uden for virksomhedsordningen at gøre, var betingelserne for selvangivelsesomvalg ikke opfyldt. Såvel Landsskatteretten som Vestre Landsret stadfæstede Skatteforvaltningens afgørelse.

Fire ud af fem højesteretsdommere fandt ikke, at der efter lovbestemmelsens ordlyd eller forarbejderne kan stilles krav om en direkte sammenhæng mellem det valg, personen har truffet, og den ændring af indkomsten, som skattemyndighederne efterfølgende har foretaget. Efter lovens ordlyd kan det alene kræves, at den ændrede indkomstansættelse har betydning for valget, og valget som følge heraf har fået utilsigtede skattemæssige konsekvenser.

Højesteret skulle herefter tage stilling til, om personen ville have valgt anderledes med hensyn til lånets placering, hvis han havde været klar over, at han ikke ville få fradrag for aktietabet. Med henvisning til de afgivne forklaringer fandt Højesteret, at dette var tilfældet, og han havde derfor krav på selvangivelsesomvalg.

Dommen er offentliggjort i SKM2020.14.

Kommentarer

Med højesteretsdommen er det nu fastslået, at selvangivelsesomvalg alene forudsætter, at den af skattemyndighederne foretagne ændring af indkomsten har betydning for valget, og at valget som følge heraf har haft utilsigtede skattemæssige konsekvenser.

En flytning af lånet til privatøkonomien var en skattemæssig fordel, men ikke af en sådan størrelse, at det kunne bære en sag for domstolene. FSR's skattesagsfond har til formål at virke for retssikkerhed ved at yde økonomisk støtte til førelse af skattesager af mere principiel betydning. Bestyrelsen i fonden valgte at bevilge støtte til sagen, så den kunne blive prøvet ved domstolene.





Boafgift af formue i fond

Højesteret har taget stilling til, hvorvidt et dødsbo, der blev skiftet i Danmark, skulle betale boafgift af midler i en fond oprettet i Liechtenstein.

Fonden var stiftet før den 1. juli 2015 og derfor ikke omfattet af de regler, der blev vedtaget i Folketinget i foråret 2015 som led i "Styrket indsats mod skattely".

Spørgsmålet, som Højesteret reelt skulle tage stilling til, var, om fonden var et selvstændigt skattesubjekt eller en transparent enhed.

En trust eller en fond anses efter dansk ret for en transparent enhed, hvis kapitalen ikke definitivt og effektivt er udskilt fra stifterens formue. Definitivt betyder, at stifteren ikke har mulighed for at "tilbagekalde" trusten, således at kapitalen igen indgår i stifterens formuesfære. Effektivt betyder, at stifteren ikke må have fortsat rådighed over den udskilte kapital. Er blot en af disse to betingelser ikke opfyldt, er trusten efter dansk ret en transparent enhed.

I trusts og visse udenlandske fonde er der – i modsætning til danske fonde – aftalefrihed med hensyn til, om stifteren kan råde over formuen eller ej. Aftalefriheden medfører, at det er meget vanskeligt for Skattestyrelsen at kontrollere, om stifteren har adgang til at disponere over trustens formue.

Boets påstand for Højesteret var, at fonden var et selvstændigt skattesubjekt, og at der i hvert fald ikke skulle betales boafgift af fondsformuen, da boet ikke havde mulighed for at komme i besiddelse af fondens formue.

Højesteret henviser indledningsvis til en højesteretsdom fra 2018, der fastslår, at det efter dansk ret er en betingelse for at anerkende en fond som et selvstændigt skattesubjekt, at fondens formue er effektivt og uigenkaldeligt udskilt fra stifterens formue, og at det i den forbindelse er et krav, at fonden har en uafhængig ledelse.

Af de for Højesteret foreliggende oplysninger fremgik, at stifteren i perioden 1990-2006 havde fuld instruktionsret over for de øvrige medlemmer i fondsbestyrelsen. For perioden 2007 indtil stifterens død i 2013 var der ikke forelagt Højesteret oplysninger om kompetenceforholdene i bestyrelsen. Herefter og efter bevisførelsen i øvrigt konkluderede Højesteret, at fonden ikke på noget tidspunkt inden stifterens død havde haft en uafhængig bestyrelse. Fonden var dermed ikke et selvstændigt skattesubjekt, og dødsboet var derfor afgiftspligtigt af fondens formue. Det var uden betydning, om boet faktisk kunne skaffe sig rådighed over fondens formue.

Dommen er offentliggjort i SKM2020.211.

Kommentarer

Skatterådet har flere gange taget stilling til den skatte- og afgiftsmæssige behandling af uddeling af trustmidler mv. til beneficianter med bopæl i Danmark. De fleste sager har omhandlet uddeling/arv, når stifteren af trusten var død. Det har typisk været sådan, at spørger ønskede, at Skatterådet anså trusten for en transparent enhed, idet stifteren ved sin død var bosat i udlandet, og dødsboet blev skiftet i udlandet, da der i så fald ikke skulle betales dansk boafgift af arven. Skatterådets svar har normalt været, at trusten/fonden ikke var et selvstændigt skattesubjekt, hvorfor de danske arvinger kunne modtage trustens/fondens midler uden betaling af dansk skat eller boafgift.

I 2015 blev der indført regler, der betyder, at stifteren mv. af en fond som hovedregel løbende skal beskattes af fondens indkomst, når fonden er stiftet mv. den 1. juli 2015 eller senere, og personen har indskudt midler i fonden, mens stifteren var omfattet af fuld dansk skattepligt, eller indskud er foretaget indenfor de seneste 10 år forud for genindtræden af fuld dansk skattepligt. Det følger af boafgiftsloven, at fondsmidler indgår i boopgørelsen, når stifteren løbende har været afkastbeskattet af fondsmidlerne.

Reglerne om løbende beskatning af fondsstifteren m.fl. gælder dog ikke, hvis stifteren kan godtgøre, at det er en ufravigelig gyldighedsbetingelse for trustens/fondens eksistens, at der er givet et endeligt og uigenkaldeligt afkald på formuen, og trustens midler udelukkende kan anvendes til almenvelgørende og almennyttige formål mv. I så fald skal der naturligvis ikke betales dansk boafgift af formuen i trusten/fonden.

Skatteinformation august 2020
© Revitax A/S. revitax@revitax.com
Redaktion: Dorte Borup Madsen (ansv.), Martin K. Jensen, Oyvind Hansen,
Martin Christensen, Jacob Stagaard Larsen og Jens Staugaard
Grafisk tilrettelæggelse: Pe Solutions ApS
Tryk: Pe Solutions ApS
Vi tager forbehold for fejl og mangler i vores referat af lovgivning m.m., og vi påtager os intet rådgivningsansvar uden forudgående konsultation vedrørende de omhandlede emner i publikationen.
Eftertryk af hele artikler med kildeangivelse er tilladt. Redaktionen er afsluttet den 30. juni 2020.
ISSN 1395-9530



Skatteinformation august 2020

© Revitax A/S

revitax@revitax.com

Redaktion: Dorte Borup Madsen (ansv.), Martin K. Jensen, Oyvind Hansen,

Martin Christensen, Jacob Stagaard Larsen og Jens Staugaard.

Eftertryk af uddrag af materialet med kildeangivelse tilladt.

RevisorGruppen Danmark er en videnbaseret sammenslutning af selvstændige, statsautoriserede revisionsfirmaer.

Grafisk tilrettelæggelse og tryk: Pe Solutions ApS

RGD RevisorGruppen Danmark

Albjerg, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Brøndby

BRANDT, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, København / Aarhus / Esbjerg / Kolding / Skive / Fredericia / Thisted / Nykøbing Mors / Fjerritslev / Hurup / Hanstholm

Buus Jensen, Statsautoriserede Revisorer, København

Baagøe Schou, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, København

Christensen Kjærulff, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, København

GLB REVISION, Statsautoriserede Revisorer A/S, Køge / København

Grant Thornton, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, København / Hillerød / Viby Sjælland

Grønlands Revisionskontor A/S, Statsautoriserede revisorer, Nuuk

Januar, løggilt grannskoðanarvirki, Tórshavn

Kovsted & Skovgård, Statsautoriseret revisionspartnerselskab, Ebeltoft / Rønde / Aarhus

Krøyer Pedersen, Statsautoriserede Revisorer I/S, Holstebro / Struer

Kvist & Jensen, Statsautoriserede revisorer, Grenaa / Hadsten / Hadsund / Hammel / Randers / Aalborg / Aarhus

Martinsen, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Vejle / Esbjerg / Grindsted / Kolding / København / Odder / Skjern / Tørring / Vejen / Aarhus

Nejstgaard & Vetlov, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Allerød

One Revision, Statsautoriseret revisionspartnerselskab, Frederiksberg / Vejle

Partner Revision, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Herning / Ikast / Silkeborg / Brande / Ringkøbing / Skjern / Give / Videbæk

PKF Munkebo Vindelev, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Glostrup

Redmark, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Aalborg / Aarhus / København

Revision & Råd, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Odense

Revisionshuset Tal & Tanker, Statsautoriseret revisionspartnerselskab, Silkeborg / Pandrup / Frederiksberg

Sønderjyllands Revision, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Aabenraa / Padborg / Sønderborg

Tranberg, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Svendborg

Ullits & Winther, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Viborg

ISSN 1395-9530