

*En boafgift i stedet for en arveafgift.*

Det foreslås, at det nuværende arve- og gaveafgiftssystem erstattes af et betydeligt enklere regelsæt baseret på et boafgiftssystem.

Den nuværende arveafgift er karakteriseret ved, at afgiften beregnes efter progressive skalaer af den arv, der tilfalder den enkelte arving. En boafgift er derimod karakteriseret ved, at afgiften beregnes under ét af den samlede arvebeholdning, som en afdød person efterlader sig.

En boafgift er derfor enklere, både for arvingerne og for myndighederne.

Boafgiften skal beregnes som en proportional afgift på 15 pct. af den del af boets værdier, der overstiger 180.000 kr.

Det ændrede afgiftssystem medfører, at arv til de personer, der i dag omfattes af afgiftsklasse A, alene pålægges boafgiften på 15 pct. Det vil sige arv til børn og stedbørn og disses afkom, plejebørn i visse situationer, afdødt barns eller stedbarns ægtefælle, personer, der har boet sammen med afdøde i mindst to år før dødsfaldet, samt forældre. Eventuel arv til en frasepareret og fraskilt ægtefælle pålægges også kun boafgift.

Efter de gældende regler pålægges arv til arvinger i afgiftsklasse A afgift på op til 32 pct. Der er således tale om mere end en halvering af den maksimale afgiftssats for denne kreds af arvinger.

Den markante nedsættelse af afgiften for bl.a. arv til børn vil være af meget stor betydning for generationsskifte af erhvervsvirksomheder.

Arv til alle andre arvinger end dem, der er omfattet af den nuværende arveafgiftsklasse A, pålægges tillige en proportional tillægsboafgift på 25 pct. Tillægsboafgiften beregnes efter fradrag af boafgiften, således at den effektive sats maksimalt bliver 36,25 pct. Til denne kreds hører bl.a. søskende, svigerbørn og bedsteforældre. Det samme gælder selskaber, stiftelser, fonde etc., bortset fra almenevelgørende og almennyttige institutioner m.v., som fortsat fritages for afgift af arv.

Også for den kreds af arvinger, der efter de gældende regler hører til afgiftsklasse B, vil der således være tale om en meget markant nedsættelse af den maksimale afgiftssats – fra 64 pct. til de nævnte 36,25 pct. Ses de nye regler i forhold til arve- og gaveafgiftsloven før ændringen i december 1994, nedsættes afgiften for personer omfattet af de da gældende afgiftsklasser B og C fra henholdsvis 80 pct. og 90 pct.

*Ægtefæller.*

Efter de gældende regler er arv til den efterlevende ægtefælle ud over 100.000 kr. afgiftspligtig. Et tilsvarende beløb kan én gang afgiftsfrit som gave

overføres mellem samlevende ægtefæller. Gaver ud over dette beløb er afgiftspligtige, med fradrag af det årlige afgiftsfri beløb, når de gives til ægtefællens fuldstændige særeje.

Det foreslås helt at fritage samlevende ægtefæller for afgift. Herved afgiftsfritages også generelt forsikrings- og pensionsbeløb, der tilfalder en efterlevende ægtefælle.

Ægtefæller anses for fremtiden som to selvstændige arveladere og to selvstændige arvinger, uanset om de har formuefællesskab, skilsmisssæreje eller fuldstændigt særeje. Herved bliver det uden betydning for afgiftsberegningen, om en arv stammer fra eller indgår i et fælleseje eller et særeje. Dette modvirker afgiftsbetingede formueopdelinger og overdragelser.

Dette svarer til det principskifte, der gennemførtes for så vidt angår gaver ved ændringen af arve- og gaveafgiftsloven i december måned 1994.

*Gaveafgift.*

Gaveafgiften omlægges til en proportional afgift på 15 pct. af gaver ud over 40.000 kr. årligt for gaver til hver af de nuværende gaveafgiftspligtige personer omfattet af afgiftsklasse A. Det vil sige for gaver til forældre, børn og stedbørn og disses afkom, samt til afdødt barns eller stedbarns ægtefælle.

Ægtefæller anses som to selvstændige gavegivere og gavemodtagere. Det vil sige, at de hver kan give f.eks. et barn og barnebarn 40.000 kr. årligt afgiftsfrit.

Den nuværende mulighed for at give afgiftsfri møbelgaver på indtil 5.000 kr. pr. år ophæves samtidigt.

For gaver til gaveafgiftspligtige modtagere i den nuværende arveafgiftsklasse B betales der en gaveafgift på 36,25 pct. for gaver udover 40.000 kr. Det vil sige gaver til svigerbørn, stedforældre og bedsteforældre. Svigerbørn kan dog kun årligt afgiftsfrit modtage 14.000 kr.

*Regulering af beløbsgrænser.*

Det har ofte været kritiseret, at beløbsgrænserne for bl.a. afgiftsfrie gaver i modsætning til de fleste andre beløbsgrænser i skattelovgivning er faste og altså ikke reguleres i takt med lønudviklingen i samfundet. Det foreslås derfor, at den nye boafgiftslovs beløbsgrænser skal reguleres efter samme princip som de øvrige beløbsgrænser i skattelovgivning.

*Andre ændringer*

Af andre ændringer, som foreslås i lovforslaget, kan nævnes:

– For den del af en arv eller gave, der udgøres af skov, ændres de nuværende muligheder for efter