

B. Aktieindkomstskat

1. Forslag om ændring af aktieindkomstbeskatningen

De foreslåede ændringer vedrørende reglerne for aktieindkomstbeskatningen forhøjer satserne for skat på aktieindkomst. Skattesatsen for aktieindkomst under 38.500 kr. (2001-tal) forhøjes fra 25 pct. til 28 pct. og over beløbsgrænsen fra 40 pct. til 43 pct. Derved bevares overensstemmelsen mellem den samlede beskatning af indkomst indtjent gennem et selskab sammenholdt med beskatningen af indkomst indtjent direkte af en person. Ændringerne fremsættes i samme lovforslag som ændringerne af afskrivningsreglerne m.v.

C. Generationsskiftebeskatning

1. Forslag om pensionsordninger for tidligere selvstændigt erhvervsdrivende m.fl.

Lovforslaget er et led i regeringens initiativer til løsning af specifikke skattemæssige problemer for generationsskifte i erhvervsvirksomheder og er en udmøntning af et af forslagene i Generationsskifteudvalgets betænkning fra 1999. Ved forslaget opfyldes desuden det tilsagn, der er afgivet af regeringen i forbindelse med Folketingets behandling af CD's beslutningsforslag nr. B 8 om etablering af pensionsordning for selvstændigt erhvervsdrivende ved afhændelse af virksomhed i forbindelse med generationsskifte.

Lovforslaget har som formål at indføre en særlig adgang for personer, der har drevet selvstændig virksomhed, til at oprette pensionsordninger i forbindelse med, at virksomheden sælges eller lukkes. Personen skal være over 55 år og have drevet virksomhed i de seneste 10 år.

Forslaget går ud på at tillade denne persongruppe at anvende et beløb svarende til den skattepligtige fortjeneste ved afståelsen af virksomheden til at oprette pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensionsordninger efter særlige beskatningsregler.

Efter forslaget skal ordningen være forbeholdt personer, der har drevet reel erhvervsvirksomhed, dvs. at virksomheden f.eks. ikke må have bestået i blot at eje aktier i et selskab, der fungerer som pengetank.

2. Forslag om ændring af successionsreglerne ved overdragelse af aktier

Det foreslås, at de særlige gunstige skatteregler om overdragelse af aktier uden at der udløses skat (succession), kun skal gælde for aktier i reelle erhvervsvirksomheder. Det skal ikke længere være muligt at overdrage aktier med succession, hvis der er tale om

aktier i et selskab, hvis væsentligste aktivitet er passiv pengeanbringelse eller udlejning af fast ejendom. Allerede i dag er det sådan, at der i en arvesituation ikke kan arves aktier med succession, hvis aktierne stammer fra et selskab, hvis aktivitet er passiv pengeanbringelse. Det foreslås også, at der indsættes en objektiv væsentlighedsbedømmelse, af hvorvidt der er tale om passiv pengeanbringelse eller ej, svarende til den praksis der allerede i dag gælder for succession af aktier i en arvesituation.

3. Forslag om øget fradragsværdi ved lånefinansierede køb af aktier som led i virksomhedsoverdragelse

Også dette forslag er en udmøntning af et af forslagene fra det af regeringen og CD nedsatte Generationsskifteudvalgs betænkning fra 1999. Ved forslaget ophæves den forskel, der i dag er på den skattemæssige behandling af renteudgifter afhængig af, om lånet er optaget for at erhverve en personligt ejet virksomhed eller et selskab.

Ved køb af en personligt ejet virksomhed kan virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen anvendes. Det betyder, at erhververen opnår fuld skatteværdi af fradraget for de renteudgifter, der er forbundet med købet. Er der i stedet tale om, at en person køber en virksomhed, der drives i selskabsform kan aktierne eller anparterne ikke indgå i virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen. Det betyder, at fradrag for renteudgifter knyttet til køb af aktier eller anparter i dag har en lavere skatteværdi end ved køb af en personligt ejet virksomhed.

Lovforslaget går ud på, at den skattepligtige på skematisk vis kan opnå fuld skatteværdi af fradraget for renteudgifterne. Det sker ved, at der beregnes et kapitalafkast af de aktier eller anparter, der erhverves, som fragår i den personlige indkomst og lægges til kapitalindkomsten.

For at begrænse ordningen til egentlige virksomhedsoverdragelser, fastsættes en række krav, som skal være opfyldt, for at den skattepligtige kan anvende ordningen.

Den foreslåede ordning er således ikke en generel ordning til optagelse af lån til køb af aktier eller anparter med fuld skatteværdi af renteudgifterne.

4. Forslag om ændring af regler for succession i virksomhedsordningens opsparingskonto i levende live m.v. og justering af beskatning af løbende ydelser

Ligeledes dette lovforslag imødekommer et af forslagene fra det af regeringen og CD nedsatte Generationsskifteudvalgs betænkning fra august 1999.