

selv har tildelt aktierne m.v., men som refunderer et koncernselskab de udgifter, som det pågældende selskab har haft ved at yde aktier m.v. til ansatte i arbejds-giverselskabet.

Skattefriheden for den ansatte og ingen fradragsret for den modsvarende udgift er afhængig af, at en række nærmere opregnede betingelser er opfyldt.

Der er eksempelvis en grænse for, hvor meget den ansatte må modtage pr. år. Udgangspunktet er, at den ansatte maksimalt må modtagne aktier, køberetter og tegningsretter til en værdi svarende til 10 pct. af års-lønnen.

Alternativt kan den ansatte modtage køberetter og tegningsretter uden begrænsning, hvis udnyttelseskursen maksimalt er 15 pct. lavere end aktiernes markeds-kurs. Hvis der modtages købe- og tegningsretter under den alternative grænse, kan der ved siden af samtidig modtages aktier til en værdi svarende til maksimalt 10 pct. af årslønnen.

### 2.1.2. Lovforslaget

Der er gode grunde til skattemæssigt at begunstige medarbejderaktier, som virksomhederne tildeler de ansatte.

En udskydelse af beskatningen kombineret med en lavere beskatning er dog uhensigtsmæssig i to situationer.

For det første indebærer 15 pct. reglen i de individuelle medarbejderaktieordninger, at den ansatte skattefrit kan få købe- og tegningsretter, når udnyttelseskursen højst er 15 pct. lavere end markedskursen på de aktier, som kan erhverves. Er 15 pct. kravet opfyldt, er der i øvrigt ingen begrænsninger hverken beløbsmæssig eller i forhold til den ansattes løn.

For det andet har tildeling af medarbejderobligationer ikke de samme incitamentersom tilfældet er, når der tildeles købe- og tegningsretter og aktier. Ved tildeling af en medarbejderobligation opnår den ansatte ingen indflydelse på virksomheden i kraft af obligationen og kan heller ikke påvirke afkastet af obligationen ved sin arbejdsindsats i virksomheden.

Medarbejderaktieordninger, der er begrænset enten beløbsmæssigt eller i forhold til den ansattes løn, medvirker derimod til fremme af aktiekulturen og til at motivere de ansatte til at gøre en særlig arbejdsindsats.

Det foreslås at ophæve regelsættet om medarbejderobligationsordningen (se pkt. 2.1.1.1. ovenfor) og den alternative 15 pct. regel i regelsættet for de individuelle medarbejderaktieordninger (se pkt. 2.1.1.2. ovenfor).

Det indebærer, at ordningen for købe- og tegningsretter i de generelle medarbejderaktieordninger, hvor

den skattefrie tildeling er begrænset til 10 pct. af den ansattes løn, opretholdes, og endvidere opretholdes ordningen for aktier, der tildeles direkte, hvor den skattefrie tildeling er beløbsmæssigt begrænset til højst 22.800 kr. (2010-niveau).

Det indebærer videre for så vidt angår de individuelle medarbejderaktieordninger, at reglen om, at den ansatte kan få op til 10 pct. af sin løn som medarbejderaktieordninger, bevares (se pkt. 2.1.1.2. ovenfor).

Afskaffelsen af skattebegunstigelsen af visse medarbejderaktieordninger indebærer, at ansatte, der modtager køberetter til aktier eller tegningsretter til aktier, skal medregne værdien af det modtagne vederlag ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, medmindre aktien, købe- eller tegningsretten kan omfattes af en af de øvrige skattebegunstigede ordninger, som bevares. Beskatningen skal ske for det år, hvor den ansatte erhverver endelig ret til de modtagne købe- og tegningsretter og obligationer. Beskatningen skal ske som løn.

Afskaffelsen af medarbejderobligationsordningen indebærer, at der ikke længere er skattemæssige fordele knyttet til arrangementer, hvor den ansatte låner en del af sin løn til sin arbejdsgiver i 5 år.

Den foreslåede ophævelse af 15 pct. reglen i de individuelle medarbejderaktieordninger betyder, at kun 10 pct. reglen er tilbage. Denne sidstnævnte regel har kun været anvendt i begrænset omfang, hvorimod op til 95 pct. af medarbejderaktietildelingerne har været ordninger omfattet af 15 pct. reglen. Der er derfor ikke samme behov for en årlig redegørelse til Folketinget vedrørende den individuelle medarbejderaktieordning efter ligningslovens § 7 H, hvorfor denne foreslås afskaffet.

## 2.2. Bundfradrag for gaver til velgørende foreninger

### 2.2.1. Gældende ret

Efter reglerne kan der ved opgørelse af den skattepligtige indkomst gives et ligningsmæssigt fradrag for gaver til godkendte velgørende eller almennyttige foreninger m.v. Det er en betingelse for fradraget, at gaven til den enkelte forening andrager mindst 500 kr. Endvidere kan de første 500 kr. af det samlede beløb, som i løbet af indkomståret gives til velgøreren, ikke fradrages. Det fradragsberettigede beløb kan herefter højst udgøre 14.500 kr. (2009).

Det er en betingelse for fradraget, at beløbet indberettes af foreningerne med oplysning om giverens CPR-nr., således at det automatisk indgår i opgørelsen af den skattepligtige indkomst.