

REVIFAXEN

NYHEDSBREV OM SKATTER OG AFGIFTER
Nummer 1298 af 30/8 2017

Sammen om fremtidens virksomheder

Regeringen har i dag fremlagt et "Erhvervs- og iværksætterudspil". Dette udspil indeholder en række forslag, der vil medføre ændret skattelovgivning, hvis forslagene bliver en realitet!

Aktiesparekonto

Regeringen har kigget over Øresund og foreslår at indføre en såkaldt aktiesparekonto fra og med 2019, hvor fysiske personer kan placere opsparing i noterede aktier og aktiebaserede investeringsbeviser.

Der kan maksimalt indskydes 500.000 kr. på kontoen. Indeståendet på kontoen anvendes til køb af noterede aktier og aktiebaserede investeringsbeviser. Fortjeneste og tab ved salg af aktier, der er købt for midler på aktiesparekontoen, skal holdes uden for den skattepligtige indkomst. I stedet skal der årligt betales en skat på 1,25 % af depotværdien på kontoen.

Lavere skat på aktieindkomst

Regeringen foreslår at lempe beskatningen af aktieindkomst ved at forhøje progressionsgrænsen successivt fra 52.900 kr. til 100.000 kr. i 2021 (2018-niveau). I 2018 hæves progressionsgrænsen til cirka 60.000 kr. og i 2020 til cirka 88.000 kr.

For ægtefæller skal fortsat gælde en dobbelt bundgrænse for aktieindkomst, der skal beskattes med 27 %.

Medarbejderaktier

Efter gældende regler kan selskaber tildele ansatte op til 10 % af lønnen i form af aktier eller købe- eller tegningsretter til aktier, hvor aktierne beskattes som aktieindkomst frem for lønindkomst hos den

ansatte. Den ansatte beskattes først, når aktierne afstås. Selskabet har ikke fradrag for udgiften til aktier mv.

Der foreslås to forbedringer af de gældende regler.

For det første foreslås at hæve grænsen fra 10 til 20 % for andelen af løn, der kan udbetales i form af aktier eller købe- eller tegningsretter til aktier. Denne ændring skal gælde for alle selskaber.

For det andet foreslås en forhøjelse af grænsen til 100 % for ansatte i små virksomheder – virksomheder, der beskæftiger under 50 personer og har en årlig omsætning eller årlig balance under 10 mio. euro. En medarbejderaktieordning, som er målrettet visse virksomheder, vil kræve EU-Kommissionens godkendelse i forhold til de EU-retlige statsstøtteregele, hvorfor denne del af forslaget tidligst kan træde i kraft den 1. januar 2019.

Øget aftalefrihed for medarbejderaktieprogrammer

Regeringen vil ændre reglerne for indgåelse af aftaler om medarbejderaktier, herunder optioner og warrants, så der kommer en øget grad af aftalefrihed og skabes større klarhed om reglerne. Det indebærer at:

- Der etableres aftalefrihed til at indgå såkaldte "vesting-aftaler" i medarbejderaktieprogrammer, herunder at det bliver muligt at aftale, at warrants, der på fratrædelsestidspunktet endnu ikke er tildelt til medarbejdere, bortfalder, når en medarbejder opsiges.
- Der etableres aftalefrihed til at indgå aftaler om tilbagekøb af aktier til markedspris ved fratrædelse.

Foranstående har måske ikke så meget med skat at gøre – men alligevel!

Investorfradrag – fradrag for indskud i små og mellemstore virksomheder

Regeringen ønsker at styrke markedet for risikovillig kapital til unoterede små og mellemstore virksomheder samt styrke iværksætterkulturen.

Der foreslås indført et investorfradrag, hvor personer, der investerer i små og mellemstore unoterede virksomheder får et skattefradrag på 50 % af de foretagne investeringer. For 2019-2022 skal der være fradrag for investeringer på maksimalt 200.000 kr. Fra 2023 foreslås fastsat et investeringsmaksimum på 400.000 kr.

Fradraget på maksimalt 100.000 kr./200.000 kr. skal have en skatteværdi på 30 %.

Ordningen indebærer statsstøtte og vil derfor skulle statsstøttegodkendes af EU-Kommissionen, inden den kan sættes i kraft. Ordningen forventes at kunne få virkning fra og med 2019.

Investering gennem udenlandske investeringsinstitutter

Danske investorer, der investerer gennem udenlandske investeringsinstitutter, bliver efter gældende regler typisk kapitalindkomstbeskattede ud fra et lagerprincip, selv om der er tale om en aktiebaseret investering. Hvis de danske investorer derimod investerer i et dansk aktiebaseret minimumsbeskattet investeringsinstitut, aktieindkomstbeskattes de efter et realisationsprincip.

Der foreslås en ensartet beskatning, hvor alle investorer i aktiebaserede investeringsforeninger bliver aktieindkomstbeskattet af afkastet.

Tiltrækning af udenlandsk kapital til danske investeringsforeninger

Regeringen foreslår at afsætte 30 mio. kr. årligt til at lempe skatten for udlændinge, der placerer deres opsparing gennem danske investeringsinstitutter. Dette vil eksempelvis kunne ske ved at fritage udlændinge for at betale udbytteskat af udlodninger fra danske investeringsinstitutter.

Så er man også fri for al det postyr om tilbagesøgning!

Investering i unoterede aktier for pensionsmidler

De gældende regler for at anvende pensionsmidler til køb af unoterede aktier foreslås forbedret.

Efter gældende regler skal investeringen i det enkelte selskab udgøre mindst 100.000 kr.

Investeringskravet foreslås nedsat til 50.000 kr.

Efter gældende regler kan værdien af unoterede aktier mv. højst udgøre 20 % af en pensionsformue under 2 mio. kr. Procentsatsen foreslås forhøjet til 25 %.

Er pensionsformuen over 2,0 mio. kr., kan der efter gældende regler maksimalt anvendes 50 % af formuen mellem 2,0 mio. kr. og 4,0 mio. kr. og 75 % af den del af pensionsformuen, som overstiger 4 mio. kr. Disse procentsatser foreslås ophævet, således, at der frit kan investeres i unoterede aktier mv. for den del af en pensionsformue, der overstiger 2,0 mio. kr.

Ekstra skattefradrag for forsknings- og udviklingsomkostninger

Der foreslås et "ekstrafradrag" for forsknings- og udviklingsomkostninger. Sådanne omkostninger skal kunne fratrækkes med 103 % i 2020, 105 % i 2021-2022, 108 % i 2023-2025 og 110 % fra og med 2026.

Forskerskatteordningen

Bruttoskatteordningen for forskere og nøglemedarbejdere, hvorefter disse personer beskattes med AM-bidrag på 8 % og en bruttoskat på 26 % i op til 5 år, foreslås ændret.

De 26 % skal ifølge udspillet forhøjes til 27 %, men til gengæld forlænges den maksimale periode, hvor ordningen kan anvendes, til 7 år.

Med venlig hilsen

Skatteafdelingen
REVITAX A/S

Ewaldsgade 5
2200 København N
Telefon 3391 2201
Telefax 3391 3801