

# REVIFAXEN

NYHEDSBREV OM SKATTER OG AFGIFTER  
Nummer 1303 af 13/11 2017

## En aftale er i hus – ændringer på skatteområdet

*Regeringen, Dansk Folkeparti og Det Radikale Venstre har indgået en aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer, der også betyder ændringer på skatteområdet.*

### **Aktiesparekonto**

Fra og med den 1. januar 2019 indføres en aktiesparekonto. Indeståendet på kontoen kan personer anvende til køb af noterede aktier og aktiebaserede investeringsbeviser. Ordningen indføres gradvist med et loft på 50.000 kr. pr. person i 2019 voksende til 100.000 kr. i 2020, 150.000 kr. i 2021 og 200.000 kr. i 2022 og frem.

Værdiforøgelsen af indestående på aktiesparekontoen beskattes, mens værdifald (tab) fremføres og modregnes i fremtidigt afkast. Kontoens afkast beskattes efter lagerprincippet, og skatten udgør 17 %.

### **Investorfradrag**

Der indføres et investorfradrag for personer, der investerer i visse små og mellemstore unoterede virksomheder (iværksættervirksomheder).

Investorfradraget giver personer (uafhængige investorer), der investerer i sådanne virksomheder, mulighed for årligt at fradrage halvdelen af investeringer for op til 400.000 kr. i 2019-2022. Fra 2023 og frem kan halvdelen af investeringer for op til 800.000 kr. fradrages. Skatteværdien af fradraget udgør 30 %.

Endvidere indføres et fradrag for personer, der igennem en særlig type iværksætterfonde, investerer i unoterede små og mellemstore virksomheder. Fradraget udgør halvdelen af investeringer op til 125.000 kr. fra 2019 til 2022 og fra 2023 og frem er fradraget på halvdelen af investeringer op til 250.000 kr.

Da sådanne fradrag indebærer statsstøtte, skal reglerne udformes i overensstemmelse med EU's statsstøtteregler. Ordningen forventes at kunne træde i kraft fra den 1. januar 2019.

## **Medarbejderaktier**

Efter gældende regler kan selskaber tildele medarbejdere op til 10 % af lønnen i form af aktier eller købe- eller tegningsretter til aktier, hvor aktierne beskattes som aktieindkomst i stedet for lønindkomst. Medarbejderen beskattes først, når aktierne afstås. Selskabet har ikke fradrag for udgiften til aktier mv.

Der er aftalt to forbedringer af de gældende regler.

Fra den 1. januar 2018 hæves 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, men kun såfremt mindst 80 % af virksomhedens medarbejdere tilbydes aktieløn under ordningen. Virksomhederne vil fortsat kunne tildele udvalgte medarbejdere op til 10 % af lønnen i form af medarbejderaktier i henhold til de gældende regler.

Den anden forbedring af medarbejderaktiereglerne gælder for mindre virksomheder. Sådanne virksomheder får mulighed for at tilbyde op til 50 % af lønnen som medarbejderaktier til aktieindkomstbeskatning. Denne ændring vil tidligst 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 medarbejderaktier, der på fratrædelsestidspunktet endnu ikke er optjent, bortfalder ved opsigelse.
- 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!

## **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 noterede 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 noterede aktier mv. for den del af en pensionsformue, der overstiger 2,0 mio. kr.

### **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, er aftalt ændret.

Bruttoskatten på 26 % forhøjes til 27 %, men til gengæld forlænges den maksimale periode, hvor ordningen kan anvendes, til 7 år. Forlængelse af perioden til 7 år skal gælde for personer, der den 1. januar 2018 ikke har anvendt ordningen i 5 år.

### **Udvidelse af DIS-ordningen**

Nettolønsordningen i sømandsbeskatningsloven (DIS-ordningen) udvides til også at omfatte søfolk, der arbejder om bord på vagt- og supplyskibe, rørlæggnings- og kabelskibe, vindmølle- og konstruktionsskibe, ishåndteringsskibe og ASV'er (såkaldte "hotelskibe").

Udvidelsen af DIS-ordningen til også at omfatte søfolk på offshore skibe skal godkendes i henhold til EU's statsstøtteregele, hvorfor ikrafttrædelse først kan ske den 1. januar 2019.

### **Ændring af renten ved opkrævning af personers skat**

Der kan i dag indbetales restskat for indkomståret mod betaling af en dag-til-dag rente på aktuelt 2 % beregnet fra 1. januar til indbetalingsdagen. Er skatten ikke betalt senest den 1. juli, skal der betales et procenttillæg på aktuelt 4 % af restskatten.

Ved udbetaling af overskydende skat ydes der i dag en procentgodtgørelse, der minimum skal udgøre 0,5 %.

Det er aftalt at dag-til-dag renten og restskattetillægget forhøjes med 0,5 procentpoint fra 2018, mens minimumsgodtgørelsen ved overskydende skat nedsættes til 0 % fra 2018.

### **Højere skattefradrag for forsknings- og udviklingsomkostninger**

Der foreslås et "ekstrafradrag" for forsknings- og udviklingsomkostninger. Sådanne omkostninger skal kunne fratrækkes med 101,5 % i 2019, 103 % i 2020, 105 % i 2021-2022, 108 % i 2023-2025 og 110 % fra og med 2026.

### **Investeringsinstitutter**

Fra og med 2019 indføres en mere ensartet beskatning af investeringsinstitutter, hvor afkastet for alle investorer i aktiebaserede investeringsselskaber beskattes som aktieindkomst.

Der er igangsat en undersøgelse af, om det er muligt at ændre beskatningen af såkaldt passive aktiebaserede investeringsselskaber, så afkastet beskattes efter realisationsprincippet.

Det er aftalt, at der fra og med 2019 afsættes 30 mio. kr. årligt for at give bedre skattevilkår for udlændinges opsparring i danske investeringsinstitutter.

Med venlig hilsen

**Skatteafdelingen**  
**REVITAX A/S**

Ewaldsgade 5  
2200 København N  
Telefon 3391 2201  
Telefax 3391 3801