



Skat og skatteoptimering ved salg

Søren Laursen – Økonomirådgiver – Cand.merc.Aud., HD(R)

Holstebro den 19. juni 2019

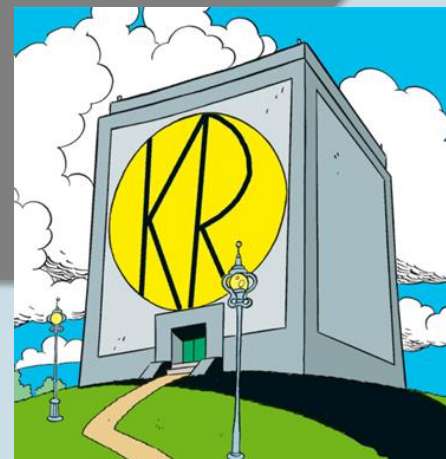
REGULERINGS MULIGHEDER

Afskrivninger
Beholdning
Besætning
Etableringskonto/
Iværksætterkonto
Opsparing VSO
Selskabsbeskatning
Pensionsordning

OPTIMERINGS MULIGHEDER

Personfradrag og AM-bidrag
Topskattegrænse
Ægtefælleindkomst
Socialjura

- Friplads
- Efterskole og SU
- Dagpenge
- Folkepension
- M.fl.



NU

Bolig/bopæl

Bindinger

Frihed

Økonomi

Virksomheden som en
forretning

Fordele/
Ulemper



EFTER

Bolig/bopæl

Bindinger

Frihed

Økonomi

Pension og "det gode liv"

"Clean Cut" eller arbejdsmæssig/
økonomisk afhængighed

Fordele/
Ulemper

Betale skatten
Succession
Fortsat VSO
Genanbringelse
Pensionsordning
Sælgerfinansiering
Forpagtning / Udlejning
Selskabskonstruktioner
Gaver



Generationsskifte – NU???

- ▶ Afgiften på gaver overdragelse virksomhed
 - ▶ 6 pct. i 2019 og 5 pct. i 2020
 - ▶ Men ny regering
- ▶ +/- 15 pct. reglen ligger for nærværende fast
- ▶ Forholdsvis høj kursværdi af den latente skat ved succession – kurs 80
- ▶ Nuværende 2012 ejendomsvurderinger er kendte
 - ▶ Vi kender ikke de fremtidige samlede vurderinger



Hvilke fortjenester/tab opstår ved et salg?

Genvundne
afskrivninger på
bygninger/løsøre

Ejendomsavance

Salg af aktier



Beholdninger

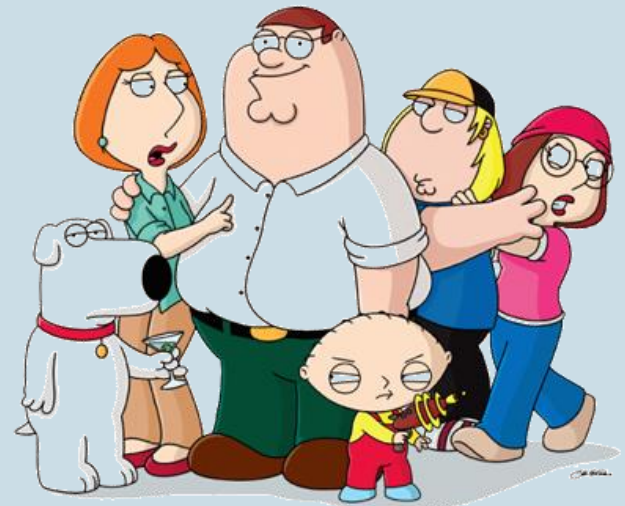
Besætning

Betalingsrettigheder og
mælkekvote



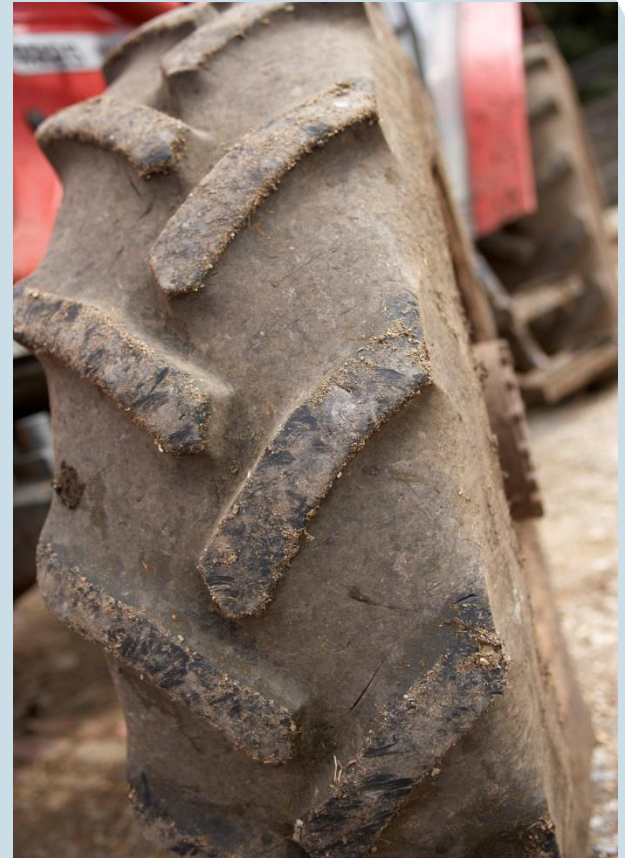
Succession - kreds

- ▶ Familieoverdragelse
 - ▶ Børn
 - ▶ Børnebørn
 - ▶ Søskende
 - ▶ Søskendes børn
 - ▶ Søskendes børnebørn
- ▶ Nær medarbejder



Succession - hvilke aktiver?

- ▶ Fast ejendom
- ▶ Driftsbygninger
- ▶ Løsøre
- ▶ Besætning
- ▶ Beholdninger
- ▶ Opsparingskontoen i VSO
- ▶ Betalingsrettigheder
- ▶ Aktier – forudsat hovedaktionær



Succession - Betingelser

- ▶ Hele virksomheden eller en ideel anpart skal overdrages
- ▶ Påvise en fortjeneste på aktivet
- ▶ Ved succession i opsparingsordningen skal virksomheden overdrages ved primostatus
- ▶ 50 pct.'s regel vedrørende ejendomsværdi
 - ▶ Mere end halvdelen af ejendomsværdien skal vedrøre erhvervsvirksomheden
 - ▶ Boliger er ikke virksomhed i denne relation
- ▶ Ej succession ved udlejning af virksomhed, bortset fra landbrug



Succession

Sælger betaler uden succession:

- ▶ 42 pct. skat (plus kirkeskat) af ejendomsavance
 - ▶ Måske snart ca. 52 pct. i stedet for.....
- ▶ 56 pct. skat af øvrige fortjenester
 - ▶ Genvundne afskrivninger bygninger og inventar
 - ▶ Fortjeneste beholdning og besætning



Gaveafgift

Gaveafgift, normalt 15%

Gaveafgift for arvinger ved overdragelse af virksomheder

2018 7%

2019 6%

2020 5% *)

***)**

Gaveafgifter med ny regering?????



Eksempel nedsat gaveafgift

Værdi virksomhed; off. -15 %	20.000.000
Gæld	<u>10.000.000</u>
Beløb, der skal finansieres	10.000.000
Ønsket kontantudbetaling forældre	5.000.000
Rest gave:	5.000.000
Gaveafgift 6 %	296.058
Variabel tinglysningsafgift (fratrækkes)	-141.600
Gaveafgift til betaling	154.458



Eksempel gave med 15 %

Værdi virksomhed; off. -15 %	20.000.000
Gæld	<u>10.000.000</u>
Beløb, der skal finansieres	10.000.000
Ønsket kontantudbetaling forældre	5.000.000
Rest gave:	5.000.000
Gaveafgift 15 %	740.145
Variabel tinglysningsafgift (fratrækkes)	-141.600
Gaveafgift til betaling	598.545
Besparelse:	444.087



Sælgerfinansiering

- ▶ Sælger kan via sælgerpantebrev afhjælpe købers problem med fremskaffelse af finansiering
- ▶ Et sælgerpantebrev vil oftest være den yderste del af købers finansiering
 - ▶ Netop den del der er vanskelig at få finansieret for køber
- ▶ Sælger kan tinglyse pant, men det ændrer ikke på at gældsbrevet er den mindst sikre del af finansiering
 - ▶ Kan let tabes for sælger ved købers økonomiske problemer



En familiehandel – konkret eksempel

- ▶ Soproduktion 550 søer – 110 ha
- ▶ Sælger (faderen) 64 år – køber 32 år
- ▶ Overtagelse med succession i udskudte skatter for 3,2 mio. kr.
- ▶ Handelsværdi i markedet ca. 22-23 mio. kr.
- ▶ Pris i familiehandel 18,5 mio. kr. (+ udskudte skatter: 21,7 mio. kr.)
- ▶ Finansiering (køb 18,5 mio.kr. + investeringer 3 mio.kr.)
 - ▶ Overtagelse Kreditforening Nordea 14,7 mio.kr.
 - ▶ Banklån 0,6 mio.kr.
 - ▶ Etableringslån Vækstfond 3,5 mio. kr.
 - ▶ Vækstlån 0,5 mio. kr.
 - ▶ Lån forældre 1 mio.kr. (ansvarligt lån/ ikke tinglyst)
 - ▶ Egenkapital 1,2 mio. kr.



Skatteudskydelse – Flere muligheder

- ▶ Uden skattebetaling
 - ▶ Succession i familiehandler
 - ▶ Succession til nære medarbejdere
 - ▶ Genanbringelse af ejendomsavance
 - ▶ Pensionsopsparing
- ▶ Med begrænset skattebetaling
 - ▶ Opsparing virksomhedsordning
 - ▶ Selskabskonstruktion



Skatteudskydelse er et godt lån

► Lånespecifikation

Hovedstol	Rente	Løbetid	Indfrielsesvilkår år
5.000.000	0 pct.	2119	Særlige indfrielsesvilkår *

► Der gælder følgende særlige indfrielsesvilkår:

- Lånet forfalder til omgående indfrielse, såfremt låntager ikke har lagt en god skattestrategi / ikke opfører sig ordentligt

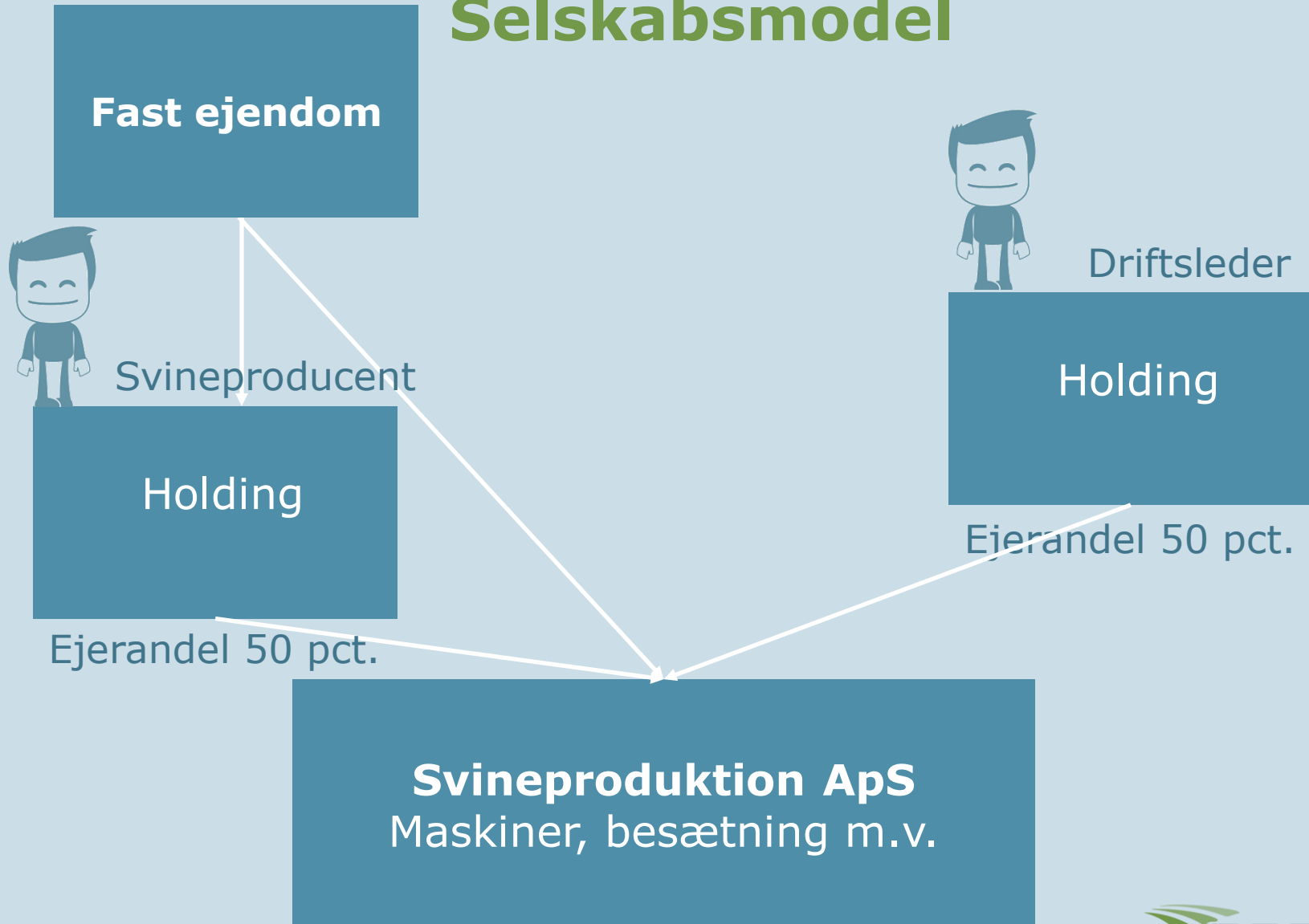


Selskaber anvendes ved

- ▶ Generationsskifte med eksterne investorer som en del af handlen
- ▶ Sameje med en "nær medarbejder"
- ▶ Samarbejde med andre landmænd
- ▶ Samarbejde med eksterne



Selskabsmodel



Opsamling

- ▶ Begynd 10 år før du vil sælge / stoppe som landmand
- ▶ Få overblik over økonomi og skat
- ▶ Find en rådgiver / mentor som ikke er enig med dig i alt
- ▶ Find en rådgiver der tør udfordre dig
- ▶ Den personlige strategi
 - ▶ Få den udarbejdet og udfordret
- ▶ Udarbejd en plan for ønske tilværelsen sammen med ægtefællen
- ▶ Sørg for at være i netværk udenfor landbruget
- ▶ Søg læring blandt de bedste



