

Generationsskifte

Infomøde om pension, selskaber og ægtefælleloven

Afdelingsleder René Moody Nielsen og

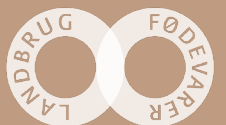
Senior Tax Manager Jane K. Bille

Projekt Giv stafetten videre til nye kræfter i dansk landbrug

SEGES

Promilleafgiftsfonden for landbrug

STØTTET AF



Program for mødet

- Pension
 - Fordele og ulemper,
 - De forskellige ordninger, med fokus på 30 %-ordningen
 - Forholdet til sociale pensioner
- Anvendelsesmuligheder for selskaber
- "Lidt" om bo- og gaveafgifter
- Den nye ægtefællelov
 - Regler for deling ved skilsmisse
 - Gaveoverdragelser til ægtefælle og til næste generation
- Hvad vi venter på? – om forventningerne til nye regler af betydning for generationsskifte

Pension

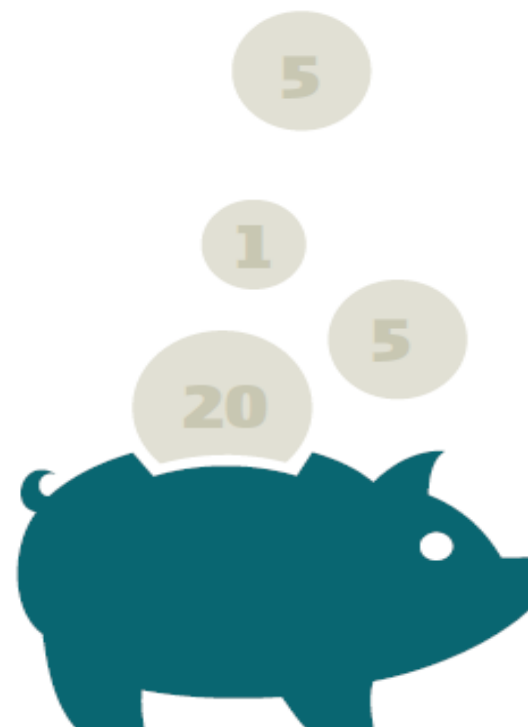


SEGES



Pension

- Hvorfor spare op til pension?
- Sikrer indkomst i alderdommen
- Muligt at sikre efterladte
- Muligt at sikre sig ved uarbejdsdygtighed
- Kreditorbeskyttet
- Skattebegünstiget
 - Opspare før skattetræk
 - Lav beskatning af afkast



Pension

- Når du spare op til pension skal du også være opmærksom på
- At opsparing koster likviditet – og opsparingen bindes i mange år
- At pensioner som udgangspunkt ikke deles på skifte
- Hvad fradragsværdien er for opsparingen
- At pensionen ved udbetalingen er skattepligtig indkomst

Pension

- 3 typer af skattebegunstigede pensionsordninger
- Livrenter
 - Kaldes også alderspension
 - Pensionen udbetales i lige store rater fra pensionstidspunktet og indtil død
 - Kan kombineres med invalidepension, ægtefælle- og samleverpension og børnepension
 - Der kan aftales en garanteret ydelse
 - Tegnes i et pensionsselskab

Pension

- Ratepensioner
 - Udbetales i lige store rater over mindst 10 år og maksimalt i 30 år.
 - Ved død før hele opsparingen er udbetalt, udbetales resten til den begunstigede
 - Kan kombineres med en invalidesum
 - Kan også oprettes i en bank
 - Maksimalt fradrag indskud indtil 55.900 kr. (2019)

Pension

- Aldersopsparing
 - Udbetaling af opsparingen (sum) fra pensionsudbetalingsalder og indtil 20 år herfra
 - Udbetalingen er gjort fleksibelt, så muligt at aftale udbetaling i rater eller løbende ydelse
 - Afløseren til kapitalpension
 - Ej fradragsret, men heller ikke beskatning ved udbetaling
 - (Skattebegunstiget med lav afkastbeskatning)

Aldersopsparing

- Årligt indskud på maksimalt 5.100 kr. (2018)
- Grænsen forhøjes til 51.100 kr. fra og med det 5. indkomstår før pensionsopspareren når folkepensionsalderen. Dette grænsebeløb indfases (i 2018 beløb)

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Mere end 5 år til folkepension	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100
5 år eller mindre til folkepension	46.000	47.000	48.100	49.100	50.100	51.100

- Indskud indtil 20 år efter pensionsudbetalingsalderen er opnået
 - Høj grænse for indskud også efter at folkepensionsalderen er nået
- Af indskud over grænsebeløbet svares 20 % afgift eller omdøbes til livrente eller ratepension mod afgift på 4 %

De forskellige pensionsordninger

	Livrente	Ratepension	Aldersopsparing
Ordning	Livsvarig	Rater minimum 10 år	Engangsudbetaling
Seneste udbetaling	Dødsfald	30 år fra pensions-udbetalingsalder	20 år fra pensions-udbetalingsalder
Fradrag	Personlig indkomst	Personlig indkomst	Nej
Maksimal indskud	Ubegrænset dog fradragsfordeling af indskud under 10 år	55.900 kr. (2019)	5.200 kr.(2019) 48.000 kr. (2019) stigende indtil 2023
Nyt ekstra ligningsmæssigt fradrag indtil 71.500 kr. (2019)	Ja	Ja	Nej
Beskatning ved udbetaling	Personlig indkomst	Personlig indkomst	Nej
Indgår ved beregning af social pensioner	Ja	Ja	Nej
Beskatning ved død	(40 % hvis dækning ved dødsfald)	40 % afgift	Nej
Andet	Garanti kan tilkøbes	Incl ophørende livrente	Fleksibel udbetaling

30 pct.-ordningen

- Særligt opfyldningsfradrag ved engangsindskud på livrente for selvstændige erhvervsdrivende
 - Hvis dette er større end det almindelige fradrag – på 51.500 kr. (2019)
- Årets indskud på livrente fradrages fuldt ud indtil 30 % af overskud fra virksomheden
- Beregnes af overskuddet reguleret for renter og finansielle poster samt visse kapitalgevinster (men ikke for genvundne afskrivninger)
 - Dvs. det er overskuddet efter afskrivninger, men før renter /finansielle poster
- Selvstændige er også medarbejdende ægtefæller, eller hvor begge anses for at drive virksomhed(en).
 - Ved overførsel til medarbejdende ægtefælle fordeles overskuddet mellem ægtefællerne

30 pct.-ordningen

	Samlet (eller hvor én driver virksomhed)	Heraf til medarbejdende ægtefælle	Heraf til den ægtefælle, der driver virksomheden
Resultat af virksomhed	600.000 kr.		
Nettorenteudgifter	+150.000 kr.		
Overskud til beregning af fradrag efter 30%- ordningen	750.000 kr.	241.000 kr.	509.000 kr.
Maksimalt fradrag efter 30 % ordningen	225.000 kr.	72.300 kr.	152.700 kr.

Husk desuden at det er muligt at indskyde på ratepension

30 pct.-ordningen

- Fordel at kunne opspare med fradrag i gode år
 - Obs på at fradragsretten afhænger af indkomstforholdene i øvrigt
 - Bedst hvis det giver fradrag i topskatten
- På ægtefælleskifte kan et stort indskud blive anset for at overstige en "rimelig" pensionsordning
 - Opsparing ud over 15-20 % vil formentlig blive anset for ekstra pension
 - Den "ekstra pension" skal deles på skiftet

Ophørspension

- Ved helt eller delvis afståelse af virksomhed kan der indskydes på ophørspension
 - Når sælger er fyldt 55 år og
 - Har været selvstændig i 10 ud af de seneste 15 år
- Indskud kan ske med et beløb svarende til avancen ved salget
 - Dog maksimalt 2.803.900 kr. (2019)
- Indskud kan ske på én eller flere pensionsordninger
 - Både livrenteordninger og ratepensionsordninger
- Ordningerne skal oprettes senest 1/7 i året efter afståelsesåret
 - Muligt at indbetale til ordningen i 10 år

Pensioner og sociale ydelser

- De såkaldte "samspilsproblemer" kan gøre den reelle beskatning ved udbetaling højere end fradragsværdien ved indskud
- Søgt afhjulpet de senere år gennem flere tiltag:
 - Aldersopsparing – som ikke kan fradrages ved indskud, men heller ikke medfører modregning i sociale ydelser – herunder folkepensionen
 - Ekstra ligningsmæssigt fradrag for indskud indtil 71.500 kr. årligt

	2018	2019	2020
Mere end 15 år til folkepension	8 pct.	8 pct.	12 pct.
Fra 15 år til folkepension	20 pct.	22 pct.	32 pct.

- I 2019 kan der opnås et ekstra fradrag på 5.720 kr./ 15.730 kr.

Folkepension 2019



	Gifte/samlevende	Enlige
Grundbeløb pr. måned	6.327	6.327
Pensionstillæg pr. måned	3.453	6.923
I alt pr. måned	9.780	13.250
Årligt	117.736	159.000
Fradrag grundbeløb*	329.600	329.600
Bortfald grundbeløb	576.300	576.300
Fradrag pensionstillæg**	175.900	87.800
Bortfald pensionstillæg	305.300	356.600

Pension

- Hvor meget skal jeg spare op?
- Hvilken opsparing er bedst?



Tommelfingerregel for opsparing til pension

- Sektorbestyrelsen for Økonomi og Virksomhedsledelse anbefaler, at man ved pensionering har en pensionsopsparing (før skat) på
 - 3 mio. kr. for enlige
 - 5 mio. kr. for par
- OBS på at der er mange individuelle forhold som konkret skal inddrages
 - Forventet behov for indkomst i alderdommen
 - Anden formue
 - Forventninger til levealder / forskel i levealder for par



Pension - anbefalinger

- 1) Det anbefales, at din pensionsudbetaling svarer til 80 % af din nuværende indkomst.
- På pensioninfo.dk. Kan du få oplysninger om dine pensionsprognoser.
- 2) Kom i gang i god tid – jo før des bedre.
- Du skal spare cirka 1,4 gange så meget op om året, hvis du først kommer i gang som 40 årig sammenlignet med, hvis du var startet som 30-årig.
- 3) Du bør primært spare op på ratepension, dernæst livrente.
- Ved lave indkomster kan aldersopsparing være et godt alternativ.
- 4) Husk, at du kan tegne gode forsikringer sammen med din pension.
- Fx for tab af erhvervsevne og udbetaling ved kritisk sygdom.
- 5) Få et overblik over dine pensionsforhold.
- Pension er kompliceret – få hjælp af din rådgiver

Vidste du at...

Du kan se mere om dine egne nuværende pensionsopsparinger og pensionsprognoser på pensionsinfo.dk.

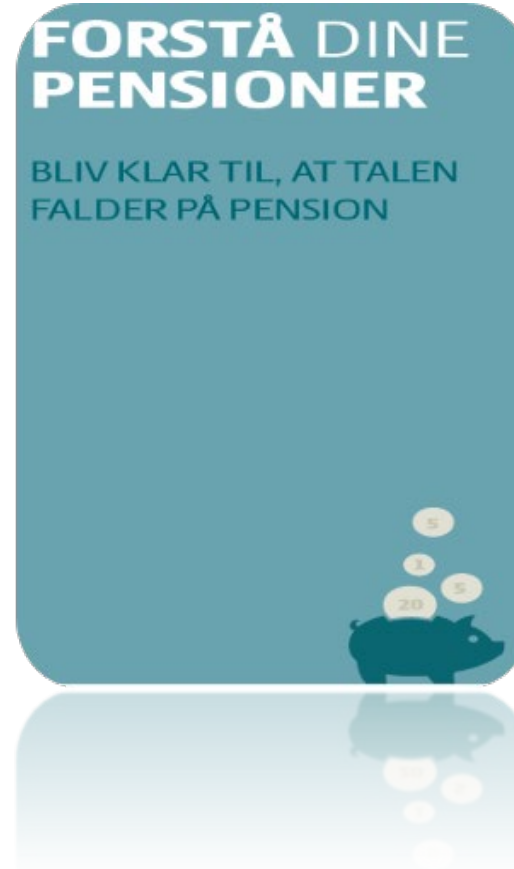
Pension - pjecer

- Ordliste over pensionsformer, herunder også sociale pensioner



- Pjece om 30 %-ordningen

- Podcast om pension – finder du på <https://podcast.seges.dk/>



Hvornår er selskaber en god idé?

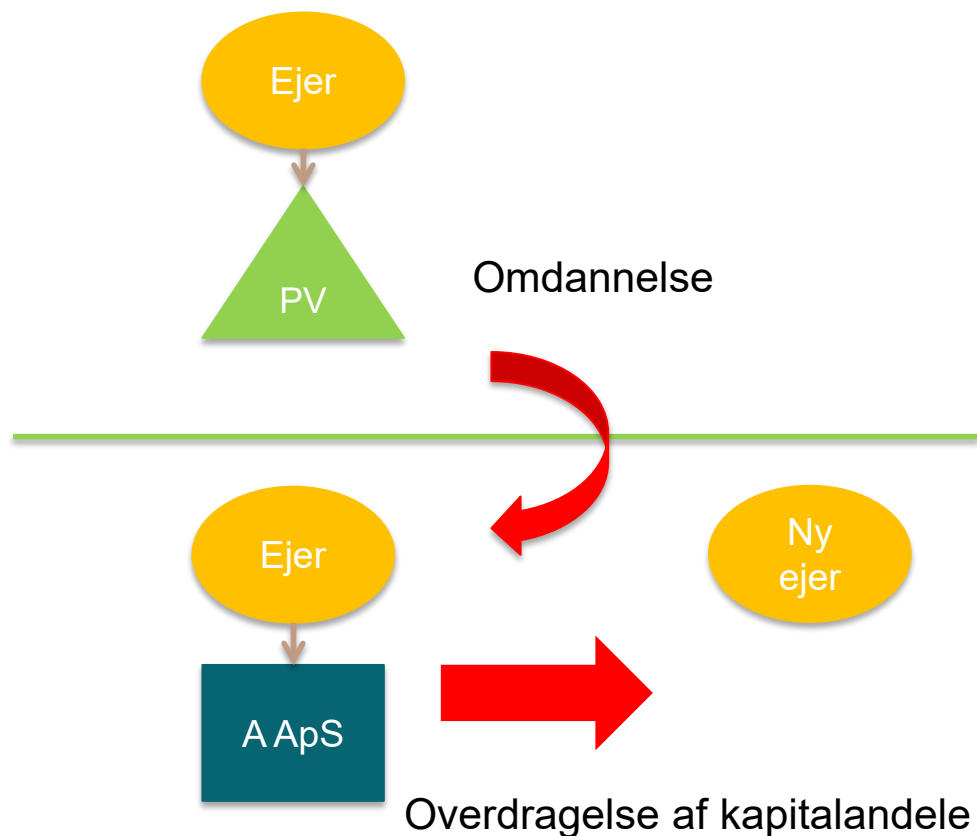
Oversigt over ejerformer

	A/S	ApS	IVS	P/S	K/S	I/S	Personlig eje
Minimums-kapital	400.000 kr.	40.000 kr.	1 kr.	400.000 kr.	Nej	Nej	Nej
Krav om indbetaling af selskabskapital	Minimum 25%	Minimum 25% dog 40.000 kr.	100% og kontant	Minimum 25%	Nej	Nej	Nej
Selskabs-deltagere	Aktionærer	Anpartshavere	Anpartshavere	Kommanditaktionær og komplementar	Kommanditist og komplementar	Interessenter	Ejer
Hæftelse	Begrænset til selskabskapital	Begrænset til selskabskapital	Begrænset til selskabskapital	Begrænset til selskabskapital / indskud for KA. Ubegrænset for komplementar	Begrænset til selskabskapital / indskud for K. Ubegrænset for komplementar	Personligt ubegrænset og solidarisk	Ubegrænset
Ledelse	Direktion og bestyrelse	Direktion og evt. bestyrelse	Direktion og evt. bestyrelse	Direktion og bestyrelse	Direktion og bestyrelse	Ingen krav	Ingen krav
Offentliggørelse af årsrapport	Ja	Ja	Ja	Ja	Nej	Nej	Nej
Skat	Selvstændig skattepligt	Selvstændig skattepligt	Selvstændig skattepligt	Skattepligt på aktionærniveau	Skattepligt på deltagniveau	Skattepligt på deltagniveau	Skattepligt hos ejer

Selskaber – for og imod

Lovregulering	Hæftelse	Skattemæssige forhold	Øvrige forhold
"Kendt" organisationsform	Adskilte økonomier	Penge skattefrit rundt i koncernen	Aktiviteter fordeles i flere selskaber
Klare bestemmelser for stiftelse, drift, opløsning mv.	Selskabets økonomi har "ingen" direkte indvirkning på privatøkonomi	Investeringer kan være "skattefrie" men kan også være dyrere	Kan samle "ejerskabet" i et holdingselskab
Klar ledelsesstruktur	"Hæfter kun med sit indskud"	Ingen tinglysningsafgift ved stiftelse, salg mv.	Flere ejere / investor
Direktørtitlen er attraktiv	Kan få del i selskabsformue ved udbytte, løn, goder mv.	Underskud kan "kun" anvendes af selskabet	Udenlandske investeringer
		Stuehus kan ikke sælges skattefrit	Gode til generationsskifte / enkelt at ind- og udtræde
		Indekseringsgevinst er ikke skattefri	OBS på opskrivinger på fast ejendom
		Betaling/beskatning ved anvendelse af selskabets aktiver	Flere optimeringsmuligheder

Virksomhedsomdannelse og overdragelse af kapitalandele



Betingelser ved skattefri omdannelse

- Fuldt skattepligtig
- En eller flere virksomheder
- Virksomhed / Aktiv
- Virksomhed på omdannelsestidspunkt
- Alle aktiver og passiver – PS gæld i VSO inden omdannelse
- Vederlagskrav (Stiftertilgodehavende)
- Indskudskonto
- Anskaffelsessum for kapitalandele
- Udskudt skat
- 6 måneders tilbagevirkende kraft
- Opsparet overskud
- Oplysning til SKAT
- Underskud og tab

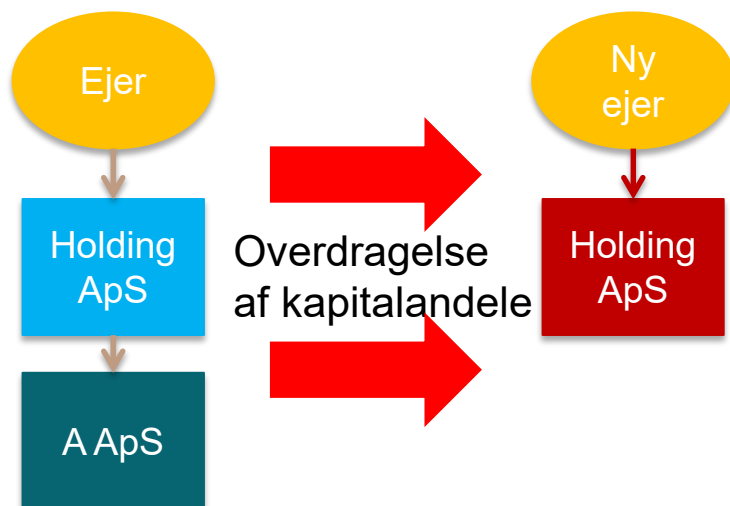
Flere ejere

- Alle skal omdanne
- Samme ejerandele
- Udligning af kapitalkonti og udskudt skat

Yderligere fokuspunkter

- Den rigtige ejer
- Succession
- Hovedaktionærnedslag
- Gave og sælgerfinansiering
- A- og B-aktier

Holdingselskab og overdragelse af kapitalandele



Fokuspunkter

- Salg fra ejer
 - Succession eller skattepligtig
 - Hovedaktionærnedslag – muligheder
 - Gave og sælgerfinansiering ved overdragelse
 - A- og B-aktier
- Salg fra holdingselskab
 - Skattefrit
 - Sælgerfinansiering ved overdragelse
 - Holdingkrav

Selskaber - Pjecer



”Lidt” om bo- og gaveafgiften

Nedsat bo- og gaveafgift

- Lidt endnu muligt at overdrage virksomhed ved arv / gave med nedsat afgift
- Afgiften er 6 pct. i 2019
- Betingelser:
 - Virksomheden kan overdrages med succession
 - Nuværende ejer har ejet virksomheden i mindst 1 år og
 - I mindst 1 år af ejertiden deltaget i driften i væsentligt omfang
 - Erhververen af virksomheden beholder ejerskabet til virksomheden i mindst 3 år
- Reglerne forventes ophævet fra og med 1. januar 2020



Bo- og gaveafgift

- Forventning at vi vender tilbage til "gamle" regler
 - Dvs. 15 pct. afgift ved arv/gave til nær familie
 - Skattepligtig af gave til søskende og deres børn/ børnebørn
 - Det er stadig muligt at modregne betalt tinglysningsafgift i gaveafgiften
 - Overdrages virksomheden med succession, vil der kunne beregnes en passivpost, som fradrages i gaveværdien inden der beregnes gaveafgift

Bo- og gaveafgift

- Eksempel ”almindelig” gaveberegning
 - Ejendom til 10 mio. kr. overdrages med en gave på 1,25 mio. kr.
 - Der er succederet i avancer for 2,5 mio. kr.

Gave ifølge skøde	1.250.000 kr.
Passivpost	-750.000 kr.
Gaveafgiftsfrit beløb 2019	-65.700 kr.
Gaveafgiftspligtig beløb	434.300 kr.
15 pct. gaveafgift	65.145 kr.
- Betalt tinglysningsafgift	-60.000 kr.
Afgift at betale	5.145 kr.

Ny ægtefællelov

SEGES



Ægtefælleloven – legal formueordning og særeje

Princippet om lighedeling er fortsat det bærende element i den legale formueordningen

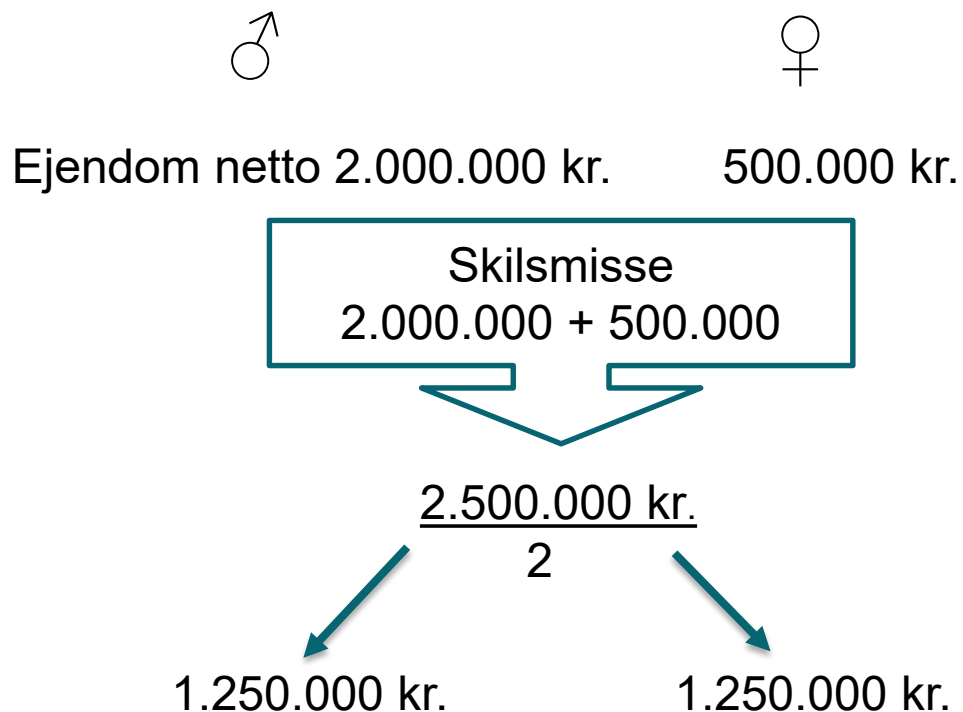
- Dvs. at ægtefællernes formue deles ligeligt ved separation, skilsmisse og død, hvis andet ikke er aftalt ved ægtepagt.
- Begrebet "fælleseje" erstattes af begrebet "delingsformue"

Særejeformerne fuldstændig særeje, skilsmissesæreje og kombinationssæreje opretholdes

- Særejet kan begrænses til følgende
 - Et eller flere aktiver – *genstandsbestemt særeje*
 - Efter hvornår det er erhvervet – *erhvervelsessæreje*
 - En brøk eller procent af et eller flere aktiver – *brøkdelsæreje* (NYT)
 - Et beløb eller et bestemt beløb af værdien af et eller flere aktiver – *sumsæreje* (NYT) eller
 - Hele formuen bortset fra et beløb eller et bestemt beløb af et eller flere aktiver - Sumdeling (NYT)

Ny ægtefællelov – delingsformue (den legale formueordning)

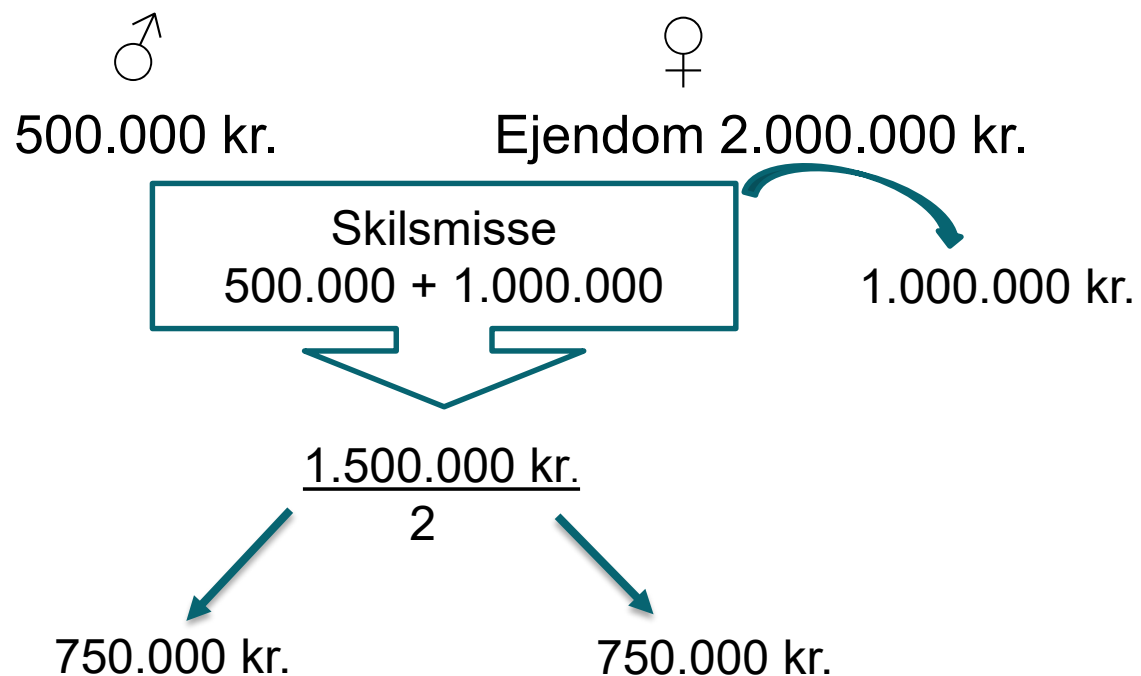
Er der ikke truffet aftale om særeje indgår en landbrugsejendom i delingsformuen ved ægteskabets opløsning – og dermed deles nettoværdien fortsat mellem ægtefællerne



Boslodskrav: Mand skal betale 750.000 kr. til kvinden

Ny ægtefællelov – Brøkdelsæreje (nyt)

$\frac{1}{2}$ af den faste ejendom skal være særeje for kvinden:



Boslodskrav: Kvinden skal betale 250.000 kr. til manden

Ægtefælleloven - Særeje

Særejer aftales ved ægtepagt eller ved tredjemandsbestemmelse

- Tredjemand kan bestemme særeje ved testamente eller ved gave
- Undtagelse: Tredjemand kan ikke bestemme sumsæreje eller sumdeling

Surrogationsprincippet og bestemmelse om særeje ved efterfølgende erhvervelser

- Det, der træder i stedet for særeje, og indtægter af særeje er særeje.
- Erhverves et aktiv for både særeje og delingsformue, er aktivet brøkdels-særeje.
 - Brøken fastsættes efter forholdet mellem de midler, der er anvendt ved erhvervelsen.
- Erhverves et aktiv for særeje og ved gældsovertagelse eller lånoptagelse, er aktivet særeje af samme art som det anvendte særeje.

Særeje – tredjemandsbestemt

- Berigtigelse ved overdragelse af fast ejendom:

Fast ejendom	10.000.000 kr.
Overtagelse af gæld	7.000.000 kr.
Kontant	2.000.000 kr.
Gave (særeje)	1.000.000 kr.

- Ejendommen er særeje med 1/3
- Ejendommen er 100 pct. særeje, hvis det kontante vederlag erlægges ved optagelse af lån
 - Ikke krav til gavens størrelse for at der er særeje

Gaver mellem ægtefæller – Gyldighedsbetingelse

Nyt

- Krav om ægtepagt som gyldighedsbetingelse ophæves
- Gaver givet uden ægtepagt før 1. januar 2018, anses for gyldige ved lovens ikrafttræden, medmindre der inden denne dato er anlagt retssag om tilbagebetaling

Gaver – Omstødelse efter KL § 64

6 mdr.

Gaver fuldbyrdet senere end 6 måneder før fristdagen kan omstødes

6 mdr. – 1 år

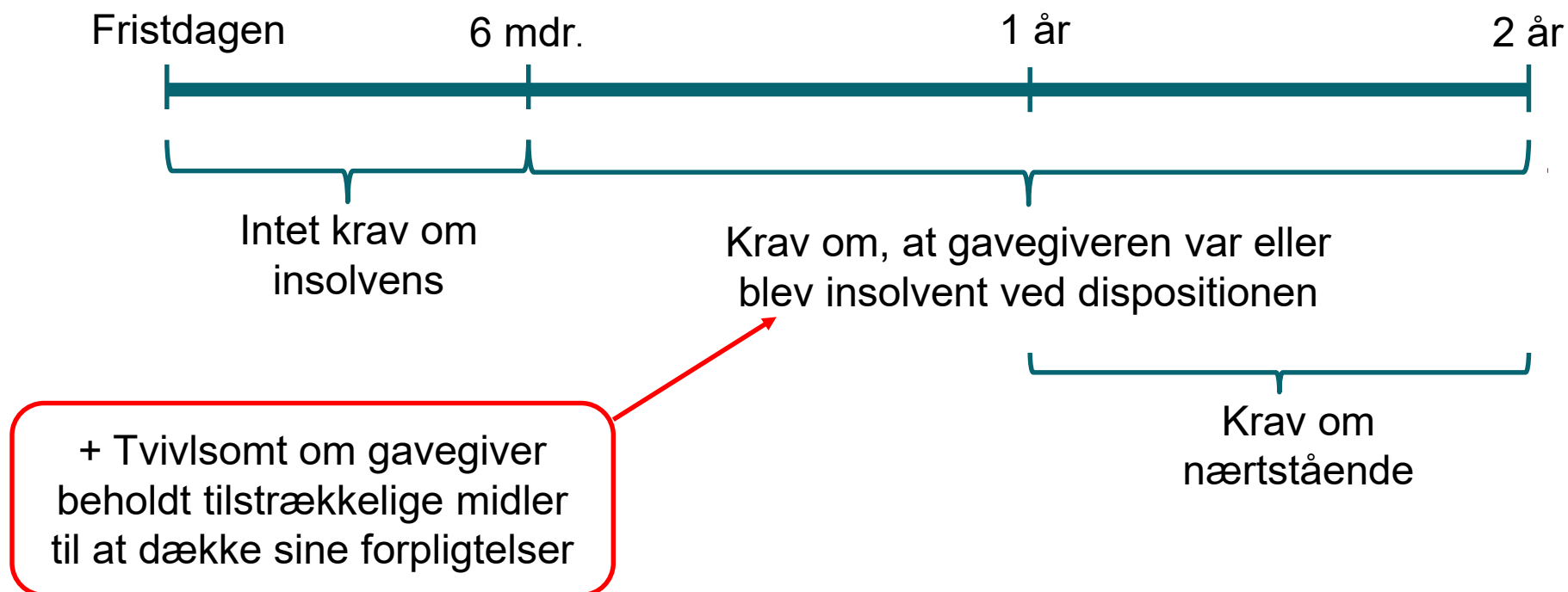
Gaver fuldbyrdet tidligere, men senere end 1 år før fristdagen, kan omstødes, medmindre det godtgøres, at gavegiver hverken var eller ved fuldbyrdelsen blev insolvent **og utvivlsomt havde tilstrækkelige midler til at dække sine forpligtelser**

1 år – 2 år

Gaver til nærtstående fuldbyrdet tidligere, men senere end 2 år før fristdagen, kan omstødes, efter samme betingelser.

Gaver – Omstødelse

- Grafisk opstilling af omstødelsesmulighederne efter KL § 64, stk. 2 – NY



Gaver – Omstødelse – Nyt § 64, stk. 4

Udvidet omstødelsesadgang ift. nærtstående

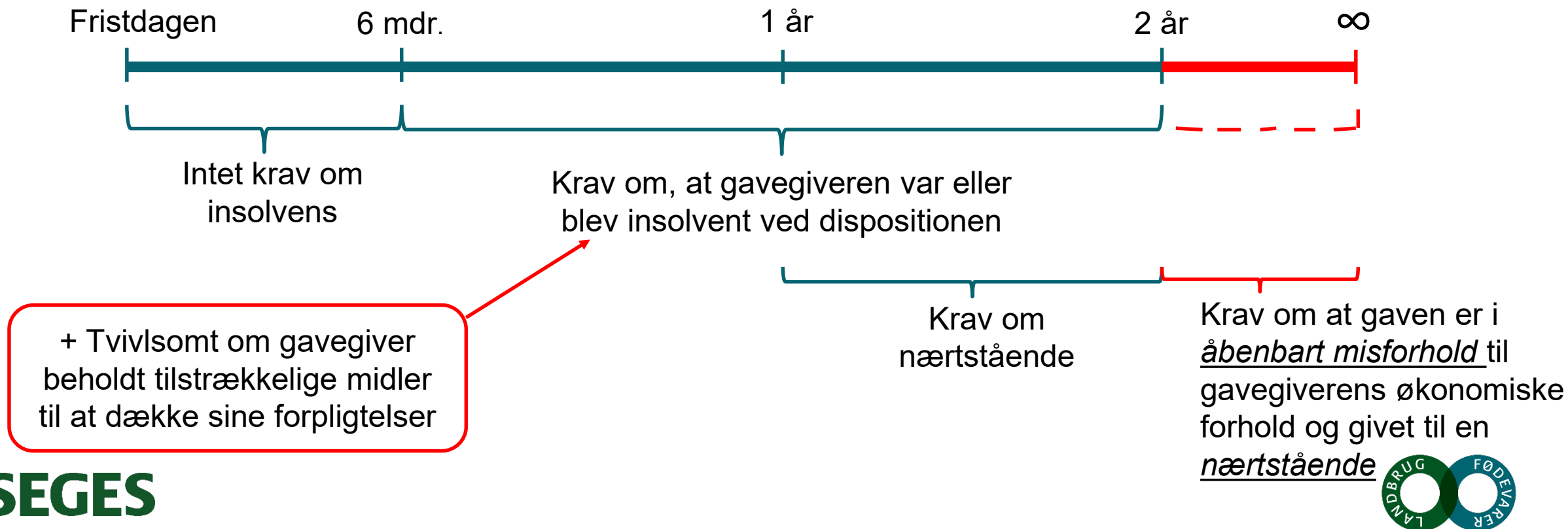
- HR – En gave, der står i åbenbart misforhold til skyldnerens økonomiske forhold, og som er ydet til skyldnerens nærtstående, kan omstødes
- U_1 – godtgør, at skyldner hverken var eller blev insolvent og beholdt utvivlsomt tilstrækkelige midler til at dække sine forpligtelser

Tidsfrist

- Der er ikke knyttet nogen tidsfrist til omstødelsesadgangen!!

Gaver til nærtstående – Omstødelse

- Grafisk opstilling af omstødelsesmulighederne efter KL § 64, stk. 4 – NY



Pjece – om familiejura og generationsskifte



- Du kan downloade pjecen fra Landbrugsinfo på Ejer- og generationsskifte siden
- https://www.landbrugsinfo.dk/Jura/ejer-generationsskifte/Sider/eo_18_7696_AP4-Ny-folder-til-landmaend.aspx

Hvad venter vi på?

SEGES



Hvad vi forventer af fremtiden

- Nedsat bo og gaveafgift forventes ophævet pr. 1. januar 2020
- Værdiansættelse af ejendomme afventer stadig nye vurderinger
 - Og i tilknytning et nyt værdiansættelsescirkulære
- Sælgerpantebrevsmodellen
 - Nær ved og næsten ... vi arbejder på at få lovforslaget igennem
 - ... men det koster ”penge” !

Tak for jeres opmærksomhed



SEGES

