

# Bo- og gaveafgift går fra 15 til 5 pct. i generationsskifte

Af Anja Kruse Christensen,  
Seges

For at sikre gode vilkår for generationsskifter vedtog Folketinget i 2017 at nedsætte bo- og gaveafgiften ved generationsskifte af familieejede virksomheder.

Tidligere var bo- og gaveafgiften på 15 procent. Men den har fra 2016 været faldende, og i 2020 vil den ende på fem procent. I 2019 er afgiften på seks procent.

### Overdrage til nær familie

Med de nye regler kan du overdrage din virksomhed til en lavere bo- og gaveafgift end ellers, hvis du opfylder en række betingelser.

Først og fremmest skal du overdrage din virksomhed til en person i din nære familie. Det vil sige din samlever, dit barn, barnebarn eller stedbarn/adoptivbarn. Hvis du ikke har børn eller andre livsarvinger, kan du overdrage virksomheden til søskende eller deres børn eller børnebørn.

Dernæst skal virksomheden, som du overdrager, kunne overdrages med succession. Det betyder, at virksomheden ikke må bestå af udlejning, medmindre der er tale om bortforpagtning af landbrug. Og, at virksomhedens aktiver og indtjening primært skal komme fra aktiv virksomhed.

### Skal have ejet og deltaget i driften det sidste år

For at kunne overdrage din virksomhed med nedsat afgift skal du have ejet din virksomhed det seneste år før overdra-



gelsen. Dette kaldes ejertidskravet, og det kræver, at du er opmærksom på større udvidelser under et år før overdragelsen.

Du skal også have deltaget aktivt i virksomheden det seneste år. Dette kaldes deltageskravet. Hvis din virksomhed er personligt ejet, betyder det, at du eller dine nærtstående skal have deltaget i virksomheden i væsentligt omfang. Kravet er opfyldt, hvis du har deltaget i virksomheden 50 timer om måneden – eventuelt i sæsonen. Hvis din virksomhed er et selskab, skal du eller din nærtstående have deltaget i selskabets ledelse. Det kan være din ægtefælle, dine børn, børnebørn, svigerbørn, forældre, søskende m.fl.

### Skal bevare ejerskabet til virksomheden i tre år

For at kunne opnå fuld nedsættelse af afgiften skal den, som du overdrager din virksomhed til, bevare ejerskabet i tre år efter overdragelsen. Hvis den nye ejer sælger

virksomheden indenfor tre år, forhøjes bo- og gaveafgiften til 15 procent for den del af tre-årsperioden, som ikke er udløbet. Det gælder også delvist salg af virksomheden som salg af større aktiver, jordsalg, og hvor indtægtsgrundlaget for virksomheden ændres. Salg af aktiver som led i den almindelige drift er uden problemer.

Der er dog visse undtagelser til reglen omkring salg, hvis den nye ejer f.eks. dør eller bliver alvorligt syg. Eller hvis han giver virksomheden videre til sine nærtstående.

### Søg rådgivning

Overvej du et generationsskifte, eller er du arving i et dødsbo med en virksomhed, er det en god ide at søge rådgivning om, hvordan generationsskiftet bedst gennemføres.

Selvom der kan være mange penge at spare ved at overdrage virksomheden med lav afgift, er der også andre forhold, som bør overvejes.

### SEGES Jura & Skat

Afdelingen dækker socialjura, ansættelsesret og miljø samt virksomhedsordningen, ejer- og generationsskifte, selskaber samt syn- og skønssager m.m

Overvejer du et generationsskifte, er det en god ide at søge rådgivning om, hvordan generationsskiftet bedst gennemføres.

# 3

## anbefalinger

- 1 Planlæg dit generationsskifte i god tid.
- 2 Tag en snak med dine nærmeste om deres ønsker og planer for fremtiden.
- 3 Søg professionel rådgivning.

### Nye regler om nedsatte afgifter

- Hvis du overdrager din virksomhed med en gave på 1.000.000 kr. til almindelig bo- og gaveafgift, ligger afgiften på 15 pct., svarende til 150.000 kr.
- Hvis du derimod kan anvende reglerne om nedsat bo- og gaveafgift, vil afgiften i 2019 ligge på 6 pct., svarende til 60.000 kr.
- Dermed sparer du 90.000 kr. med de nye regler.