

STATSAUTORISERED E REVISORER

REVISOR

P.O.S.T.E.N

2 • 2005

revisam

STATSAUTORISERET
REVISIONSAKTIESELSKAB

www.revisam2000.dk
E-mail: rev@revisam2000.dk

KARLSLUNDE
Metalgangen 9-11 A
2690 Karlslunde
Tlf. 4615 2000 Fax . 4615 2290

SORØ
Storgade 34
4180 Sorø
Tlf. 5786 0899 Fax . 5786 0898

SIDE 2

Arveregler med
og uden testamente

SIDE 3

Pensioner giver
fradrag i efterlønnen

SIDE 5

Partnerselskaber

SIDE 6

Ersatninger
for stormskade

SIDE 7

EU-pakken

SIDE 8

Vi noterer at...

Arveregler med og uden testamente

Hvis der ikke er oprettet et testamente, bestemmer arveloven, hvordan der arves. Ifølge loven arver ægtefælle og børn først. Er børnene døde, går arven videre til børnebørnene. Er der hverken børn eller ægtefælle, men kun forældre, går arven til dem.

ARVEKLASSERNE

Arveloven opdeler arvinger i tre klasser:

1. arveklasse

Ægtefælle og børn

Børnebørn træder i afdøde børns sted. Er der ingen arvinger i 1. arveklasse, går man videre til 2. arveklasse.

2. arveklasse

Forældre, søskende og nevøer/niecer

Forældre arver hver halvdelen. Er én eller begge forældre døde, arver forældrenes øvrige børn, hvad enten de er afdødes søskende eller halvsøskende. Er afdødes søskende også døde, arver deres børn, dvs. afdødes nevøer og niecer. Hvis der heller ikke er arvinger i 2. arveklasse, går man videre til 3. arveklasse.

3. arveklasse

Bedsteforældre, far- og morbrødre, fastre/mostre

Er bedsteforældrene døde, arver deres børn, dvs. afdødes far- og morbrødre, fastre og

mostre. Men så går man heller ikke videre. Børn af far- og morbrødre, fastre og mostre, altså afdødes fætre og kusiner, arver ikke efter loven. Er der heller ingen arvinger i 3. arveklasse, går arven til statskassen.

BÅDE BØRN OG ÆGTEFÆLLE

Når en gift person dør, falder halvdelen af ægtefællernes fælleseje samt alt, hvad afdøde måtte eje som en eller anden form for særje, i arv. Er der fuldstændigt særje i ægteskabet, er det således afdødes særje, der skal deles mellem arvingerne.

Arven fordeles efter loven med 1/3 til ægtefællen og 2/3 til børnene.

Hvis der oprettes testamente, kan der i et vist omfang ændres på denne fordeling. Men der er visse tvangsarveregler, man ikke kan komme uden om – halvdelen af formuen skal tilfalde tvangsarvingerne, og halvdelen kan man selv disponere over ved testamente.

Den længstlevende ægtefælle kan kun frit vælge at sidde i uskiftet bo med fællesbørn og kun med fællesejet. Hvis afdøde efterlader sig både særje og fælleseje, skal der skiftes med særje. Hvis afdøde efterlader sig særbørn (børn fra tidligere forhold), skal der skiftes med disse børn, medmindre særbørnene giver samtykke til uskiftet bo.

Efterlader afdøde sig kun ægtefælle og ingen børn, arver ægtefællen det hele.

Efterlader afdøde sig kun børn og ingen ægtefælle, arver børnene det hele til lige deling.

PAPIRLØST FORHOLD

Man arver ikke noget som helst efter hinanden, når man lever sammen uden at være gift. Det gælder, uanset hvor mange år

man har boet sammen, og uanset hvor mange børn man måtte have fået med hinanden. Kun et testamente kan ændre på dette forhold.

HVORNÅR ER DER BRUG FOR TESTAMENTE?

Det er der, hvis man vil ændre arvelovens bestemmelser om, hvem der skal arve, og hvor meget der skal arves. Der er mange mennesker, der kan have behov for at bestemme en anden fordeling af arven, end arveloven foreskriver. Det gælder især familier med sammenbragte børn, ugifte samboende med og uden børn, barnløse ægtepar og enlige.

Hvor meget kan man råde over ved testamente?

Der kan altid oprettes et testamente. Ægtefælle, børn, børnebørn, oldebørn osv. er tvangsarvinger, og de kan efter loven ikke gøres arveløse. Er der tvangsarvinger, kan en arvelader derfor kun råde over halvdelen af, hvad der efterlades ved død. Er der ingen tvangsarvinger, kan man råde over alt.

Ægtefæller med sammenbragte børn

Alle, der har særbørn, bør i forbindelse med ægteskab overveje at oprette testamente. Med et testamente kan man udvide eller begrænse arven til sine arvinger. Man kan således sikre den længstlevende og begrænse børnenes arv til tvangsarven – eller man kan ligestille alle børnene, som om de var fællesbørn. Kombinerer man desuden testamentet med en ægtepagt, kan man yderligere forøge eller formindske arven.

Papirløse forhold

Som nævnt ovenfor arver den længstlevende i et papirløst forhold kun afdøde, såfremt afdøde opretter testamente til fordel for samleveren. Efterlader afdøde sig ikke børn, kan vedkommende testamenterer fuldt ud til fordel for samleveren. Er der børn i forholdet, eller efter-



lader afdøde sig andre børn, skal tvangsarvereglerne respekteres, og afdøde vil alene kunne testamentere til fordel for samleveren med halvdelen af, hvad der falder i arv. Den anden halvdel går til tvangsarvingerne – børnene. Dette kan være katastrofalt, hvis det, der falder i arv, alene består i friværdien i fast ejendom. Samleveren kan heller aldrig sidde i uskiftet bo med eventuelle fællesbørn.

Barnløse ægtepar

Når den første ægtefælle i et barnløst ægteskab dør, arver den anden ægtefælle det hele. Hvis længstlevende dør, uden

at der er oprettet testamente, vil halvdelen af arven falde tilbage til førstafdødes slægt, f.eks. søskende, nevøer eller niecer. Kun den anden halvdel af arven går til længstlevendes egne slægtninge. Har længstlevende ikke kontakt med førstafdødes slægtninge, kan der være behov for at ændre arveforholdet ved testamente, således at det, længstlevende efterlader sig, går til vedkommendes familie eller muligvis andre formål.

Arv som særeje

Ved testamente kan man bestemme, at en arving får sin arv som særeje. Dette

betyder, at arven vil være særeje i arvingens ægteskab. Dermed skal arvingen ikke dele sin arv med sin ægtefælle, hvis de måtte blive separeret eller skilt. Mange forældre kan have behov for at oprette testamente alene af denne årsag.

Mona Martens
Advokat

Pensioner giver fradrag i efterlønnen

Læs her om de komplicerede regler for, hvordan og hvornår pensioner medfører fradrag i efterlønnen. 2-års-reglen giver lempeligere fradragsberegning

Vi er alle blevet opfordret til at spare op til vores ældre dage. Det er sket i erkendelse af, at folkepensionen måske ikke rækker til den tredje alder. Derfor har rigtig mange danskere private pensionsordninger.

Efterlønnsreformen fra 1999 betyder imidlertid, at private pensionsordninger medfører reduktion af efterlønnen. I nogle tilfælde kan det faktisk betyde, at retten til efterløn som 60-årig helt bortfalder.

Hvis du vil sikre dig et fornuftigt resultat, når du ønsker at gå på efterløn, er det vigtigt at se på pensionernes betydning for efterlønns størrelse.

Som udgangspunkt medfører alle pensionsordninger fradrag i efterlønnen. Dette gælder, uanset om de er egenfinansierede eller mere eller mindre finansieret gennem en arbejdsgiver. Pensionerne medfører også modregning,

selv om disse måske ikke bliver udbetalt i efterlønnsperioden.

Værdien af de enkelte pensionsordninger opgøres, når et medlem i en a-kasse er 59½ år. Pensionerne fremskrives med de forventede indbetalinger frem til 60-årsdagen. A-kasserne modtager oplysninger om pensionerne som elektroniske indberetninger fra Arbejdsdirektoratet. Beløbene skal kun reguleres, hvis der foretages ekstraordinære indbetalinger på eller sker opsigelse af pensionerne, inden medlemmet fylder 60 år.

Eksempelvis vil en egenindbetalt kapitalpension med en depotværdi på kr. 5.000.000 for et medlem født i 1945 medføre et årligt fradrag på kr. 142.980 i en efterløn, der maksimalt kan udgøre kr. 154.700. En tilsvarende pension på 2.000.000 vil medføre et fradrag på kr. 52.980.

Tallene er opgjort i 2005-værdier.

Af pladmæssige årsager er det ikke her muligt at gennemgå regnestykket. I stedet prøves principielt at skitsere fordelene ved at opfylde 2-års-reglen, jf. definitionen af reglen i det efterfølgende.

UNDGÅ FRADRAG FOR PENSIONERNE

Hvis man kan opfylde 2-års-reglen, medfører det en væsentlig lempeligere fradragsberegning. De fleste pensioner skal faktisk slet ikke fradrages, hvis 2-års-reglen er opfyldt.

I store træk bortfalder alle pensioner på nær helt eller delvist arbejdsgiverindbetalte pensioner med løbende udbetaling i efterlønnsperioden. Det er dog pensionstypen, der er afgørende, så selv om man udskyder selve pensionsudbetalingen, eksempelvis til man er 65 år, vil pensionen medføre fradrag.

Der findes endvidere nogle helt specielle regler for udenlandske pensioner.

Det er derfor særdeles attraktivt at kvalificere sig til at opfylde 2-års-reglen før overgangen til efterløn.

Mange kalder desværre fejlagtigt denne regel for 62-års-reglen. Udtrykket er uheldigt, fordi det bestemt ikke er sikkert, at man som 62-årig opfylder betingelserne i 2-års-reglen. 2-års-reglen kan tidligst være opfyldt, når man er 62 år, men er det ikke altid.

Man skal kvalificere sig til at opfylde 2-års-reglen. Derfor kaldes den 2-årige periode populært for kvalifikationsperioden. For at kvalificere sig, skal man have haft efterlønsbeviset i mindst 2 år og have mindst 2 års arbejde efter udstedelsen af beviset. For selvstændige vil det sige, at man skal drive virksomhed i væsentligt omfang¹ i 104 uger, og lønmodtagere skal have minimum 3.120 lønnede arbejdstimer. Hvis man modtager sygedagpenge i perioden, kan disse medregnes i opgørelsen, under forudsætning af at udbetalingen er sket til en selvstændig erhvervsdrivende eller til en person i et ansættelsesforhold. Er man uden arbejde, kan sygedagpenge ikke medregnes.

Hvis man i perioden fra sin 60- til 62-års-dag skulle miste sit arbejde eller ophøre med sin virksomhed, kan man derfor ikke opfylde 2-års-reglen som 62-årig. Det gør i denne forbindelse ingen forskel, om man modtager dagpenge/ understøttelse/sygedagpenge eller evt. har råd til at holde "ferie" for egen regning, frem til man fylder 62 år.

2-års-reglen skal altså opfyldes med reelt arbejde i 2-års-perioden. Deraf navnet "kvalifikationsperioden".

EFTERLØNSBEVISET

Ved planlægningen af overgang til efterløn er det endvidere vigtigt at sikre sig, at efterlønsbeviset er udstedt med virkning fra 60-års-dagen. Det er ikke altid tilfældet.

Er beviset ikke udstedt med virkning fra 60-års-dagen, kan det skyldes, at efterlønsancienniteten først er i orden på et senere tidspunkt. Desværre sker det også jævnligt, at ansøgningen om efterlønsbevis er modtaget for sent. Beviset kan tidligst få virkning fra den dato, hvor ansøgningen er modtaget i a-kassen.

Derfor er det vigtigt at få indsendt selve ansøgningen i god tid. Eventuelle manglende oplysninger kan altid indsendes senere.

Hvis man venter med at gå på efterløn, indtil 2-års-reglen er opfyldt, vil de tidligere omtalte egenindbetalte kapitalpensioner slet ikke skulle indgå i bereg-

ningen af fradrag. Som en ekstra gevinst får man ved opfyldelse af 2-års-reglen mulighed for at opnå den maksimale efterlønsats, som pt. udgør kr. 170.040 på årsbasis.

Kort sagt giver opfyldelse af 2-års-reglen et meget lempeligere fradrag for pensioner og mulighed for en ca. 10% højere sats.

Det skal endvidere nævnes, at opfyldelse af 2-års-reglen er en forudsætning for at kunne optjene de skattefrie præmieportioner.

SELVSTÆNDIGE ERHVERVS-DRIVENDES PENSIONER

Problematikken er ekstra relevant for de selvstændige erhvervsdrivende. Da de altid er deres egen arbejdsgiver, indberettes deres pensioner oftest som arbejdsgiverfinansierede, selv om det i virkeligheden bare skyldes, at de har ladet deres selvstændige virksomhed indbetale på deres pensionsordninger.

Når a-kassen udfærdiger efterlønsbeviser med tilhørende pensionsoplysninger, skal man kontrollere, om evt. arbejdsgiverfinansierede pensioner stammer fra medlemmernes egne virksomheder. Når a-kasserne får de elektroniske indberetninger fra Arbejdsdirektoratet, er rigtigt mange arbejdsgiverordninger reelt fra vores medlemmers egne virksomheder.

Når man får oplysninger om dette, ændres pensionstypen, således at den står som en egenindbetalt pension. Derved sikres det, at pensionen ikke vil medføre fradrag i efterlønnen, hvis medlemmet går på efterløn og opfylder betingelserne i 2-års-reglen.

En undtagelse fra reglen om, at pensionerne opgøres før 60-års-dagen, er § 15A ophørspensioner for selvstændige. Uanset om disse oprettes som kapital- eller ratepensioner, medfører de fradrag i efterlønnen, vel og mærke hvis 2-års-reglen ikke er opfyldt.

Dette bør indgå i overvejelserne om, hvorvidt der skal indbetales på en ophørspension.

PLANLÆGNING!

Forskellen mellem egenindbetalte og arbejdsgiverindbetalte pensioner gælder selvfølgelig ikke kun for selvstændige.

Mange ansatte og deres arbejdsgivere kunne med fordel overveje at ændre i deres pensionsplanlægning på baggrund af 2-års-reglen.

Nogle pensioner er bestemt via overenskomster el. lign., men i mange ansættelsesforhold vil det være muligt at øge en ansats bruttoløn og lade vedkommende selv indbetale på en pensionsordning. I relation til 2-års-reglen og efterløn vil dette kunne gøre en stor forskel.

NOTE

1. Væsentligt omfang:

Dette lidt underlige begreb betyder, at virksomheden skal have været drevet i et omfang, der svarer til lønmodtagerarbejde på almindelige vilkår i mere end 30 timer om ugen, og nok så vigtigt, at virksomhedens aktivitet afspejles i omsætningen.

Jørgen Andersen
Fuldmægtig, DANA,
De selvstændiges A-kasse

Partnerselskaber

Partnerselskaber er en selskabsform, der har været overset og derfor aldrig er blevet særligt udbredt. Det er uretfærdigt, idet partnerselskabet i mange tilfælde er et bedre valg end f.eks. aktieselskabet, kommanditselskabet eller interessentskabet.

Partnerselskaber kan forkortes P/S. Partnerselskaber kan også anvende betegnelsen "kommanditaktieselskab".

Partnerselskabet kan populært siges at være en krydsning mellem et aktieselskab og et kommanditselskab. I selskabsretlig henseende er det aktieselskabslovens bestemmelser, der regulerer selskabet. I skattemæssig henseende fungerer partnerselskabet som et kommanditselskab, hvilket indebærer, at selve partnerselskabet ikke bliver beskattet, men beskattningen sker i stedet hos selskabsdeltagerne. Kombinationen af de kendte aktieselskabsretlige rammer med en beskatning hos deltagerne må siges at være en kombination, der giver "det bedste fra to verdener".

SELSKABSRETlige FORHOLD

Deltagerne i partnerselskabet tegner kommanditaktier. De tegnede aktier skal indbetales fuldt ud. Minimumskapitalen udgør kr. 500.000. Kommanditaktionærerne hæfter alene med den tegnede og indskudte aktiekapital. Dette svarer til rammerne for stiftelse af et aktieselskab. Herudover skal der deltage mindst 1 komplementar, som det kendes fra kommanditselskaber. Komplementaren hæfter med hele sin formue for partnerselskabets forpligtelser. Komplementaren kan være en fysisk eller juridisk person. Som komplementar indtræder ofte et anpartsselskab med en kapital på kun kr. 125.000.

I et partnerselskab gælder de samme regler om beskyttelse af egenkapitalen, som gælder for aktieselskaber. Dette indebærer, at kommanditaktionærerne ikke løbende kan hæve penge i selskabet. Såfremt kommanditaktionærerne arbejder i selskabet, kan de dog løbende få udbetalt gage. Der kan udloddes udbytte efter samme system, som kendes fra aktieselskaber.

Ledelse og generalforsamling i et partnerselskab er underlagt de samme regler, som gælder for aktieselskabet. Dette indebærer, at der på generalforsamlingen skal vælges en bestyrelse på mindst 3 medlemmer. Bestyrelsen skal ansætte én eller flere direktører.

BESKATNINGSMÆSSIGE FORHOLD

Den enkelte deltager i partnerselskabet beskattes af vedkommendes andel af selskabets indkomst. Et eventuelt skattemæssigt underskud fra deltagelsen i partnerselskabet kan modregnes i deltagerens øvrige virksomhedsindkomst eller personlige indkomst. Der kan dog ikke foretages fradrag for underskud, der overstiger deltagerens hæftelse mv. Til styring heraf føres en "fradragsskonto" svarende til den, der kendes fra kommanditselskaber.

Fysiske personer kan anvende virksomhedsordningen på indkomst fra partnerselskabet. Der opnås dermed fuld fradragsværdi for partnerselskabets renteudgifter, ligesom opsparet overskud kun beskattes med 30%.

PARTNERSELSKABETS TYPISKE ANVENDELSESOMRÅDER

Bl.a. i følgende situationer bør selskabsformen overvejes:

- Opstart af ny virksomhed
- Virksomheder med passive deltagere
- Generationsskifter
- Virksomheder med mange deltagere, f.eks. liberale erhverv.

Nystartede virksomheder oplever tit underskud i de første år. Ved et partnerselskab kan deltagerne modregne dette underskud i anden indkomst.

I virksomheder, hvor nogle deltagere tager aktiv del i driften, medens andre er passive investorer, kan partnerselskabet tilbyde den mulighed at give de 2 grupper af deltagere forskellige rettigheder og pligter. De aktive deltagere kan have status som komplementarer og dermed have udvidede beføjelser, samtidig med at de hæfter ubegrænset. Modsat kan de

passive deltagere hæfte begrænset ved at deltage som kommanditaktionærer. De passive investorer kan også være interesseret i at skyde penge i en underskudsgivende udviklingsvirksomhed, såfremt de kan få fradrag for underskudene og et evt. tab ved lukning af virksomheden.

Ved generationsskifter og køb af virksomheder indebærer partnerselskabet den fordel, at det via brug af virksomhedsordningen bliver lettere at afvikle og forrente lån optaget ved købet af virksomheden.

Der kan nævnes en række andre situationer, hvor partnerselskabet er velegnet. Generelt bør selskabsformen overvejes, hver gang der påtænkes etableret et aktieselskab, kommanditselskab eller interessentskab. Et korrekt valg af selskabsform nødvendiggør inddragelse af såvel revisor som advokat.

Tage Andersen
Statsautoriseret revisor

Erstatninger for stormskade

Stormen, som kom hen over Danmark lørdag den 8. januar i år, medførte mange skader på bygninger, biler mm. Der rejser sig mange spørgsmål om, hvordan skatten eventuelt påvirkes af modtagne forsikringserstatninger, og om hvordan afholdte udgifter til retablering af skaderne skal behandles.

Hovedreglen er, at det er skattevæsenet uvedkommende, om man modtager erstatning for en skade som følge af stormen - men som altid er der undtagelser til hovedreglen.

PRIVATE

Private, som modtager erstatning for stormskader som f.eks. væltede mure, afløbste tage mm., skal overhovedet ikke bekymre sig om skattevæsenet - af den grund. Erstatningen er ikke skattepligtig, men modsat kan private heller ikke opnå fradrag ved indkomstopgørelsen, hvis erstatningen ikke fuldt ud dækker skaden. Det skyldes, at erstatningen dækker et formuetab, som er indkomstopgørelsen uvedkommende.

Private opnår i visse tilfælde også erstatning for selv at udbedre skaden eller for at rydde op efter skaden. Sådanne erstatninger er heller ikke skattepligtige. Erstatning for ens eget arbejde beregnes typisk ud fra en timesats, som fastsættes ud fra, at erstatningen er skattefri.

For private i byggebranchen har det derimod tidligere været praksis, at de skulle beskattes af erstatning for selv at udføre arbejde på deres private bolig, når arbejdet lå inden for deres fag. I 2002 blev der imidlertid indført skatte- og momsfrihed af eget arbejde, som bygningshåndværkere udfører på deres egen bolig. Det betyder, at bygningshåndværkere ikke længere skal beskattes af modtagne erstatninger for arbejde, som de selv udfører, når arbejdet vedrører den private bolig.

ERHVERVSDRIVENDE

For erhvervsdrivende kan man ikke generelt sige, om en erstatning får skattemæssige konsekvenser eller ikke. I de tilfælde, hvor en erstatning lige præcis -

hverken mere eller mindre - dækker en skade på et erhvervmæssigt aktiv, f.eks. en fabriksbygning, en forretningsbil, et facadeskilt el. lign., har erstatningen ingen skattemæssige konsekvenser for den erhvervsdrivende. Erstatningen skal ikke indtægtsføres, og ingen udgifter i forbindelse med skaden kan fratrækkes, og et eventuelt afskrivningsgrundlag fortsætter uændret.

Ved skade på bygninger ses det ofte, at erstatningen ikke fuldt ud dækker de arbejder, som ejeren vælger at få udført. Hvis det vedrører en afskrivningsberettiget bygning, vil den del af udgiften, som overstiger erstatningen, kunne tillægges afskrivningsgrundlaget og gøres til genstand for skattemæssige afskrivninger i fremtiden.

Hvis bygningen ikke er afskrivningsberettiget, skal det vurderes, om den overskydende udgift kan fratrækkes som vedligeholdelse.

Anvendes hele erstatningen ikke til udbedring af skaden, skal forskelsbeløbet reducere afskrivningsgrundlaget for fremtiden. Ved senere salg af bygningen anses forskelsbeløbet for foretagne afskrivninger i relation til genvundne afskrivninger eller tab på samme.

Er en bygning skadet så meget, at skaden ikke kan udbedres ved normal vedligeholdelse, kan ejeren fratække den værdiforringelse, som skaden har påført bygningen. Fremover kan der alene foretages skat-

temæssige afskrivninger på

bygningens oprindelige anskaffelsessum reduceret med denne værdiforringelse.

Herudover kan der foretages afskrivning på udgifter afholdt til udbedring af skaden.

SELKABER

Selskaber anses pr. definition for at være erhvervsdrivende. Skattemæssigt skal selskaber derfor behandle erstatninger på samme måde som personligt erhvervsdrivende.

MERHUGSTFRADRAK

Der var tidligere regler om, at skovejere kunne opnå et merhugstfradrag - svarende til en skattefri indtægt. Det var i de tilfælde, hvor et stormfald havde medført en betydelig forringelse af skovens værdi. Disse regler blev imidlertid ophævet i 2002.

Steen Mørup
Skattekonsulent, cand.jur.



Med det overordnede formål at rette op på en række regler i dansk ret, der formodes at stride mod EU-rettens bestemmelser om arbejdskraftens fri bevægelighed og etableringsret, samt indførelse i dansk ret af nye regler ifølge et EU-direktiv, har Folketinget vedtaget det lovforslag, der populært kaldes EU-pakken.

De vedtagne ændringer vedrører både personer og selskaber og vil derfor blive delt op i disse to kategorier, hvoraf vi bringer ændringer af selskaber i næste nummer af Revisor Posten.

ÆNDRINGER MED BETYDNING FOR PERSONER

1. Fraflytterbeskatning på værdipapirer

Når den fulde skattepligt til Danmark ophører i forbindelse med fraflytning til udlandet, skal der opgøres en avance på aktier og andre værdipapirer på grundlag af værdien på fraflytningstidspunktet, selv om aktierne mv. ikke er solgt, og avancen derfor ikke er realiseret. Den skat, der opgøres på grundlag af den således opgjorte urealiserede fortjeneste, forfalder ved fraflytningen, men for så vidt angår skatten af fortjeneste på aktier samt visse købe- og tegningsretter til aktier, kan man få henstand med betalingen, indtil avancerne rent faktisk realiseres. Hidtil har der skullet stilles sikkerhed for skattebetalingen. Disse bestemmelser er nu lempet, således at der kun skal stilles sikkerhed ved fraflytning til et land uden for EU eller til et land, der ikke er omfattet af den nordiske overenskomst om gensidig bistand. Tidligere skulle der endvidere beregnes renter af henstandsbeløbet. Denne bestemmelse er ophævet, uanset hvilket land man flytter til.

For så vidt angår fortjenester på fordringer og gæld, så har der ikke hidtil været mulighed for at udskyde beskatningen, til fortjenesterne blev realiseret. Dette er der nu rettet op på, sådan at der gælder samme regler som for aktier.

Endvidere er betingelsen for at falde ind under fraflytterbeskatning, at man har været fuldt skattepligtig i mindst 7

år - mod tidligere 5 år - inden for de seneste 10 år forud for fraflytningen.

Ændringerne har virkning ved ophør af skattepligt den 1. januar 2004 og senere.

2. Genanbringelse af fortjeneste ved salg af fast ejendom i køb af udenlandsk ejendom

Ved salg af en erhvervsjendom kan skatten af fortjenesten udskydes, når der købes en anden erhvervsjendom, idet fortjenesten ved salget "genanbringes" i den ejendom, der købes. Skattebetalingen udskydes, indtil den nye ejendom sælges, idet anskaffelsessummen nedsættes med den "anbragte" fortjeneste. Fortjenesten ved salg af den nye ejendom bliver derfor så meget større.

Genanbringelsesreglerne har ikke hidtil været gældende, hvis den nye ejendom lå i udlandet. Dette skyldes, at hvis personen var flyttet til udlandet inden salget af den udenlandske ejendom, kom fortjenesten ikke til beskatning i Danmark.

Efter den vedtagne ændring kan fortjeneste også genanbringes i en udenlandsk ejendom. I så fald sker den endelige beskatning, når den udenlandske ejendom sælges. Hvis den fulde skattepligt til Danmark ophører, inden den udenlandske ejendom er solgt, skal den genanbragte fortjeneste beskattes. Der kan gives henstand med denne skat, ligesom der i visse tilfælde skal stilles sikkerhed, på samme måde som for så vidt angår aktier mv.

Ændringerne gælder med virkning for nedsættelse af anskaffelsessummen den 1. januar 2002 og senere.

3. Beregning af helårsindkomst ved til- og fraflytning

Den danske progressionsbeskatning har givet en u hensigtsmæssig høj beskatning i til- og fraflytningsårene i de situationer, hvor den skattepligtige har haft en uforholdsmæssig stor del af indtægten i det pågældende år i perioden med skattepligt i Danmark.

Denne u hensigtsmæssighed undgås nu ved, at den skattepligtige kan vælge,

at den helårsindkomst, der ligger til grund for skatten i den del af året, hvor der har været skattepligt til Danmark, skal beregnes på grundlag af den faktiske helårsindkomst.

Ændringerne har virkning fra og med indkomståret 2004. Der kan dog ske genoptagelse af skatteansættelser for indkomstårene 1996-2003, hvis de nye regler er mere fordelagtige.

4. Rentebeskatning

Det er lovens formål at sikre, at personer med bopæl her i landet beskattes på samme måde, uanset om de har opsparring i Danmark eller i udlandet.

Der er derfor pligt til for de forskellige lande at indberette oplysninger til bopælslandet om renter af formuer, der er anbragt i de pågældende lande.

Belgien, Luxembourg og Østrig skal dog i en overgangsperiode opkræve kildeskat af beløbet. Kildeskatten er på 15% i de første tre år, 20% i de næste tre år og derefter 35%. 75% af den således indeholdte kildeskat skal overføres til rentemodtagerens bopælsland, dog uden at modtagerens identitet oplyses.

I de situationer, hvor den udenlandske renteindtægt selvangives i Danmark, nedsættes den danske skat med den kildeskat, som er opkrævet i udlandet.

Overgangsordningen skal løbe, indtil Schweiz, Liechtenstein, Andorra, Monaco og San Marino samt en række områder tilknyttet Holland og Storbritannien accepterer at give EU-landene oplysninger om betaling af renter fra disse lande efter opfordring.

Ændringerne har virkning fra og med 1. januar 2005.

Fortsættes i næste nr. af Revisor Posten

Jytte Hjorth
Skattekonsulent

Vi noterer at...

Afgiftsfrie gaver til børn, børnebørn m.fl. og svigerbørn

Der kan i 2005 gives 52.700 kr. til børn, børnebørn og evt. oldebørn, medens grænsen for gaver til svigerbørn er 18.400 kr.

Landsskatteretten har for nylig i en afgørelse foretaget visse præciseringer omkring gaver til børn og svigerbørn. Ægtefæller betragtes som to selvstændige givere, uanset om de har formuefællesskab, skilsmisssæreje eller fuldstændigt særeje. Begge forældre kan således give gaver, men det kræver, at de hver i sær har midler i eget navn, og som altså hører til deres bodel. Gavebeløbene skal derfor tages fra konti eller depoter, der lyder på den ægtefælles navn, der er angivet som giver.

MINDSTERENTEN

| | |
|------------------|-------|
| 1/1 - 30/6 2003 | 3,00% |
| 1/7 - 31/12 2003 | 2,00% |
| 1/1 - 31/12 2004 | 3,00% |
| 1/1 - 30/6 2005 | 3,00% |

AKTUELLE DATOER

1. juli 2005

Sidste frist for rettidig indbetaling af restskat op til 40.000 kr. for 2004, hvis man vil undgå tillægget på 7%.

3. juli 2005

Sidste frist for indsendelse af den udvidede selvangivelse og selvangivelse for deltagere i anpartsprojekter.

Rettelser kan også ske via Tast-Selv eller Digital Signatur for begge selvangivelsesformer.

Som noget nyt kan man nu se den årsopgørelse, der dannes på grundlag af de rettede tal. Hvis der fremkommer en overskydende skat, bliver den udbetalt inden for 6 dage, hvis ToldSkat har et kontonummer, som kan anvendes.



| Dato | Diskonto | Nationalbankens udlånsrente |
|----------------------|----------|-----------------------------|
| Fra 9. november 2001 | 3,25% | 3,60% |
| Fra 1. februar 2002 | | 3,55% |
| Fra 9. august 2002 | | 3,50% |
| Fra 30. august 2002 | | 3,45% |
| Fra 6. december 2002 | 2,75% | 2,95% |
| Fra 7. marts 2003 | 2,50% | 2,70% |
| Fra 23. maj 2003 | | 2,65% |
| Fra 6. juni 2003 | 2,00% | 2,15% |

Jytte Hjorth
Skattekonsulent

FORLAGET THOMSON

Ansvarshavende redaktør:
Statsautoriseret revisor Niels Lyng Pedersen

Redaktion:
Statsautoriseret revisor Finn Steen Christensen
Statsautoriseret revisor Finn Elkjær
Statsautoriseret revisor Jørgen C.S. Jacobsen
Statsautoriseret revisor Henning Kjeldsen
Statsautoriseret revisor Svend Therschilten

Redaktører: Majbritt Cordt og Birgitte Strange
Produktion/Sats: Forlaget Thomson A/S
Tegninger: Kim Broström
Tryk: Silkeborg Bogtryk

ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 18. april 2005