

Fremsat den 19. november 2008 af skatteministeren (Kristian Jensen)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om indskud på etableringskonto og forskellige andre love

(Mulighed for fuld fradragsret for indskud på iværksætterkonto)

§ 1

I lov om indskud på etableringskonto, jf. lov-bekendtgørelse nr. 1012 af 5. oktober 2006, som ændret ved § 5 i lov nr. 1580 af 20. december 2006, § 12 i lov nr. 1587 af 20. december 2006, lov nr. 90 af 20. februar 2008 og ved § 5 i lov nr. 521 af 17. juni 2008, foretages følgende ændringer:

1. Lovens *titel* affattes således:

»**Lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto**«.

2. I § 1, stk. 1, § 2, § 7, stk. 7, § 10, stk. 5, 5 pkt., § 10 A, 1. og 3. pkt., § 11 A, § 13 og § 14, 1. pkt., indsættes efter »etableringskonto«: »eller iværksætterkonto«.

3. I § 3, stk. 1, indsættes som 3. pkt.:

»Ved opgørelsen af, om de nævnte grænser er overholdt, lægges indskud på etableringskonto og iværksætterkonto sammen.«

4. I § 4, stk. 1, indsættes efter 1. pkt.:

»Indskud på etableringskonto og iværksætterkonto sker på særskilte konti.«

5. I § 4, stk. 1, 3. pkt., der bliver til 4. pkt., indsættes efter »etableringskonto«: »eller iværksætterkonto«.

6. I § 7, stk. 5, 1. pkt., § 9, stk. 2 og 3, og § 10, stk. 5, indsættes efter »etableringskontoen«: »eller iværksætterkontoen«.

7. I § 7, stk. 5, indsættes efter 2. pkt.:

»Har kontohaveren både etableringskonto og iværksætterkonto, vælger den pågældende, hvor meget af beløbet der hæves fra hver enkelt konto.«

8. I § 7, stk. 5, 3-5. pkt., der bliver 4-6. pkt., indsættes efter »indskud«: »på etableringskonto«.

9. I § 7, stk. 5, indsættes som 7. pkt.:

»4. pkt. finder tilsvarende anvendelse ved hævning af beløb fra iværksætterkonto.«

10. I § 7, stk. 10, 1. pkt., indsættes efter »etableringskontoen«: »eller iværksætterkontoen«, og »1. og 2. pkt.« ændres til: »1-3. pkt.«

11. I § 7, stk. 10, 2. og 4. pkt., indsættes efter »den personlige indkomst«: », jf. dog 6. og 7. pkt.«

12. I § 7, stk. 10, indsættes som 7. pkt.:

»6. pkt. finder tilsvarende anvendelse ved hævning af beløb fra iværksætterkonto.«

13. I § 7, stk. 11, 1. pkt., indsættes efter »etableringskontoen«: »eller iværksætterkontoen«, og »1. og 2. pkt.« ændres til: »1-3. pkt.«

14. I § 7, stk. 11, 5. pkt., indsættes efter »10 år«: », jf. dog 6. pkt.«

15. I § 7, stk. 11, indsættes efter 5. pkt.:

»Ved hævning af beløb fra iværksætterkonto tillægges det hævde indskud med 10 pct. i hvert af de 10 år.«

16. I § 7, stk. 11, 9. pkt., der bliver 10. pkt., ændres »6. pkt.« til: »7. pkt.«

17. I § 7, stk. 11, 11. pkt., der bliver 12. pkt., ændres »6. og 9. pkt.« til: »7. og 10. pkt.«

18. I § 9, stk. 1, indsættes som 3. pkt.:

»Der svares ved fristens udløb afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 1. pkt.«

19. I § 9, stk. 2, indsættes efter 3. pkt.:

»Der svares ved hævnning fra kontoen afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 2. pkt.«

20. I § 9, stk. 3, 4. pkt., ændres »skattekravet« til: »skatte- eller afgiftskravet«, og »skatten« ændres til: »skatten eller afgiften«.

21. I § 10, stk. 1, indsættes som 4. pkt.:

»Der svares ved fristens udløb afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 2. og 3. pkt.«

22. I § 10, stk. 2, indsættes som 4. pkt.:

»Der svares ved hævnning fra kontoen afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 2. og 3. pkt.«

23. I § 10, stk. 3, ændres »4. og 5. pkt.« til: »5. og 6. pkt.«

24. I § 10, stk. 4, 3. pkt., indsættes efter »Indskud«: »på etableringskonto«.

25. I § 10, stk. 4, indsættes som 4. pkt.:

»Der svares ved fristens udløb afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto, der ikke har kunnet hævses efter § 7 inden for denne frist.«

26. I § 10, stk. 5, 1. pkt., ændres »skattekrav« til: »skatte- og afgiftskrav«, og »4. og 5. pkt.« ændres til: »5. og 6. pkt.«

27. I § 10, stk. 5, 2. pkt., indsættes efter »etableringskonto«: »henholdsvis iværksætterkonto«.

28. I § 10, stk. 5, 5. pkt., indsættes efter »3-måneders-fristen udløber«: »henholdsvis afgiftsberigtiges med 60 pct. ved 3-måneders-fristens udløb«.

29. I § 10 A, 3. pkt., indsættes efter »beskatning«: »eller afgiftsberigtigelse«.

30. I § 11, stk. 1, 2. pkt., ændres »4. pkt.« til: »5. og 6. pkt.«

31. I § 11, stk. 1, indsættes som 5. pkt.:

»Der svares afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 1. pkt. ved dødsfald eller 3. pkt. ved afsigelse af konkursdekret.«

32. I § 11, stk. 2, indsættes efter 3. pkt.:

»Der svares ved ophør af kontohaverens skattepligt efter kildeskatteloven § 1 afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 2. pkt.«

33. I § 11, stk. 2, 4. pkt., der bliver 5. pkt., ændres »1-3. pkt.« til: »1-4. pkt.«

34. I § 11, stk. 2, 5. pkt. og 7. pkt., der bliver 6. pkt. og 8. pkt., indsættes efter »efterbeskatning«: »eller afgiftsberigtigelse«.

35. I § 11, stk. 3, 1. pkt., indsættes efter »afhændelsesåret«: », jf. dog 4. pkt.«

36. I § 11, stk. 3, indsættes efter 3. pkt.:

»Der svares afgift med 60 pct. af indskuddene som nævnt i 1. og 2. pkt. i det indkomstår, hvor virksomheden er ophørt eller afhændet, eller hvor kravene i § 7, stk. 2, nr. 1 eller 2, ikke kan anses for opfyldt.«

37. I § 11 A, stk. 1, indsættes som 7. pkt.:

»1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse på iværksætterkonti, idet der dog svares afgift med 20 pct. af indskudsbeløbet med tillæg efter 2. pkt. i det indkomstår, hvori indskuddene er hævset.«

38. I § 11 A, stk. 1, 7. pkt., der bliver 8. pkt., ændres »4. og 5. pkt.« til: »5. og 6. pkt.«

39. Efter § 11 C indsættes:

»§ 11 D. Fristen for betaling af afgift omfattet af § 9, § 10, § 11 og § 11 A er den 1. maj i året efter indkomståret, dødsåret, konkursåret henholdsvis ophørs- eller afhændelsesåret med sidste rettidige betalingsdag den 1. juli i forfaldsåret. Falder den sidste rettidige indbetalingsdag på en helligdag eller en lørdag, forlænges fristen til den følgende hverdag. Betales beløbet ikke rettidigt, forrentes det forfaldne beløb med renten efter § 7, stk. 2, i lov om opkrævning af skatter og afgifter m.v. med tillæg af 0,4 procentpoint pr. påbegyndt måned fra forfaldsdagen at regne.

Stk. 2. Reglerne i skatteforvaltningsloven, skattekontrolloven, kildeskatteloven, inddrivelsesloven og opkrævningsloven finder tilsvaren-

de anvendelse på afgift omfattet af § 9, § 10, § 11 og § 11 A.«

40. I § 14, 3. og 4. pkt., indsættes efter »etableringskontoens«: »eller iværksætterkontoens«.

41. I § 15 indsættes efter »etableringskonti«: »og iværksætterkonti«.

§ 2

I lov om beskatning ved dødsfald (dødsboskatteoven), jf. lovbekendtgørelse nr. 908 af 28. august 2006, som ændret bl.a. ved § 1 i lov nr. 521 af 17. juni 2008:

1. I § 9, stk. 1, nr. 2, § 22, stk. 1, nr. 2, § 22, stk. 2, § 43, stk. 3, 1. pkt., § 59, stk. 2, nr. 2, og § 80, stk. 2, indsættes efter »etableringskonto«: »og iværksætterkonto«.

2. I § 9, stk. 1, nr. 3, indsættes efter 1. pkt.: »Iværksætterkontoinnskud medregnes med 100 pct. af beløbet, jf. dog § 43, stk. 3.«

3. I § 13, stk. 5, nr. 5, indsættes efter »etableringskonto«: »eller iværksætterkonto«.

4. I § 22, stk. 1, nr. 3, indsættes efter 1. pkt.: »Iværksætterkontoinnskud medregnes med 100 pct. af beløbet, jf. dog § 43, stk. 3.«

5. I § 62, stk. 4, indsættes efter »etableringskontoinnskud«: »og iværksætterkontoinnskud«.

§ 3

I lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 959 af 19. september 2006, som ændret bl.a. ved § 109 i lov nr. 90 af 31. januar 2007, foretages følgende ændringer:

1. I § 3, stk. 2, nr. 10, udgår: og.

2. I § 3, stk. 2, nr. 11, ændres »erhvervsdrivende« til: »erhvervsdrivende og«.

3. I § 3, stk. 2, indsættes som nr. 12:

»12) indskud på iværksætterkonto efter lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto.«

§ 4

I lov nr. 532 af 17. juni 2008 om ændring af aktieavancebeskatningsloven, dødsboskatteoven og kildeskatteloven, som ændret ved § 6 i lov nr. 906 af 12. september 2008, foretages følgende ændring:

1. § 3, nr. 2, ophæves.

§ 5

I kildeskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1086 af 14. november 2005, som ændret bl.a. ved § 3 i lov nr. 532 af 17. juni 2008, foretages følgende ændringer:

1. I § 26 A indsættes som stk. 8:

»Stk. 8. En ægtefælle kan overdrage sine indskud på etableringskonto og iværksætterkonto til den anden ægtefælle, som herefter indtræder i overdragerens skattemæssige stilling med hensyn til disse indskud.«

§ 6

Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende og har virkning fra og med indkomståret 2009.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Lovforslaget formål og baggrund

Lovforslagets formål er at forbedre etableringskontoordningen med henblik på at skabe bedre forhold for iværksættere. Forbedringen sker ved, at der i etableringskontoloven indføres en ny opsparingsordning for iværksættere. Den nye opsparingsordning benævnes iværksætterkonto. Det foreslås, at indskud på en iværksætterkonto fradrages ved opgørelsen af den personlige indkomst. Dermed får indskud på en iværksætterkonto en skattemæssig fradragsværdi på op til 59,7 pct. Formålet med indførelsen af en ny opsparingsordning er at øge tilskyndelsen til at spare op til start af egen virksomhed. Iværksætterkontoordningen er et supplement til den eksisterende etableringskontoordning, som fortsat vil kunne bruges.

Lovforslaget er et led i aftalen af 2. november 2006 mellem regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokraterne, Dansk Folkeparti og Det Radikale Venstre om udmøntning af globaliseringspuljen. Det fremgår af aftalen, at der afsættes 10 mio. kr. i 2007 og 20 mio. kr. derefter til forbedring af opsparingsmulighederne ved etablering af nye virksomheder. Første led i udmøntningen skete ved lov nr. 90 af 20. februar 2008, hvor reglerne i etableringskontoloven blev ændret, således at der blev indført forbedrede afskrivnings- og fradragsmuligheder, når etablering har fundet sted. Lov nr. 90 af 20. februar 2008 udmøntede 10 mio. kr. for 2007 og efterfølgende indkomstår. Forslaget er en udmøntning af de resterende 10 mio. kr.

Med globaliseringsreformen har regeringen givet uddannelse, forskning, innovation og iværksætteritopprioritet. Iværksættere skaber innovation og øget konkurrence og hæver produktiviteten i samfundet. Et af regeringens mål er, at Danmark i 2015 skal være blandt de lande i verden, hvor der er flest vækstiværksættere. Regeringen vil derfor fortsætte indsatsen med at forbedre rammevilkårene for iværksættere og mindre virksomheder med vækstambitioner. Regeringen

har tidligere i 2002, 2004 og 2008 forbedret reglerne i etableringskontoloven.

Med lovforslaget forbedres reglerne i etableringskontoloven yderligere.

Forbedringen tager sigte på at få flere indskydere samt at få kontohaverne til at foretage større indskud end i dag.

2. Gældende ret

Den gældende etableringskontoordning retter sig mod lønmodtagere, der ønsker at blive selvstændigt erhvervsdrivende, eksempelvis inden for den branche, som de kender fra deres ansættelse, eller lønmodtagere, der kan se potentialet i at udnytte en god idé erhvervsmæssigt. De pågældende har imidlertid ikke altid den nødvendige opsparing til anskaffelse af eksempelvis maskiner og bygninger til brug for virksomheden. Etableringskontoordningen giver skattemæssige incitamenter til at foretage opsparing forud for etableringen.

Efter de gældende regler i etableringskontoloven kan fuldt skattepligtige personer, der oppebærer lønindtægt m.v., og som ikke er fyldt 67 år ved udgangen af indkomståret, foretage indskud på en etableringskonto med henblik på etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab. Indskuddet kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Der er tale om et ligningsmæssigt fradrag, der gennemsnitligt har en skatteværdi på ca. 33 pct.

Når en person har opnået fradrag ved at indskyde et beløb på en etableringskonto, skal der ske en skattemæssig udligning af dette fradrag, når etableringskontomidlerne anvendes.

Ved etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed sker udligningen ved, at afskrivningsgrundlaget for virksomhedens aktiver nedsættes. Det vil sige, at der sker en forlods afskrivning på afskrivningsberettigede aktiver. Det drejer sig om fysiske aktiver som driftsmidler, skibe og bygninger samt goodwill m.m. Ved anvendelse af etableringskontomidler til erhvervelse

af afskrivningsberettigede aktiver reduceres det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på det pågældende formuegode, ved forlods afskrivning med et beløb, der svarer til 58 pct. af de hævede indskud, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 2002 eller senere indkomstår. Såfremt der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomstårene 1999-2001, er satsen 68 pct. Såfremt der er foretaget fradrag for de hævede indskud i 1998 eller tidligere indkomstår, er satsen 100 pct. I den situation er der således ikke mulighed for yderligere afskrivninger.

Er der tale om fradragsberettigede driftsomkostninger, sker udligningen ved, at omkostningerne fradrages med en mindre procentdel af det fulde beløb. Det gælder for eksempel udgifter til dækning af løn m.v., leje af erhvervslokaler, udgifter til advokat og revisor i forbindelse med etableringen, markedsundersøgelser, udgifter til forsøg og forskning, samt udgifter til kurser og uddannelsesaktiviteter. Ved anvendelse af etableringskontomidler til dækning af de nævnte udgifter anses det beløb, der hævdes, at dække 55 pct. af udgifterne, således at der kan foretages fradrag med 45 pct. af udgiften ved opgørelsen af den personlige indkomst, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 2002 eller senere indkomstår. Såfremt der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomstårene 1999-2001, er satsen 65 pct., således at der kan foretages fradrag med 35 pct. af udgiften. Såfremt der er foretaget fradrag for de hævede indskud i 1998 eller tidligere indkomstår, er satsen 100 pct. I den situation er der således ikke mulighed for yderligere fradrag.

Ved erhvervelse af virksomhed i selskabsform sker udligningen på anden vis, da udgifter til anskaffelse af aktier og anparter ikke er fradragsberettigede ved indkomstopgørelsen. Den skattemæssige udligning sker her i form af genbeskatning af de tidligere foretagne fradrag. Genbeskatningen sker over en 10-årig periode med lige store årlige beløb fra og med det år, hvor beløbet hævdes. Genbeskatningen sker ved en forhøjelse af den personlige indkomst. De skattemæssige virkninger holdes hos den person, der har indskudt på etableringskontoen. Selskabets afskrivningsgrundlag bliver således ikke berørt af, at aktierne eller anparterne er købt for etableringskontomidler. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomståret 2002 og følgende indkomstår, tillægges 50 pct. af det hævede indskud med 5 pct. i hvert af de 10 år. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomstårene 1999-2001, tillægges 55 pct. af det hævede indskud med 5,5 pct. i hvert af de 10 år. For beløb, for hvilke der er

foretaget fradrag i indkomståret 1998 og tidligere indkomstår, tillægges 80 pct. af det hævede indskud med 8 pct. i hvert af de 10 år.

Som det fremgår, afhænger størrelsen af genbeskatningen samt reduktionen af afskrivningsgrundlaget og de fradragsberettigede driftsomkostninger af, hvornår etableringskontoindskuddene er sket. Dette hænger sammen med, at fradragsværdien af de ligningsmæssige fradrag gradvist er reduceret siden skattereformen i 1993.

3. Lovforslagets indhold

Der foreslås en ændring af etableringskontoloven, således at der indføres en iværksætterkonto, hvor der gives fradrag for indskuddene ved opgørelsen af den personlige indkomst og ikke blot som et ligningsmæssigt fradrag. Skatteværdien af fradraget vil således kunne være op til ca. 59,7 pct., hvor det ligningsmæssige fradrags værdi alene udgør ca. 33 pct. Herved forbedres incitamentet til at spare op efter reglerne i etableringskontoloven, da indskuddene kan fradrages ved opgørelsen af den personlige indkomst.

Den fulde skattemæssige fradragsværdi i iværksætterkontoordningen modsvarer af, at det i modsætning til etableringskontoordningen ikke vil være muligt yderligere at afskrive på de anskaffede aktiver. Anvendes iværksætterkontomidlerne til dækning af visse driftsudgifter, vil der tilsvarende ikke være adgang til yderligere fradrag. Anvendes iværksætterkontomidler til erhvervelse af aktier, skal der ske fuld genbeskatning, når indskuddene anvendes hertil. Genbeskatningen sker over en periode på 10 år, hvilket er den samme periode, der gælder for genbeskatningen, når der er anvendt etableringskontomidler. Det yderligere fradrag m.m. knyttet til etableringskontoordningen er indført som kompensation for den lave fradragsværdi, jf. ovenfor.

Den fulde skattemæssige fradragsværdi modsvarer endvidere af, at indskudsbeløb, der hævdes uden at gå til dækning af udgifter m.v. i forbindelse med etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed, afgiftsbelægges med 60 pct. Tilsvarende gælder andre situationer, hvor midlerne ikke anvendes i overensstemmelse med formålet, f.eks. i den situation, hvor fristen for etablering udløber. Afgiften på 60 pct. skal sikre, at iværksætterkontoordningen målrettes etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed. Den skal derved virke som et værn mod udskydelse af skattebetalingen, evt. til et tidspunkt, hvor man ved, at man ikke betaler den højeste marginalskat. Fradrag for indskud ved opgørelsen af den personlige indkomst forventes dermed at føre til indskud, der er begrundet i en seriøs

plan om senere etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed, men ikke indskud, der primært er motiveret af den umiddelbare skattebesparelse. Afgiften på 60 pct. tilfalder staten.

Iværksætterkontoordningen etableres som en overbygning på den eksisterende etableringskontoordning. Bortset fra de ovennævnte principper for fradrag og beskatning udstrækkes de gældende principper for etableringskontoindskud til iværksætterkontoindskud.

Eksempelvis vil reglerne for, hvornår etablering kan anses for at være sket, være fælles for iværksætter- og etableringskontomidler, ligesom reglerne for, hvad midlerne kan anvendes til, er fælles.

Med hjemmel i etableringskontolovens § 5, stk. 1, § 9, stk. 3, § 11 B, stk. 2, og § 15, har skatteministeren udstedt bekendtgørelse nr. 927 af 4. oktober 2005 om indskud på etableringskonto. Bekendtgørelsen regulerer bl.a. pengeinstitutternes medvirken ved ordningen. Det er tanken at ændre denne bekendtgørelse, så den også dækker indskud på iværksætterkonto.

Der foreslås endvidere en række konsekvensændringer i dødsboskatteloven, kildeskatteloven og lov nr. 532 af 17. juni 2008 om ændring af aktieavancebeskatningsloven, dødsboskatteloven og kildeskatteloven.

4. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Der indestår i alt ca. 1 mia. kr. i pengeinstitutter på den særlige indlånsform bestående af etableringskonti, hvor der igennem skattesystemet er givet fradrag for indskudsbeløbet. I 2006, der er det seneste år, hvor der foreligger endelige optællinger, foretog ca. 2.200 personer fradrag for indskud på etableringskonto på i alt ca. 190 mio. kr.

Frdraget for indskud på en iværksætterkonto vil ifølge lovforslaget blive givet i den personlige indkomst, således at frdraget får en skatteværdi på op til ca. 59,7 pct. En del af de nuværende indskydere på etableringskontoordningen må derfor antages at vælge at indskyde på en sådan ordning i stedet for den gældende, hvis de kan udnytte den højere fradragsværdi, og samtidig har formodning om ikke at have særligt høje indkomster de første par år efter etableringen. Det antages at være tilfældet for ca. 40 pct. af de indskudte midler.

På baggrund af det nuværende årlige niveau for indskud på etableringskontoen på ca. 190 mio. kr. – og hvis det antages, at indskud på den nye ordning vil øges med 25 pct. som følge af indførelsen – skønnes tilføjelsen af iværksætterordningen at bevirke et umiddelbart provenutab på ca. 30 mio. kr. årligt. Pro-

venutabet er beregnet under hensyntagen til den forhøjede fradragsværdi i forhold til indskud på den gældende etableringskontoordning. Den højere fradragsværdi modsvares dog af, at det ikke er muligt at afskrive yderligere på anskaffede aktiver, hvilket bevirker, at der efter nogle år vil blive tale om et årligt modsvarende provenu i størrelsesordenen 15 mio. kr. Med en vis usikkerhed skønnes der således samlet at blive tale om et varigt provenutab på ca. 15 mio. kr. årligt.

Opgjort på indkomstårsbasis skønnes det umiddelbare provenutab til ca. 30 mio. kr. i 2009 og i de første par år, hvoraf ca. 10 mio. kr. vedrører kommunerne. Lovforslaget medfører ingen økonomiske konsekvenser for regionerne. Det umiddelbare provenutab opgjort på finansårsbasis vil først vise sig i 2010 som større overskydende skat eller mindre restskat for hovedparten af de berørte, så finansårsvirkningen af lovforslaget i 2009 skønnes at være ubetydelig.

5. Administrative konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget skønnes at medføre engangsudgifter for SKAT på ca. 7 mio. kr. til systemtilretninger og ca. 50.000 kr. til information.

6. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Forslaget skønnes at medføre positive effekter for erhvervslivet. Den foreslåede iværksætterordning vil, som et supplement til etableringskontoordningen, øge tilskyndelsen til at spare op til etablering af egen selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform for personer, der kan fradrage indskud i den personlige indkomst med en skatteværdi på op til ca. 59,7 pct.

7. Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget har ikke administrative konsekvenser for erhvervslivet. Reglerne om indskud på iværksætterkonto er en frivillig ordning, som personer, der ønsker at blive iværksættere eller har etableret sig som iværksættere, kan benytte sig af. Frivillige ordninger falder uden for det område, der anses at indebære administrative konsekvenser.

Forslaget har været sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel. CKR vurderer ikke, at forslaget indeholder administrative konsekvenser. Det bør derfor ikke forelægges et af Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspaneler.

8. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser for borgerne.

9. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

10. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

11. Høring

Lovforslaget har været i høring hos Advokatrådet, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, Center for Kvali-

tet i Reguleringen, Danish Venture Capital & Private Equity Association, Dansk Erhverv, Dansk Industri, Dansk Iværksætterforening, Dansk Landbrug, Den Danske Skatteborgerforening, Ejerlederne, Finans og Leasing, Finansrådet, Foreningen Danske Revisorer, Foreningen Registrerede Revisorer, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Forvaltningshøjskolen, Håndværksrådet, Landsorganisationen i Danmark, SKAT, SKATs retssikkerhedschef, Skatterevisorforeningen og START Danmark.

En oversigt over modtagne høringssvar med tilhørende kommentarer er medtaget som bilag 1 til dette lovforslag.

12. Sammenfattende skema**Samlet vurdering af konsekvenser af lovforslaget.**

	Positive konsekvenser/ mindreudgifter	Negative konsekvenser/ merudgifter
Økonomiske konsekvenser for det offentlige	Ingen	Lovforslaget skønnes at medføre et umiddelbart provenutab på ca. 30 mio. kr. i 2009 og i de første par år. Heraf vedrører ca. 10 mio. kr. kommunerne. Finansårsvirkningen af lovforslaget i 2009 skønnes at være ubetydelig. Den varige virkning af lovforslaget skønnes til et provenutab på ca. 15 mio. kr. årligt.
Administrative konsekvenser for det offentlige	Ingen	Lovforslaget skønnes at medføre engangsudgifter for SKAT på ca. 7 mio. kr. til systemtilretninger og ca. 50.000 kr. til information.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	De forbedrede muligheder for at fradrage indskud giver bedre mulighed for succesfuld etablering af virksomhed.	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til nr. 2, 5, 6, 13, 27, 40 og 41

Til § 1

Til nr. 1

Etableringskontolovens titel foreslås ændret, således at det af titlen fremgår, at loven også gælder for iværksætterkonti.

Iværksætterkontoordningen etableres som en overbygning på den eksisterende etableringskontoordning. Hvor andet ikke er anført i dette forslag, udstrækkes de gældende principper for indskud på etableringskonto til indskud på iværksætterkonto. Det foreslås, at der efter ordene »etableringskonto«, »etableringskon-

toen«, »etableringskontoens« og »etableringskonti« indsættes henholdsvis »eller iværksætterkonto«, »eller iværksætterkontoen«, »eller iværksætterkontoens« og »eller iværksætterkonti«.

Til nr. 3

Indskud på etableringskonto skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af nettolønindtægten eller af overskuddet fra selvstændig erhvervsvirksomhed. Dog kan der altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten eller overskuddet.

Det foreslås, at disse forskellige grænser skal udgøre fælles grænser for den pågældende persons indskud på etableringskonto og iværksætterkonto. Foretages der således indskud både på en etableringskonto og på en iværksætterkonto, skal de samlede indskud således udgøre mindst 5.000 kr. og højst 40 pct. af nettolønindtægten eller af overskuddet. Tilsvarende gælder, at indskyder den pågældende person både på en etableringskonto og på en iværksætterkonto, kan de samlede indskud altid udgøre op til 100.000 kr.

Til nr. 4 og 7

Foretager en person indskud både på etableringskonto og på iværksætterkonto, vil indskuddene have forskellig skattemæssig værdi, ligesom hævninger fra de respektive konti skattemæssigt skal behandles forskelligt.

Det foreslås derfor, at indskuddene skal ske på separate konti, jf. forslaget § 1, nr. 4. Tilsvarende foreslås, at hvis kontohaveren således har både en etableringskonto og en iværksætterkonto, og ønsker at hæve et beløb i forbindelse med etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed, skal den pågældende vælge hvor meget, der hævnes fra hver enkelt konto, jf. forslaget § 1, nr. 7.

Til nr. 6, 8 og 9

Når der ved indkøb af aktiver som maskiner, inventar, skibe, bygninger og goodwill mv., jf. lovens § 7, stk. 1, litra a-f, hævnes beløb fra en etableringskonto, hævnes der af indskuddene på kontoen med samme beløb. Det beløb, der herefter lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på det pågældende formuegode, formindskes med forlods afskrivning. Dermed udlignes det fradrag, der i sin tid er foretaget på baggrund af indskuddet på etableringskontoen.

Størrelsen af reduktionen er forskellig afhængigt af i hvilket år, indskuddet er foretaget. Når der er foretaget fradrag for det hævdede indskud i indkomståret 1998 eller tidligere, foretages således fuld forlods af-

skrivning. Der kan altså ikke afskrives yderligere på det erhvervede formuegode.

Det foreslås, at der også skal foretages fuld forlods afskrivning, jf. forslaget § 1, nr. 9, ved hævning fra iværksætterkonto i forbindelse med erhvervelse af de pågældende formuegoder, jf. forslaget § 1, nr. 6. Det skal ses i forhold til, at indskuddene på kontoen fradrages i den personlige indkomst, jf. forslaget § 3, hvorved indskuddet gives fuld fradragsværdi. Der foretages samtidig en konsekvensrettelse, jf. forslaget § 1, nr. 8.

Til nr. 10

Etableringskontomidler kan også hævnes til dækning af lønudgifter og leje af lokaler m.v., jf. lovens § 7, stk. 1, litra g-j. Lovens § 7, stk. 10, regulerer, hvordan sådanne hævninger skattemæssigt behandles. Det foreslås, at denne regel også skal gælde iværksætterkontomidler. Det præciseres endvidere, at § 7, stk. 5, 2. pkt., jf. forslaget § 1, nr. 7, finder tilsvarende anvendelse. Har kontohaveren således både en etableringskonto og en iværksætterkonto, og ønsker kontohaveren at hæve et beløb i forbindelse med etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed, skal den pågældende vælge hvor meget, der hævnes fra hver enkelt konto.

Der er således ikke noget til hinder for, at der hævnes beløb fra begge konti til finansiering af indkøb af et erhvervsaktiv. Anskaffes en maskine til 200.000 kr., og der efterfølgende hævnes 100.000 kr. fra hver konto, betyder det, at der sker fuld forlods afskrivning for så vidt angår den halvdel af finansieringen, der kommer fra iværksætterkontoen, og delvis forlods afskrivning for så vidt angår den anden halvdel af finansieringen hidrørende fra etableringskontoen (forudsat at der er tale om indskud, der er foretaget efter 1998).

Til nr. 11 og 12

Når etableringskontoindskud anvendes til dækning af udgifter, der er fuldt ud fradragsberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det år, hvori udgiften afholdes, sker der en skattemæssig udligning ved, at det hævdede beløb anses for at dække den fradragsberettigede udgift. Det vil sige, at den skattemæssige udligning sker ved, at der ikke er fradrag for udgiften ved indkomstopgørelsen på det tidspunkt, hvor udgiften afholdes. Kontohaveren har således fået fradrag for udgiften på det tidspunkt, hvor indskuddene på etableringskontoen blev foretaget.

For indskud foretaget i 1998 og tidligere anses det beløb, der hævnes til dækning af de pågældende udgifter, fuldt ud at dække udgifterne. Der kan således i denne situation ikke foretages fradrag for nogen del af

lønudgiften m.v. For indskud foretaget efter 1998 er der fradrag for en procentsats af lønudgiften m.v. Baggrunden er, at værdien af fradrag for indskud på en etableringskonto siden skattereformen i 1993 er reduceret.

Eftersom indskuddet på iværksætterkonto er fuldt fradragsberettiget i indkomsten, foreslås tilsvarende, at beløb, der hæves fra en iværksætterkonto til dækning af de pågældende udgifter, fuldt ud skal dække udgifterne, således at der ikke kan foretages fradrag for nogen del af lønudgiften m.v. Hermed udlignes det fradrag, der i sin tid er givet i forbindelse med indskuddet på iværksætterkontoen, jf. forslagens § 1, nr. 12.

Der foretages endvidere en konsekvensrettelse af lovens § 7, stk. 10, som følge af forslagens § 1, nr. 11, jf. forslagens § 1, nr. 11.

Til nr. 13-15

Efter etableringskontolovens § 7, stk. 2, kan etableringskontomidler under visse nærmere angivne betingelser anvendes ved etablering i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter. Lovens § 7, stk. 11, regulerer, hvordan sådanne hævninger skattemæssigt behandles. Det foreslås, at denne regel også skal gælde iværksætterkontomidler, jf. nr. 13. Det præciseres endvidere, at § 7, stk. 5, 2. pkt., jf. forslagens § 1, nr. 7, finder tilsvarende anvendelse. Har kontohaveren således både en etableringskonto og en iværksætterkonto, og ønsker kontohaveren at hæve et beløb i forbindelse med etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed, skal den pågældende vælge hvor meget, der hæves fra hver enkelt konto.

Ved etablering i selskabsform udlignes det fradrag, der i sin tid er foretaget, ved genbeskatning af indskuddene i det indkomstår, hvor etableringen foretages, og de 9 følgende indkomstår med lige store beløb.

Det foreslås, at genbeskatningen i forbindelse med etablering i selskabsform sker på samme måde ved anvendelse af iværksætterkontomidler. Det foreslås, at fradragene neutraliseres ved genbeskatning af indskuddene i det indkomstår, hvor etableringen foretages, og de 9 følgende indkomstår. Det hævdede indskud tillægges således den personlige indkomst med 10 pct. i hvert af de 10 år, jf. § 1, nr. 15.

Ændringen af § 7, stk. 11, 5. pkt., jf. forslagens § 1, nr. 14, er en konsekvensrettelse som følge af § 1, nr. 15.

Til nr. 16 og 17

Der er tale om konsekvensrettelser.

Til nr. 18-20

Efter de gældende regler i etableringskontoloven medregnes indskud på en etableringskonto med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er foretaget, og indtil det 65. år i den skattepligtige indkomst, såfremt etablering ikke er foretaget inden udgangen af det indkomstår, hvor kontohaveren fylder 65 år. Det følger af etableringskontolovens § 9, stk. 1.

I øvrigt kan samtlige indskud på en etableringskonto hæves inden det 65. år, selvom etablering ikke er sket. Også i denne situation medregnes indskuddet på en etableringskonto med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er foretaget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er hævet, i den skattepligtige indkomst. Det følger af etableringskontolovens § 9, stk. 2.

Tilsvarende principper foreslås at skulle gælde for indskud på iværksætterkonto, såfremt etablering ikke er foretaget inden det tidspunkt, hvor kontohaveren fylder 65 år, jf. forslagens nr. 18, eller såfremt indskud på iværksætterkonto hæves, selvom etablering ikke er sket, jf. forslagens nr. 19.

I stedet for at indskuddet med procenttillæg medregnes til den skattepligtige indkomst, foreslås det dog, at indskuddet med procenttillæg afgiftsbelægges med 60 pct. Herved sikres det, at en kontohaver ikke kan indskyde på en iværksætterkonto blot med henblik på skatteudskydelse i stedet for etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed. Hvis indskuddene således blev medregnet til den skattepligtige indkomst, ville man kunne spekulere i at foretage indskud på et tidspunkt, hvor man betaler den højeste marginalsat, og hæve indskuddet på et tidspunkt, hvor dette ikke er tilfældet. Målsætningen med iværksætterkontoordningen er – ligesom etableringskontoordningen – at sikre de bedste vilkår for etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed, ikke for skatteplanlægning.

Det foreslås, at de beløb, der er indsat på iværksætterkontoen, sikrer det nævnte afgiftskrav, og at beløbene ikke kan hæves, før afgiften er betalt, jf. forslagens nr. 20. Det svarer til reglen for beløb, der er indsat på etableringskonto, hvor indskuddet hæves efter etableringskontolovens § 9, stk. 1 og 2. I dette tilfælde er det pågældende skattekrav på samme måde sikret af etableringskontobeløbene, der ikke kan hæves, før skatten er betalt.

Til nr. 21-22

Når etablering har fundet sted, skal indskud på etableringskonto, der ikke har kunnet hæves inden 9 år efter udløbet af det år, hvori etablering har fundet sted,

eller inden udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år, medregnes til den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet, jf. etableringskontolovens § 10, stk. 1. Indskuddet medregnes med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb. For indskud foretaget inden etableringen medregnes dog først tillæg fra og med det tredje år efter etableringsåret.

Alternativt kan indskudsbeløbet i det nævnte tilfælde hæves inden udløbet af fristen. I så fald medregnes beløbet med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet hæves, i den skattepligtige indkomst for det år, hvori beløbet er hævet, jf. etableringskontolovens § 10, stk. 2. For indskud foretaget inden etablering medregnes dog først tillæg fra og med det andet år efter etableringsåret.

Tilsvarende principper foreslås at skulle gælde for indskud på iværksætterkonto, der ikke har kunnet hæves inden 9 år efter udløbet af det år, hvori etablering har fundet sted, eller inden udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år, jf. forslagens nr. 21, eller såfremt indskudsbeløbet i det nævnte tilfælde hæves inden udløbet af fristen, jf. forslagens nr. 22.

I stedet for, at indskuddet med procenttillæg medregnes til den skattepligtige indkomst, foreslås det dog, at indskuddet med procenttillæg afgiftsbelægges med 60 pct. Der henvises til bemærkningerne til nr. 18 og 19.

Til nr. 23

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af de foreslåede ændringer af etableringskontolovens § 9, stk. 2, og 3, jf. forslagens § 1, nr. 19 og 20.

Til nr. 24-28

Har et skatteankenævn, Landsskatteretten eller en domstol i forbindelse med behandlingen af en klage over en skatteansættelse anerkendt en foretaget etablering, der tidligere har været tilsidesat, regnes fristen på 9 år i etableringskontolovens § 10, stk. 1, jf. bemærkningerne til nr. 21, fra udløbet af det indkomstår, hvori endelig afgørelse af etableringsspørgsmålet er truffet, jf. den gældende regel i etableringskontolovens § 10, stk. 4. I samme bestemmelse er det præciseret, at indskud, der herefter ikke har kunnet hæves inden for denne nye frist, medregnes til den skattepligtige indkomst, jf. stk. 1, i det indkomstår, hvori denne frist udløber.

Er der tale om indskud på iværksætterkonto, foreslås det på tilsvarende måde præciseret, at indskudsbeløbet afgiftsbelægges i det indkomstår, hvori den nye frist udløber, jf. forslagens § 1, nr. 25. Der foretages samtidig en konsekvensrettelse, jf. forslagens § 1, nr. 24.

Det er i etableringskontolovens § 10, stk. 5, fastsat, at hvis SKAT tilsidesætter en etablering, er der mulighed for at hæve et beløb fra etableringskontoen til dækning af et skattekrav, der er opstået på grund af tilsidesættelsen. Etableringskontoindskud, som således er hævet, kan dog retableres, hvis skatteyderen inden 3 måneder efter at have fået endeligt medhold i, at etablering er sket, indskyder et beløb på etableringskontoen, der svarer til de indskud, der tidligere er foretaget på kontoen. Det foreslås i forslagens § 1, nr. 26, tilsvarende, at SKAT skal kunne hæve fra iværksætterkontoen til dækning af skatte- og afgiftskravet.

Det foreslås svarende hertil, at iværksætterkontoindskud, der i denne situation er hævet, kan retableres, hvis skatteyderen inden 3 måneder efter at have fået endeligt medhold i, at etablering er sket, indskyder et beløb på iværksætterkontoen, der svarer til de indskud, der tidligere er foretaget på kontoen, jf. forslagens § 1, nr. 27.

I stedet for at indskyde beløb på kontoen kan skatteyderen efter gældende ret, jf. lovens § 10, stk. 5, 3. pkt., bl.a. vælge at forlodsafskrive de tilsvarende oprindelige indskud på anskaffelser, der er foretaget efter etableringen, såfremt de almindelige betingelser herfor er opfyldt ved anskaffelsen. I forbindelse hermed kan skatteyderen inden for samme 3-månedersfrist anmode om genoptagelse af skatteansættelsen for etableringsåret og følgende år.

Efter § 10, stk. 5, 5. pkt., medregnes indskud, som ikke er retableret gennem indsættelse på etableringskontoen (eller iværksætterkontoen, jf. forslagens § 1, nr. 27) eller blevet forlodsafskrevet m.v., til den skattepligtige indkomst i det år, hvor 3-måneders-fristen udløber.

Det foreslås svarende hertil at udvide § 10, stk. 5, pkt., til også at gælde iværksætterkonti, ligesom det tilsvarende præciseres, at indskudsbeløbet i dette tilfælde afgiftsbelægges med 60 pct., jf. forslagens § 1, nr. 28.

Til nr. 29

Når etablering har fundet sted, og den nu etablerede indgår ægteskab efter etableringen, kan den etablere sig samlevende ægtefælle hæve indskud fra sin eventuelle etableringskonto til brug i den etablerede virksomhed, jf. lovens § 10 A. Det kan ske i op til 2 år efter

ægteskabets indgåelse. Det gælder dog kun, såfremt der ikke forinden er indtrådt beskatning af indskuddene på den etableringskonto, der tilhører den etableredes samlevende ægtefælle, efter lovens §§ 9, 10, 11 og 11 A.

Det foreslås at ændre § 10 A, således at den også gælder iværksætterkontomidler.

Når etablering har fundet sted, og den nu etablerede har indgået ægteskab efter etableringen, kan den etableredes samlevende ægtefælle herefter hæve indskud fra sin etableringskonto eller iværksætterkonto til brug i virksomheden. Dette vil dog kun gælde, såfremt der ikke forinden er indtrådt beskatning eller afgiftsberigtigelse af indskuddene på den etableringskonto eller iværksætterkonto, der tilhører den etableredes samlevende ægtefælle, efter lovens §§ 9, 10, 11 og 11 A.

Til nr. 30

Der er tale om en konsekvensrettelse.

Til 31, 32 og 34

Ved kontohavers død eller konkurs medregnes indskud, der ikke er hævet, med tillæg af 3 pct. fra hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvor indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af døds- eller konkursåret i den skattepligtige indkomst i dette år. Det følger af etableringskontolovens § 11, stk. 1.

Ophører kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1, medregnes efter gældende regler indskud, der ikke er hævet, tilsvarende i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori skattepligten ophører. Det samme gælder, hvis kontohaveren efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst bliver hjemmehørende uden for Danmark. Det følger af etableringskontolovens § 11, stk. 2, 1-4. pkt.

Er der tale om indskud på iværksætterkonto, foreslås det, at det nævnte indskudsbeløb med tillæg i stedet afgiftsbelægges i døds- eller konkursåret, henholdsvis det indkomstår, hvori skattepligten ophører, med 60 pct., jf. forslaget § 1, nr. 31, henholdsvis nr. 32. Der henvises til bemærkningerne til nr. 18-20.

I forbindelse med reglen om ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1, gælder der efter gældende ret den undtagelse, at har etablering fundet sted, skal der ikke foretages efterbeskatning, så længe kontohaveren er skattepligtig efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 4, af indkomsten fra virksomheden. Det følger af etableringskontolovens § 11, stk. 2, 5. pkt.

Er der tale om indskud på iværksætterkonto, foreslås en tilsvarende undtagelse. Har etablering fundet sted, skal der herefter ikke foretages afgiftsberigtigelse, så længe kontohaveren er skattepligtig efter kilde-

skattelovens § 2, stk. 1, nr. 4, af indkomsten fra virksomheden, jf. forslaget § 1, nr. 34.

Af etableringskontolovens § 11, stk. 2, 7. pkt., følger endelig, at efterbeskatning senest skal ske ved udløbet af fristen for etablering, jf. lovens § 8. Er der tale om indskud på iværksætterkonto foreslås tilsvarende, at afgiftsberigtigelse senest skal ske ved udløbet af fristen for etablering, jf. forslaget § 1, nr. 34.

Til nr. 33

Der er tale om en konsekvensrettelse.

Til nr. 35 og 36

Hvis en virksomhed ophører eller afhændes, medregnes indskud, der ikke er hævet, og indskud, som er hævet i det indkomstår, hvori virksomheden er ophørt eller afhændet, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ophørs- eller afhændelsesåret. Tilsvarende gælder, at hvis kravene i etableringskontolovens § 7, stk. 2, nr. 1 eller 2, jf. de nærmere vilkår for etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed i selskabsform, ikke kan anses for at være opfyldt, medregnes indskud, der ikke er hævet, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår.

Er der tale om indskud på iværksætterkonto, foreslås det, at de nævnte indskud i stedet afgiftsbelægges med 60 pct. i det indkomstår, hvori virksomheden er ophørt eller afhændet, eller hvor kravene i § 7, stk. 2, nr. 1 eller 2, ikke kan anses for opfyldt.

Til nr. 37

Hvis der hæves beløb på en etableringskonto, og det viser sig, at der ikke kan forlods afskrives, afholdes udgifter eller etableres i selskabsform, skal der ske efterbeskatning af de hævde indskud på samme måde, som hvis etablering opgives, jf. etableringskontolovens § 11 A.

Det foreslås, at dette også skal gælde indskud på iværksætterkonto. I stedet afgiftsbelægges indskudsbeløbet dog med 60 pct. Der henvises til bemærkningerne til nr. 18-20.

Til nr. 38

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af den foreslåede ændring af etableringskontolovens § 9, stk. 2, jf. forslaget § 1, nr. 19.

Til nr. 39

Det foreslås, at der indsættes en ny bestemmelse som § 11 D, som skal regulere, hvornår afgiftsberigtigelsen m.v. af iværksætterkontomidler skal ske. Hensigten med bestemmelsen er at sidestille afgiftsberig-

tigelsen af iværksætterkontomidler med efterbeskatningen af etableringskontomidler. I den forbindelse foreslås det også, at reglerne i skatteforvaltningsloven, skattekontrolloven, kildeskatteloven, inddrivelsesloven og opkrævningsloven finder tilsvarende anvendelse for afgift, der skal svares af iværksætterkontomidler. Det betyder eksempelvis, at afgiftsberigtigelse af iværksætterkontomidler kan påklages efter samme regler i skatteforvaltningsloven som efterbeskatning af etableringskontomidler. Det vil sige, at afgiftsberigtigelsen kan påklages til skatteankenævn eller Landsskatteretten.

Til § 2

Til nr. 1-5

Der er tale om konsekvensrettelser. Dødsboskatte- lovens regler om etableringskontoindskud skal såle- des også gælde for iværksætterkontoindskud. Det vil bl.a. sige, at den efterlevende ægtefælle kan succedere i afdødes indskud på iværksætterkonto.

Til § 3

Til nr. 1 og 2

Der er tale om konsekvensændringer som følge af forslagens § 3, nr. 3.

Til nr. 3

Det foreslås, at indskud på iværksætterkonto kan fradrages i den personlige indkomst, jf. forslagens § 3, nr. 3. Herved får indskud en skattemæssig fra- dragsværdi på op til ca. 59,7 pct.

Til § 4

Til nr. 1

§ 3, nr. 2, i lov nr. 532 af 17. juni 2008 ophæves, men genindføres ved § 5 i denne lov. Der er tale om en lovteknisk tilrettelse.

Til § 5

Til nr. 1

Der er tale om en lovteknisk konsekvensrettelse, hvor § 3, nr. 2, i lov nr. 532 af 17. juni 2008 genindfø- res, således at en ægtefælle i levende live kan succe- dere i den anden ægtefælles indskud på iværksætter- konto.

Til § 6

Det foreslås, at lovforslaget træder i kraft dagen ef- ter bekendtgørelsen i Lovtidende. Det foreslås, at lov- forslagens §§ 1-5 har virkning for indskud på iværk- sætterkonto fra og med indkomståret 2009.

Oversigt over høringssvar med kommentarer

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
Advokatrådet	Ingen bemærkninger	
Arbejderbevægelsens Erhvervsråd	<p>Arbejderbevægelsens Erhvervsråd (AE-Rådet) anfører, at den foreslåede iværksætterkontoordning udpræget henvender sig til topskatteydere, da det er denne gruppe, der vil få størst fordel af fradrag i den personlige indkomst.</p> <p>AE-Rådet finder ikke, at der er behov for særlige ordninger, der favoriserer topskatteydere og kan derfor ikke støtte lovforslaget.</p> <p>AE-Rådet har endelig bemærket, at lovforslaget er en udmøntning af de resterende 10 mio. kr. fra globaliseringspuljen til forbedring af opsparingsmulighederne ved etablering af nye virksomheder. I den forbindelse er det anført, at skønnet over provenutabet er noget større, idet der skønnes et umiddelbart provenutab på 30 mio. kr. et varigt provenutab på 15 mio. kr. årligt</p>	<p>Den foreslåede iværksætterkontoordning henvender sig til alle potentielle iværksættere.</p> <p>Det er korrekt, at lovforslaget medfører et varigt yderligere provenutab på 5 mio. kr. årligt i forhold til de afsatte midler fra globaliseringspuljen. Provenutabet dækkes ved det merprovenu, der skønnes at fremkomme som følge af ændringer af forskellige internationale skatteaftaler.</p>
Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering	Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering har ingen bemærkninger til lovforslaget, idet forslaget ikke vurderes at have nogen administrative konsekvenser for erhvervslivet.	
Danish Venture Capital & Private Equity Association	Danish Venture Capital & Private Equity Association (DVCA) hilser det velkomment, at etableringskontoloven forbedres, således at der gives fradrag for indskud ved opgørelsen af den personlige indkomst.	

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
	<p>DVCA anfører videre, at de forbedrede fradragsmuligheder vil tilskynde til at spare op til etablering af egen virksomhed samt at den er målrettet mod de personer, som vil have størst mulighed for succes med virksomhedsetablering.</p> <p>DVCA havde gerne set, at genbeskatningen først skete, når der var overskud i selskabet.</p>	<p>Når der indskydes midler på en iværksætterkonto, opnår indskyderen et fradrag i den personlige indkomst. Dette fradrag skal efterfølgende udlignes. Hvis indskyderen etablerer virksomhed ved at erhverve aktier eller andeler i et selskab, sker udligningen ved, at fradragene genbeskattes over en periode på 10 år. Den af DVCA foreslåede udskydelse af starttidspunktet for genbeskatningen ligger uden for lovforslagets rammer.</p>
Dansk Erhverv	<p>Dansk Erhverv (DE) støtter lovforslaget om at forbedre vilkårene for iværksættere ved at lade indskud fratrække i den personlige indkomst.</p> <p>DE har yderligere foreslået, at iværksættere kan anvende midler indskudt på etablerings- og iværksætterkonto til leasingformål. DE har i den forbindelse anført, at indskyderen dermed kan nøjes med at opnå brugsretten til et aktiv, hvilket er i modsætning til den nuværende ordning, hvor indskyderen skal opnå ejendomsretten.</p> <p>Det er videre bemærket, at etableringskontomidler i dag allerede kan anvendes til leje af erhvervslokale, hvorfor det ikke bør være noget til hinder for, at midlerne frem over kan anvendes til leasingydelse på aktiver, der anvendes erhvervsmæssigt i virksomheden. Herved kan iværksætteren opnå større aktivitet for de samme penge, hvilket særligt i opstartsfasen er af stor betydning.</p>	<p>Der henvises til kommentaren til henvendelsen fra Finans og Leasing</p>
Dansk Industri	<p>Dansk Industri (DI) støtter lovforslaget og anfører, at den lave fradragsværdi formentlig hidtil har afholdt en række potentielle iværksættere fra at foretage indskud på etableringskontoen.</p>	

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
	<p>DI har yderligere noteret sig ønsket om, at iværksættere skal kunne anvende midler indskudt på etablerings- og iværksætterkonto til leasingformål. DI støtter et sådant ønske.</p> <p>DI har endelig opfordret regeringen til at forhøje grænsen for indskud, hvis iværksætterkontoordningen bliver en succes.</p>	<p>Der henvises til kommentaren til henvendelsen fra Finans og Leasing.</p> <p>Det ligger uden for lovforslagets rammer, at forhøje den nuværende grænse for indskud.</p>
Dansk Iværksætterforening	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Dansk Landbrug	<p>Dansk Landbrug (DL) finder det positivt, at der sker en yderligere forbedring af etableringskontoordningen med henblik på at skabe bedre forhold for iværksættere.</p> <p>DL har anmodet Skatteministeriet om at oplyse, om beløb fradraget uden indskud efter § 4, stk. 2, skal anses som etableringskontomidler eller iværksætterkontomidler i relation til, om fradraget sker i den personlige indkomst eller som et ligningsmæssigt fradrag. DL har videre anmodet Skatteministeriet om at oplyse, om valget i disse tilfælde vil kunne udskydes til selvangivelsesfristen, også hvor selvangivelsesfristen er 1. juli.</p>	<p>Beløb, der ikke indskydes på en etablerings- eller iværksætterkonto, men desuagtet fradrages efter § 4, stk. 2, kan efter kontohaverens valg enten fradrages i den personlige indkomst eller som et ligningsmæssigt fradrag, idet bestemmelsen i § 7, stk. 7, dog skal iagttages. Valget om, hvorvidt fradraget skal foretages i den personlige indkomst eller som et ligningsmæssigt fradrag vil kunne udskydes til selvangivelsesfristen, uanset at fristen er den 1. juli.</p>

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
	<p>DL har bemærket, at en kontohaver, der både har en etableringskonto og en iværksætterkonto, efter forslaget selv kan bestemme, hvilken konto der hæves fra. Samtidig foreslås prioriteringsreglen i § 7, stk. 7, ændret, således at kravet om, at ældre indskud skal hæves først, også skal gælde for indskud på iværksætterkonto. DL har i den forbindelse anmodet Skatteministeriet om at oplyse, om dette krav udelukkende har betydning for hævninger på den enkelte konto, således at det ikke er til hinder for at vælge at hæve på iværksætterkonto, at der er ældre midler på etableringskontoen eller omvendt.</p> <p>DL har anført en række lovtekniske bemærkninger vedrørende efterbeskatningsreglerne af indskud på etableringskonto og iværksætterkonto.</p> <p>DL har anført, at lovforslaget ikke tager stilling til, om en ægtefælle kan succedere i iværksætterkontomidler i levende live og ved død. DL har foreslået, at der for iværksætterkonto indføres tilsvarende regler som for etableringskonto.</p>	<p>Prioriteringsreglen i § 7, stk. 7, skal forstås således, at kontohaveren frit kan vælge, om han ønsker at hæve midler fra etableringskonto eller iværksætterkonto. Har en kontohaver eksempelvis i 2003-2008 indskudt midler på etableringskonto og i 2009-2012 indskudt midler på iværksætterkonto, kan han ved etablering af virksomhed i eksempelvis 2013 vælge at hæve iværksætterkontomidlerne indskudt i 2009-2012, før etableringskontomidlerne hæves.</p> <p>Skatteministeriet har ændret lovforslaget således, at visse af DL's bemærkninger imødekommes.</p> <p>Lovforslaget er tilrettet i overensstemmelse med det af DL anførte.</p>
Den Danske Skatteborgerforening	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Ejerlejerne	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Finans og Leasing	Finans og Leasing (FL) anfører, at anvendelsesreglerne i etableringskontoloven kunne forbedres væsentligt ved at åbne mulighed for at lade etableringskontomidler anvende til leasing af driftsaktiver.	Forslaget om ændring af anvendelsesreglerne i etableringskontoloven ligger uden for lovforslagets rammer.

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
	FL anfører videre, at etableringskontoloven allerede i dag indeholder en bestemmelse om, at midlerne kan anvendes til leje af erhvervslokaler. FL ser ikke noget til hinder for, at etableringskontordningen udvides således, at midlerne også kan anvendes til leasingydelser på aktiver, som anvendes erhvervsmæssigt i driften af virksomheden.	
Finansrådet	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Foreningen Danske Revisorer	Ingen bemærkninger	
Foreningen Registrerede Revisorer	Foreningen Registrerede Revisorer anfører, at lovforslaget er en administrativ lettelse for rådgiverne. Herudover medfører lovforslaget en klar fordel, da indskud kan fradrages i den personlige indkomst, hvilket direkte modsvares af forlodsafskrivning ved etablering af virksomhed.	
Foreningen af Statsautoriserede Revisorer	<p>Foreningen af Statsautoriserede Revisorer (FSR) finder, at lovforslaget er positivt, og at det i høj grad imødekommer iværksætteres behov for lempeligere etableringsvilkår.</p> <p>FSR har foreslået, at henvisningen i lovforslagets § 1, nr. 8 og 11, ændres.</p>	<p>Efter den gældende affattelse § 7, stk. 5, 3. pkt., skal det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på det pågældende formuegode, reduceres ved forlodsafskrivning med et beløb, der svarer til de hævede indskud, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 1998 eller tidligere indkomstår.</p> <p>En tilsvarende bestemmelse findes i § 7, stk. 10, 6. pkt.</p>

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
	<p>FSR har anført, at lovforslagets ikrafttrædelsesbestemmelse medfører, at lovforslaget for ganske få personer vil have virkning for en afsluttet periode. Det foreslås, at disse personer – i det omfang de måtte have disponeret i henhold til de gældende regler i etableringskontoloven, og der efter den foreslåede lovændring gives bedre muligheder for indskud og disponering m.v., – får mulighed for at omgøre dispositionen ved at overføre indskuddet til en iværksætterkonto i stedet for.</p> <p>FSR har endelig foreslået, at genbeskatningen af hævede midler, der anvendes til køb af aktier eller anparter, ændres. FSR har anført, at det er likviditetsmæssigt tyn- gende, at beskatningen sker direkte hos indskyderen efter etablerin- gen frem for at beskatningen ud- skydes til aktierne realiseres.</p>	<p>Lovforslagets § 1, nr. 8 og 11, henviser ikke til »fradrag for de hævede indskud i indkomståret 1998 eller tidligere indkomstår« allerede fordi indskud på iværk- sætterkonto først kan foretages fra indkomståret 2009. Skatte- ministeriet finder derfor, at hen- visningen til de nævnte bestem- melser for så vidt angår iværk- sætterkontoindskud er forsvar- lig.</p> <p>Fradrag for et givet indkomstår indrømmes for indskud, der er foretaget i tiden fra den 16. maj i indkomståret til og med den nærmest efterfølgende 15. maj. For personer, der anvender ka- lenderåret 2009 som ind- komstår, betyder det, at indskud for indkomståret 2009 kan fore- tages i perioden 16. maj 2009 til 15. maj 2010. En person, der ek- sempelvis har et bagud forskudt indkomstår med perioden 1. juli – 30. juni, kan for indkomståret 2009 have indskudt midler på etableringskonto i eksempelvis oktober 2008, hvor der ikke er mulighed for at indskyde midler på iværksætterkonto. Skattemi- nisteriet finder ikke, at der er be- hov for den af FSR skitserede omgørelsesmulighed for indsky- dere med forskudt indkomstår.</p>

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
	FSR har foreslået, at dette teknisk kan gennemføres ved, at anskaffelsessummen for aktier/anparter reduceres med den forlods afskrivning (eventuelt multipliceret med en faktor for at kompensere for forskelle i fradragsværdier).	<p>Med en model, hvor genbeskatningen af iværksættere, der starter virksomhed i selskabsform, først sker ved afståelsen af aktierne eller anparterne, vil konsekvensen være, at der alene sker beskatning af fradragene, når og hvis der sker en skattepligtig afståelse af aktierne mv. Reglerne om overdragelse af aktier mv. med succession i levende live til familiemedlemmer og nære medarbejdere og reglerne om overdragelse af aktier med succession ved dødsfald indebærer, at beskatningen vil kunne udskydes.</p> <p>Når iværksætter- og etableringskontoindskud anvendes til anskaffelse af afskrivningsberettigede aktiver, sker der hel henholdsvis delvis forlods afskrivning. Afskrivningsgrundlaget for de anskaffede aktiver ned sættes m.a.o. helt eller delvist. Det betyder, at virksomhedens skattepligtige indkomst i afskrivningsperioden bliver højere, end hvis der ikke var anvendt iværksætter- eller etableringskontoindskud til anskaffelsen. Genbeskatningen af fradragene sker således i løbet af afskrivningsperioden og ikke først, når virksomheden afhænder de pågældende aktiver. En udskydelse af genbeskatningen af fradragene til salget af aktierne ville således medføre en meget længere skatteudskydelse end den skatteudskydelse, der sker, når indskuddene anvendes til anskaffelse af afskrivningsberettigede aktiver. Af ovennævnte grunde er denne model for genbeskatning fravalgt.</p>

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
Forvaltningshøjskolen	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Håndværksrådet	Håndværksrådet kan støtte lovfor- slaget om etablering af en iværk- sætterkonto, hvor indskud kan fra- drages i den personlige indkomst. Håndværksrådet har foreslået, at anvendelsesreglerne i etablerings- kontoloven udvides således, at midlerne kan anvendes til leasing af aktiver, der anvendes erhvervs- mæssigt i virksomheden.	Der henvises til kommentaren til henvendelsen fra Finans og Lea- sing.
Landsorganisationen i Danmark	Har ikke afgivet bemærkninger.	
SKAT	Ingen bemærkninger	
SKATs retssikkerheds- chef	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Skatterevisorforeningen	Ingen bemærkninger	
START Danmark	Har ikke afgivet bemærkninger.	

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende formulering

Lovforslaget

§ 1

I lov om indskud på etableringskonto, jf. lov-bekendtgørelse nr. 1012 af 5. oktober 2006, som ændret ved § 5 i lov nr. 1580 af 20. december 2006, § 12 i lov nr. 1587 af 20. december 2006, lov nr. 90 af 20. februar 2008 og ved § 5 i lov nr. 521 af 17. juni 2008, foretages følgende ændringer:

1. Lovens *titel* affattes således:

Lov om indskud på etableringskonto

»Lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto«

§ 1. Den, der med henblik på etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab foretager indskud på etableringskonto efter reglerne i denne lov, kan fradrage indskuddet ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

2. I § 1, stk. 1, § 2, § 7, stk. 7, § 10, stk. 5, 5 pkt., § 10 A, 1. og 3. pkt., § 11 A, § 13 og § 14, 1. pkt., indsættes efter »etableringskonto«: »eller iværksætterkonto«.

§ 2. Berettiget til at foretage indskud på etableringskonto er fuldt skattepligtige personer, som i indkomståret har oppebåret lønindtægt, eller som indtil 5 år efter etableringen af den selvstændige erhvervsvirksomhed, jf. § 5, oppebærer lønindtægter eller overskud fra den selvstændige erhvervsvirksomhed, og som ved udgangen af indkomståret ikke er fyldt 67 år.

Gældende formulering

§ 3. Indskud, der vedrører indkomstår før etablering af den selvstændige erhvervsvirksomhed eller anskaffelse af aktier og anparter i et selskab, skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret, dog kan der altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten. Indskud, der vedrører det indkomstår, hvor etablering finder sted, eller et af de nærmest efterfølgende 4 indkomstår, skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt eller af overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed, dog kan der altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten eller overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed.

§ 4. Indskuddet skal foretages kontant på en særlig indlånskonto, der forrentes med en forud for renteperioden fastsat procentdel af indeståendet, eller anbringes i et særskilt depot af børsnoterede obligationer, hvis pålydende rente er højere eller lig med mindsterenten, jf. kursgevinstlovens § 38. Det skal ske i et pengeinstitut, der af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive virksomhed her i landet, eller i et udenlandsk kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for De Europæiske Fællesskaber udøver virksomhed her i landet gennem en filial, jf. § 30, stk. 1, 4, 5, 9 og 10, i lov om finansiell virksomhed. Kontoen eller depotet skal betegnes etableringskonto og skal bære påtegning om den skattepligtiges navn, adresse og personnummer. Kontantkonto og depot skal være oprettet i samme pengeinstitut. Indskud kan overføres mellem kontantkonto og depot. Indskud kan ikke anbringes i obligationer, der kan konverteres til aktier mv.

Lovforslaget

3. I § 3, stk. 1, indsættes som 3. pkt.:

»Ved opgørelsen af, om de nævnte grænser er overholdt, lægges indskud på etableringskonto og iværksætterkonto sammen.«

4. I § 4, stk. 1, indsættes efter 1. pkt.:

»Indskud på etableringskonto og iværksætterkonto sker på særskilte konti.«

5. I § 4, stk. 1, 3. pkt., der bliver til 4. pkt., indsættes efter »etableringskonto«: »eller iværksætterkonto«.

Gældende formulering

Lovforslaget

§ 7. ----

Stk. 5. Når der i de i stk. 1, litra a-f, omtalte situationer hæves et beløb fra etableringskontoen, hæves der af indskuddene med samme beløb. Indskud, der eventuelt overstiger indestående, anses for fuldt ud hævet, når det sidste indestående hæves. Det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på det pågældende formuegode, reduceres ved forlods afskrivning med et beløb, der svarer til de hævede indskud, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 1998 eller tidligere indkomstår. Det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på det pågældende formuegode, reduceres ved forlods afskrivning med et beløb, der svarer til 68 pct. af de hævede indskud, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomstårene 1999-2001. Det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på det pågældende formuegode, reduceres ved forlods afskrivning med et beløb, der svarer til 58 pct. af de hævede indskud, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 2002 eller senere indkomstår. For installationer omfattet af afskrivningslovens § 15, stk. 3, udgør det hævede indskud det beløb, der svarer til den erhvervsmæssige benyttelse, og det hævede indskud omregnes til den beregnede afskrivning, som anskaffessummen reduceres med. Den del af de hævede indskud, der som følge af 2. pkt. ikke kan anvendes til forlods afskrivning, efterbeskattes efter § 10.

Stk. 7. Er der foretaget indskud på etableringskonto for flere indskudsår, kan indskuddet vedrørende et givet indskudsår først hæves, når tidligere indskud er hævet fuldt ud.

6. I § 7, *stk. 5, 1. pkt.*, § 9, *stk. 2 og 3*, og § 10, *stk. 5*, indsættes efter »etableringskontoen«: »eller iværksætterkontoen«.

7. I § 7, *stk. 5*, indsættes efter 2. pkt.:

»Har kontohaveren både etableringskonto og iværksætterkonto, vælger den pågældende, hvor meget af beløbet, der hæves fra hver enkelt konto.«

8. I § 7, *stk. 5, 3-5. pkt.*, der bliver 4-6. pkt., indsættes efter »indskud«: »på etableringskonto«.

9. I § 7, *stk. 5*, indsættes som 7. pkt.:

»4. pkt. finder tilsvarende anvendelse ved hævning af beløb fra iværksætterkonto.«

Gældende formulering

Stk. 10. Når der i de situationer, der er nævnt i stk. 1, litra g-j, hæves et beløb fra etableringskontoen, finder stk. 5, 1. og 2. pkt., tilsvarende anvendelse. Det beløb, der hæves til dækning af de nævnte udgifter, anses at dække 55 pct. af udgifterne, således at der kan foretages fradrag med 45 pct. af udgiften ved opgørelsen af den personlige indkomst. For udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1, og § 8 I, stk. 1 og 2, kan de nævnte 45 pct. af udgiften i stedet vælges afskrevet efter ligningslovens § 8 B, stk. 1, henholdsvis § 8 I, stk. 3. Er der foretaget fradrag for de hævdede indskud i indkomstårene 1999-2001, anses det beløb, der hæves til dækning af de nævnte udgifter, at dække 65 pct. af udgifterne, således at der kan foretages fradrag med 35 pct. af udgifterne ved opgørelsen af den personlige indkomst. For udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1, og § 8 I, stk. 1 og 2, kan de nævnte 35 pct. af udgiften i stedet vælges afskrevet efter ligningslovens § 8 B, stk. 1, henholdsvis § 8 I, stk. 3. Er der foretaget fradrag for de hævdede indskud i indkomståret 1998 eller tidligere indkomstår, anses det beløb, der hæves til dækning af de nævnte udgifter, fuldt ud at dække udgifterne. Der kan bortset fra de tilfælde, der er nævnt i 2. og 4. pkt., ikke foretages fradrag for udgiften.

Lovforslaget

10. I § 7, *stk. 10, 1. pkt.*, indsættes efter »etableringskontoen«: »eller iværksætterkontoen«, og »1. og 2. pkt.« ændres til: »1-3. pkt.«

11. I § 7, *stk. 10, 2. og 4. pkt.*, indsættes efter »den personlige indkomst«: », jf. dog 6. og 7. pkt.«.

12. I § 7, *stk. 10*, indsættes som 7. *pkt.*:
»6. pkt. finder tilsvarende anvendelse ved hævning af beløb fra iværksætterkonto.«

Gældende formulering

Stk. 11. Når der i den situation, der er nævnt i stk. 2, hæves beløb fra etableringskontoen, finder stk. 5, 1. og 2. pkt., tilsvarende anvendelse. Det hævdede beløb medregnes til kontohaverens personlige indkomst i det indkomstår, hvor indskud anvendes til erhvervelse af aktier eller anparter, og de 9 følgende indkomstår med lige store beløb. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomståret 1998 og tidligere indkomstår, tillægges 80 pct. af det hævdede indskud med 8 pct. i hvert af de 10 år. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomstårene 1999-2001, tillægges 55 pct. af det hævdede indskud med 5,5 pct. i hvert af de 10 år. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomståret 2002 og følgende indkomstår, tillægges 50 pct. af det hævdede indskud med 5 pct. i hvert af de 10 år. Ophører kontohaverens skattepligt af anden grund end ved død, eller går kontohaveren konkurs eller dør, medregnes resterende procenttillæg til den personlige indkomst i det indkomstår, hvori skattepligten ophører, henholdsvis kontohaveren går konkurs eller dør. Tilsvarende gælder, såfremt betingelserne i § 7, stk. 2, nr. 1 eller 2, inden for de 2 første år efter anskaffelsen af aktierne og anparterne ikke længere kan anses for at være opfyldt. Indskud, som er hævet i dette indkomstår, behandles efter § 11, stk. 3. Når en person efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst indgået mellem Danmark og en fremmed stat, Færøerne eller Grønland bliver hjemmehørende uden for Danmark, sidestilles dette ved anvendelsen af reglen i 6. pkt. med ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1. Den del af det hævdede indskud, der som følge af 1. pkt., jf. stk. 5, 2. pkt., ikke kan anvendes til erhvervelse af aktier eller anparter i et selskab, efterbeskattes efter § 10. 6. og 9. pkt. gælder dog ikke, såfremt personen er hjemmehørende i et land, der er omfattet af overenskomst af 7. december 1989 mellem de nordiske lande om bistand i skattesager eller Rådets direktiv 76/308/EØF af 15. marts 1976, som ændret ved Rådets direktiv 79/1071/EØF af 6. december 1979, Rådets direktiv 92/108/EØF af 14. december 1992 og Rådets direktiv 2001/44/EF af 15. juni 2001. For det år, hvori personen bliver hjemmehørende i det andet land, opgøres skatten af de procenttillæg, der rester

Lovforslaget

13. I § 7, *stk. 11, 1. pkt.*, indsættes efter »etableringskontoen«: »eller iværksætterkontoen«, og »1. og 2. pkt.« ændres til: »1-3. pkt.«

14. I § 7, *stk. 11, 5. pkt.*, indsættes efter »10 år«: », jf. dog 6. pkt.«

15. I § 7, *stk. 11*, indsættes efter 5. pkt.:
»Ved hævning af beløb fra iværksætterkonto tillægges det hævdede indskud med 10 pct. i hvert af de 10 år.«

16. I § 7, *stk. 11, 9. pkt.*, der bliver 10. pkt., ændres »6. pkt.« til: »7. pkt.«

17. I § 7, *stk. 11, 11. pkt.*, der bliver 12. pkt., ændres »6. og 9. pkt.« til: »7. og 10. pkt.«

Gældende formulering

for årene efter det år, hvori fraflytningen m.v. sker. Skatten opgøres ved en beregning, hvor de resterende procenttillæg medregnes til den personlige indkomst i det indkomstår, hvori fraflytningen sker. Det opgjorte skattebeløb opdeles i et antal lige store rater svarende til det antal år, der ville restere, såfremt procenttillæggene skulle medregnes til den personlige indkomst over 10 år. For hvert af de efterfølgende år efter det år, hvori personen bliver hjemmehørende i det andet land, forfalder en rate til betaling med sidste rettidige betalingsdag den 31. december, indtil alle rater er betalt.

§ 9. Er etablering ikke foretaget inden udløbet af den frist, der er nævnt i § 8, medregnes indskudsbeløbet med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.

Stk. 2. Samtlige indskud på etableringskonto kan hæves inden udløbet af den frist, der er nævnt i § 8, selv om etablering ikke er sket. I så fald medregnes indskudsbeløbet med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet hæves, i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet er hævet. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct. Når der hæves et beløb fra etableringskontoen, hæves der af indskuddene med samme beløb. Indskud, der eventuelt overstiger indeståendet, anses for fuldt ud hævet, når det sidste indestående hæves.

Lovforslaget

18. I § 9, *stk. 1*, indsættes som 3. *pkt.*:

»Der svares ved fristens udløb afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 1. *pkt.*«

19. I § 9, *stk. 2*, indsættes efter 3. *pkt.*:

»Der svares ved hævning fra kontoen afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 2. *pkt.*«

Gældende formulering

Stk. 3. Beskatningen efter stk. 1 og 2 sker med satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og med satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. For indskud fradraget til og med indkomståret 2001 anvendes dog satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6, satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat. For skattepligtige, der svarer skat efter personskattelovens § 8 c, anvendes fra og med indkomståret 2007 beskatningsprocenten efter personskattelovens § 8 c i stedet for satsen for kommunal indkomstskat. De beløb, der er indsat på etableringskontoen, sikrer skattekravet efter de nævnte stykker og kan ikke hæves, før skatten er betalt. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om adgangen til at hæve beløb efter denne bestemmelse.

§ 10. Når etablering har fundet sted, skal indskud, der ikke har kunnet hæves efter § 7 inden 9 år efter udløbet af det indkomstår, hvori etablering har fundet sted, eller inden udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år, medregnes til den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet. Indskud medregnes med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb. For indskud foretaget inden etablering medregnes dog først tillæg fra og med det tredje indkomstår efter etableringsåret.

Stk. 2. De indskudsbeløb, der er nævnt i stk. 1, kan hæves inden udløbet af fristen i stk. 1. I så fald medregnes beløbet med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet hæves, i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet er hævet. For indskud foretaget inden etablering medregnes dog først tillæg fra og med det andet indkomstår efter etableringsåret.

Stk. 3. Bestemmelserne i § 9, stk. 2, 4. og 5. pkt., og § 9, stk. 3, 3. og 4. pkt., finder tilsvarende anvendelse.

Lovforslaget

20. I § 9, stk. 3, 4. pkt., ændres »skattekravet« til: »skatte- eller afgiftskravet«, og »skatten« ændres til: »skatten eller afgiften«.

21. I § 10, stk. 1, indsættes som 4. pkt.:
»Der svares ved fristens udløb afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 2. og 3. pkt.«

22. I § 10, stk. 2, indsættes som 4. pkt.:
»Der svares ved hævning fra kontoen afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 2. og 3. pkt.«

23. I § 10, stk. 3, ændres »4. og 5. pkt.« til: »5. og 6. pkt.«

Gældende formulering

Stk. 4. Har et skatteankenævn, Landsskatteretten eller en domstol i forbindelse med behandlingen af en klage over en skatteansættelse anerkendt en foretagen etablering, der tidligere har været tilsidesat, regnes fristen på 9 år i stk. 1 fra udløbet af det indkomstår, hvori endelig afgørelse af etableringsspørgsmålet er truffet. Finder aldersbegrænsningen i stk. 1 anvendelse, stilles kontohaveren, som om etableringen ikke var blevet tilsidesat. Indskud, der ikke har kunnet hæves efter § 7 inden for denne frist, medregnes til den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori fristen udløber.

Stk. 5. Hvis told- og skatteforvaltningen, efter at en foretagen etablering er blevet tilsidesat, hæver et beløb fra etableringskontoen til dækning af et skattekrav, anses et dertil svarende indskud for hævet efter reglerne i § 9, stk. 2, 4. og 5. pkt. Indskud, som er blevet hævet efter 1. pkt., kan retableres, såfremt skatteyderen inden 3 måneder efter at have fået endeligt medhold i, at etablering er sket, indskyder et til de pågældende tidligere indskud svarende beløb på etableringskonto. I stedet for at indskyde beløb på kontoen kan skatteyderen dog vælge at forlodsafskrive de tilsvarende oprindelige indskud på anskaffelser, der er foretaget efter etableringen, anvende de tilsvarende oprindelige indskud til dækning af udgifter afholdt efter etableringen eller anvende de tilsvarende oprindelige indskud på anskaffelse af yderligere kapital i selskabet, såfremt de almindelige betingelser er opfyldt. I forbindelse hermed kan skatteyderen inden for samme 3-måneders-frist begære genoptagelse af skatteansættelsen for etableringsåret og følgende år. Indskud, som ikke er blevet forlods-afskrevet, anvendt til dækning af afholdte udgifter eller anvendt til yderligere kapital i selskabet eller retableret gennem indsættelse på etableringskonto, medregnes til den skattepligtige indkomst i det år, hvor 3-måneders-fristen udløber.

Lovforslaget

24. I § 10, stk. 4, 3. pkt., indsættes efter »Indskud«: »på etableringskonto«.

25. I § 10, stk. 4, indsættes som 4. pkt.:

»Der svares ved fristens udløb afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto, der ikke har kunnet hæves efter § 7 inden for denne frist.«

26. I § 10, stk. 5, 1. pkt., ændres »skattekrav« til: »skatte- og afgiftskrav«, og »4. og 5. pkt.« ændres til: »5. og 6. pkt.«

27. I § 10, stk. 5, 2. pkt., indsættes efter »etableringskonto«: »henholdsvis iværksætterkonto«.

28. I § 10, stk. 5, 5. pkt., indsættes efter »3-måneders-fristen udløber«: »henholdsvis afgiftsberigtiges med 60 pct. ved 3-måneders-fristens udløb«.

Gældende formulering

§ 10 A. Når etablering har fundet sted, og den nu etablerede har indgået ægteskab efter etableringen, kan den etableredes samlevende ægtefælle hæve indskud fra sin etableringskonto efter bestemmelserne i § 7 til brug i den etablerede virksomhed. Det kan ske indtil udløbet af det andet år efter det år, hvori ægteskabet blev indgået. Det gælder dog kun, såfremt der ikke forinden er indtrådt beskatning af indskuddene på den etableringskonto, der tilhører den etableredes samlevende ægtefælle, efter §§ 9, 10, 11 og 11 A.

§ 11. I tilfælde af kontohaverens død medregnes ikke hævede indskud med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af dødsåret i den skattepligtige indkomst. § 9, stk. 3, 4. pkt., finder tilsvarende anvendelse. I tilfælde af kontohaverens konkurs medregnes ikke hævede indskud med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af konkursåret i den skattepligtige indkomst i konkursåret. § 9, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget i 1. og 3. pkt. dog 5 pct.

Lovforslaget

29. I § 10 A, 3. pkt., indsættes efter »beskatning«: »eller afgiftsberigtigelse«.

30. I § 11, stk. 1, 2. pkt., ændres »4. pkt.« til: »5. og 6. pkt.«.

31. I § 11, stk. 1, indsættes som 5. pkt.:
»Der svares afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 1. pkt. ved dødsfald eller 3. pkt. ved afsigelse af konkursdekret.«

Gældende formulering

Stk. 2. Ophører kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1, medregnes ikke hævede indskud med tillæg efter 2. og 3. pkt. i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori skattepligten ophører. De ikke hævede indskud tillægges 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori skattepligten ophører. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct. Når en person efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst indgået mellem Danmark og en fremmed stat, Færøerne eller Grønland bliver hjemmehørende uden for Danmark, sidestilles dette ved anvendelsen af reglerne i 1.-3. pkt. med ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1. Har etablering fundet sted, skal der dog ikke foretages efterbeskatning, så længe kontohaveren er skattepligtig efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 4, af indkomsten fra virksomheden. Dog kan de ikke hævede indskud opretholdes på de oprindelige vilkår, hvis kontohaveren inden 2 år efter skattepligtens ophør på ny bliver fuldt skattepligtig efter kildeskattelovens § 1. Efterbeskatning skal ske senest ved udløbet af fristen for etablering, jf. § 8.

Stk. 3. Hvis en virksomhed i øvrigt ophører eller afhændes, medregnes ikke hævede indskud og indskud, som er hævet i det indkomstår, hvori virksomheden er ophørt eller afhændet, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ophørs- eller afhændelsesåret. Tilsvarende gælder, at hvis kravene i § 7, stk. 2, nr. 1 eller 2, ikke kan anses for opfyldt, medregnes ikke hævede indskud ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår. Bestemmelsen i § 9, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse. Dog kan de ikke hævede indskud opretholdes på de oprindelige vilkår, hvis kontohaveren inden 1 år efter afhændelsen eller ophøret m.v., jf. 1. og 2. pkt., på ny etablerer selvstændig virksomhed eller virksomhed i selskabsform, jf. § 5.

Lovforslaget

32. I § 11, stk. 2, indsættes efter 3. pkt.:

»Der svares ved ophør af kontohaverens skattepligt efter kildeskatteloven § 1 afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 2. pkt.«

33. I § 11, stk. 2, 4. pkt., der bliver 5. pkt., ændres »1-3. pkt.« til: »1-4. pkt.«

34. I § 11, stk. 2, 5. pkt., der bliver 6. pkt., og § 11, stk. 2, 7. pkt., der bliver 8. pkt., indsættes efter »efterbeskatning«: »eller afgiftsberigtigelse«.

35. I § 11, stk. 3, 1. pkt., indsættes efter »afhændelsesåret«: », jf. dog 4. pkt.«.

36. I § 11, stk. 3, indsættes efter 3. pkt.:

»Der svares afgift med 60 pct. af indskuddene som nævnt i 1. og 2. pkt. i det indkomstår, hvor virksomheden er ophørt eller afhændet, eller hvor kravene i § 7, stk. 2, nr. 1 eller 2, ikke kan anses for opfyldt.«

Gældende formulering

§ 11 A. Er der hævet indskud af den etableringskonto, der er nævnt i § 4, uden at indskudsbeløbet som angivet i skemaet til pengeinstituttet forlods kan afskrives på aktiver eller anvendes til anskaffelse af aktier eller anparter eller til dækning af afholdte udgifter, medregnes indskudsbeløbet i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori indskuddene er hævet. Indskudsbeløbet medregnes med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddene er hævet. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct. Beskatningen sker med satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og med satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. For indskud fradraget til og med indkomståret 2001 anvendes dog satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6, satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat. For skattepligtige, der svarer skat efter personskattelovens § 8 c, anvendes fra og med indkomståret 2007 beskatningsprocenten efter personskattelovens § 8 c i stedet for satsen for kommunal indkomstskat. Bestemmelserne i § 9, stk. 2, 4. og 5. pkt., finder tilsvarende anvendelse.

Lovforslaget

37. I § 11 A, stk. 1, indsættes som 7. pkt.:

»1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for iværksætterkonti, idet der dog svares afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet med tillæg efter 2. pkt. i det indkomstår, hvori indskuddene er hævet.«

38. I § 11 A, stk. 1, 7. pkt., der bliver 8. pkt., ændres »4. og 5. pkt.« til »5. og 6. pkt.«

39. Efter § 11 C indsættes:

»§ 11 D. Fristen for betaling af afgift omfattet af § 9, § 10, § 11 og § 11 A er den 1. maj i året efter indkomståret, dødsåret, konkursåret henholdsvis ophørs- eller afhændelsesåret med sidste rettidige betalingsdag den 1. juli i forfaldsåret. Falder den sidste rettidige indbetalingsdag på en helligdag eller en lørdag, forlænges fristen til den følgende hverdag. Betales beløbet ikke rettidigt, forrentes det forfaldne beløb med renten efter § 7, stk. 2, i lov om opkrævning af skatter og afgifter m.v. med tillæg af 0,4 procentpoint pr. påbegyndt måned fra forfaldsdagen at regne.

Stk. 2. Reglerne i skatteforvaltningsloven, skattekontrolloven, kildeskatteloven, inddrivelsesloven og opkrævningsloven finder tilsvarende anvendelse for afgift omfattet af § 9, § 10, § 11 og § 11 A.«

Gældende formulering

Lovforslaget

§ 13. Kontohaveren kan ikke overdrage, pantsætte eller på anden måde råde over de på en etableringskonto indskudte beløb. Indskuddene kan heller ikke gøres til genstand for retsforfølgning bortset fra konkurs, jf. § 11, stk. 1.

§ 14. Renter, kursgevinster og kurstab i forbindelse med en etableringskonto beskattes i det omfang, det følger af skattelovgivningens almindelige regler. Renter, kursgevinster og kurstab påvirker ikke størrelsen af et foretaget indskud. Renter, der ikke indskydes på ny efter de almindelige regler herfor, medregnes ikke til etableringskontoens indestående, og de kan hæves i overensstemmelse med de af pengeinstituttet fastsatte regler. Kursgevinster og kurstab medregnes til etableringskontoens indestående.

§ 15. Skatteministeren fastsætter de nærmere regler for gennemførelsen af denne lov, herunder for pengeinstitutternes medvirken ved ordningen og for tilsynet med de i pengeinstitutterne oprettede etableringskonti.

40. I § 14, 3. og 4. pkt., indsættes efter »etableringskontoens«: »eller iværksætterkontoens«.

41. I § 15 indsættes efter »etableringskonti«: »og iværksætterkonti«.

§ 2

I lov om beskatning ved dødsfald (dødsboskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 908 af 28. august 2006, som ændret bl.a. ved § 1 i lov nr. 521 af 17. juni 2008:

§ 9. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst gælder følgende:

- 1) Virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen, jf. virksomhedsskattelovens afsnit I og II, kan ikke anvendes.
- 2) Indskud på etableringskonto, jf. lov om indskud på etableringskonto, kan ikke foretages efter dødsfaldet.
- 3) Etableringskontoindskud inklusive tillæg efter etableringskontolovens § 11, stk. 1, medregnes med 67 pct. af beløb, der er fradraget i indkomståret 2002 eller senere, og med 78 pct. af beløb, der er fradraget i indkomståret 2001 eller tidligere, jf. dog § 43, stk. 3.

1. I § 9, stk. 1, nr. 2, § 22, stk. 1, nr. 2, § 22, stk. 2, § 43, stk. 3, 1. pkt., § 59, stk. 2, nr. 2, og § 80, stk. 2, indsættes efter »etableringskonto«: »og iværksætterkonto«.

2. I § 9, stk. 1, nr. 3, indsættes efter 1. pkt.:
»Iværksætterkontoindskud medregnes med 100 pct. af beløbet, jf. dog § 43, stk. 3.«

Gældende formulering

Lovforslaget

- 4) Renter, der forfalder i mellemprioroden, samt beregnede renter fra sidste forfaldsdag til og med dødsdagen medregnes. For renteudgifter som nævnt i ligningslovens § 5, stk. 8, 1. pkt., finder ligningslovens § 5, stk. 8, dog anvendelse.
- 5) Beskæftigelsesfradrag efter ligningslovens § 9 J og særligt befordringsfradrag efter ligningslovens § 9 C, stk. 4, udgør dødsårets forskudsregistrerede fradrag, der omregnes forholdsmæssigt efter mellempriorodens længde.
- 6) Hvis afdødes efterlevende ægtefælle i mellemprioroden har drevet en erhvervsvirksomhed, der tilhørte afdøde, kan der fradrages et beløb, der svarer til den betaling, der skulle være ydet andre for udførelsen af et arbejde af samme art og omfang. Tilsvarende gælder, hvis den efterlevende ægtefælle i mellemprioroden har deltaget i væsentligt omfang i driften af en erhvervsvirksomhed, der tilhørte og i overvejende grad blev drevet af afdøde. Ved anvendelsen af 1. og 2. pkt. er det en betingelse, at den efterlevende ægtefælle beskattes efter § 44, stk. 1.
- 7) Hvis afdøde i mellemprioroden har drevet en erhvervsvirksomhed, der tilhørte afdødes efterlevende ægtefælle, kan den efterlevende ægtefælle bestemme, at der skal medregnes et beløb, der svarer til den betaling, der skulle være ydet andre for udførelsen af et arbejde af samme art og omfang. Tilsvarende gælder, hvis afdøde i mellemprioroden har deltaget i væsentligt omfang i driften af en erhvervsvirksomhed, der tilhørte og i overvejende grad blev drevet af den efterlevende ægtefælle.

§ 13. ----

Stk. 5. Der skal foretages afsluttende skatteansættelse for mellemprioroden, hvis

- 1) afdøde ved udgangen af indkomståret forud for dødsåret anvendte virksomhedsordningen, jf. virksomhedsskattelovens afsnit I, og indestående på konto for opsparet overskud ved udgangen af indkomståret forud for dødsåret med tillæg af den hertil svarende virksomhedsskat overstiger det i § 10, stk. 1, nævnte grundbeløb,

3. I § 13, stk. 5, nr. 5, indsættes efter »etableringskonto«: »eller iværksætterkonto«.

Gældende formulering

Lovforslaget

- 2) afdøde ved udgangen af indkomståret forud for dødsfaldet anvendte kapitalafkastordningen, jf. virksomhedsskattelovens afsnit II, og indestående på konjunkturudligningskonto ved udgangen af indkomståret forud for dødsåret med tillæg af den hertil svarende konjunkturudligningsskat overstiger det i § 11, stk. 1, nævnte grundbeløb,
- 3) en efterlevende ægtefælle i mellemprioroden har drevet eller i væsentligt omfang deltaget i driften af en erhvervsvirksomhed, der tilhørte afdøde, og boet efter § 44, stk. 1, kræver et beløb beskattet hos den efterlevende ægtefælle,
- 4) afdøde i mellemprioroden har drevet eller i væsentligt omfang deltaget i driften af en erhvervsvirksomhed, der tilhørte afdødes efterlevende ægtefælle, og ægtefællen efter § 9, stk. 1, nr. 7, kræver et beløb beskattet hos afdøde eller
- 5) afdøde har foretaget indskud på etableringskonto, der ikke overtages af en efterlevende ægtefælle efter § 43, stk. 3.

§ 22. Ved opgørelsen af bobeskatningsindkomsten gælder følgende:

- 1) Virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen, jf. virksomhedsskattelovens afsnit I og II, kan ikke anvendes.
- 2) Indskud på etableringskonto, jf. lov om indskud på etableringskonto, kan ikke foretages efter dødsfaldet.
- 3) Etableringskontoindskud inklusive tillæg efter etableringskontolovens § 11, stk. 1, medregnes med 67 pct. af beløb, der er fradraget i indkomståret 2002 eller senere, og med 78 pct. af beløb, der er fradraget i indkomståret 2001 eller tidligere, jf. dog § 43, stk. 3.
- 4) Renter, der forfalder i bobeskatningsperioden, samt beregnede renter fra sidste forfaldsdag til og med skæringsdagen i boopgørelsen medregnes. Renteudgifter, der på grund af afdødes forhold var omfattet af ligningslovens § 5, stk. 8, 1. pkt., skal dog alene fradrages, i det omfang de er betalt af afdøde i dødsåret, eller betales af boet.

4. I § 22, stk. 1, nr. 3, indsættes efter 1. pkt.:

»Iværksætterkontoindskud medregnes med 100 pct. af beløbet, jf. dog § 43, stk. 3.«

<i>Gældende formulering</i>	<i>Lovforslaget</i>
5) Beskæftigelsesfradrag efter ligningslovens § 9 J og særligt befordringsfradrag efter ligningslovens § 9 C, stk. 4, udgør dødsårets forskudsregistrerede fradrag, der omregnes forholdsmæssigt efter mellempriodes længde.	
6) Hvis afdødes efterlevende ægtefælle i mellempriodes har drevet en erhvervsvirksomhed, der tilhørte afdøde, kan der fradrages et beløb, der svarer til den betaling, der skulle være ydet andre for udførelsen af et arbejde af samme art og omfang. Tilsvarende gælder, hvis den efterlevende ægtefælle i mellempriodes har deltaget i væsentligt omfang i driften af en erhvervsvirksomhed, der tilhørte og i overvejende grad blev drevet af afdøde. Ved anvendelsen af 1. og 2. pkt. er det en betingelse, at den efterlevende ægtefælle beskattes efter § 44, stk. 1.	
7) Hvis afdøde i mellempriodes har drevet en erhvervsvirksomhed, der tilhørte afdødes efterlevende ægtefælle, kan den efterlevende ægtefælle bestemme, at der skal medregnes et beløb, der svarer til den betaling, der skulle være ydet andre for udførelsen af et arbejde af samme art og omfang. Tilsvarende gælder, hvis afdøde i mellempriodes har deltaget i væsentligt omfang i driften af en erhvervsvirksomhed, der tilhørte og i overvejende grad blev drevet af den efterlevende ægtefælle.	
8) Vederlag, som afdøde har modtaget ved afhændelse af et forsknings- eller udviklingsarbejde, og som i henhold til ligningslovens § 27 E, stk. 2, ikke var medregnet til afdødes skattepligtige indkomst ved udgangen af indkomståret forud for dødsåret, medregnes.	
9) Uanset bestemmelsen i afskrivningslovens § 18, stk. 3, 2. pkt., jf. § 20, kan fradrag for udgifter til ombygning eller forbedring af afskrivningsberettigede bygninger og installationer i sådanne bygninger, der ikke er anskaffet i bobeskatningsperioden, og som henregnes til dødsboet på skæringsdagen i boopgørelsen, foretages efter bestemmelserne i afskrivningslovens § 18, stk. 2-5 (straksfradrag).	

Gældende formulering

Stk. 2. Indskud på afdødes etableringskonto kan ikke hæves i forbindelse med dødsboets etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab som omhandlet i lov om indskud på etableringskonto.

Stk. 3. Forskudsafskrivninger, jf. afskrivningsloven, kan ikke foretages vedrørende dødsboets kontraherede eller planlagte anskaffelser.

Stk. 4. Indkomst, som afdøde tidligere har valgt beskattet efter kildeskattelovens §§ 48 E og 48 F, er skattepligtig, men medregnes ikke ved opgørelsen af bobeskatningsindkomsten.

Stk. 5. Hvis afdøde anvendte et forskudt indkomstår, der udløber inden udgangen af det kalenderår, det træder i stedet for (bagudforskudt indkomstår), omregnes indkomsten i bobeskatningsperioden. Omregningen sker efter forholdet mellem perioden fra begyndelsen af det kalenderår, hvori dødsfaldet er sket, til og med skæringdagen i boopgørelsen, og hele bobeskatningsperioden. Ved omregningen ses bort fra indtægter og udgifter, der ikke hører til den normale løbende indkomst. Disse indtægter og udgifter tillægges og fradrages den omregnede indkomst. Herved fremkommer bobeskatningsindkomsten.

§ 43. ---

Stk. 3. Den efterlevende ægtefælle kan overtage afdødes indskud på etableringskonto på de for afdøde gældende betingelser. Den efterlevende ægtefælle skal senest samtidig med indsendelsen af boopgørelsen tilkendegive over for told- og skatteforvaltningen, om afdødes indskud overtages. I tilfælde, hvor der efter reglerne i lov om skifte af dødsboer ikke skal indgives en boopgørelse, skal tilkendegivelsen dog afgives inden for fristerne i § 13, stk. 2. Overtager den efterlevende ægtefælle ikke afdødes indskud, gælder § 9, stk. 1, nr. 3, eller § 22, stk. 1, nr. 3.

§ 59. ---

Stk. 2. Den efterlevende ægtefælle kan uanset stk. 1 vælge ikke at indtræde i afdødes skattemæssige stilling med hensyn til:

- 1) Afdødes forskudsafskrivninger efter afskrivningsloven.

Lovforslaget

1. I § 22, *stk. 2*, indsættes efter »etableringskonto«: »og iværksætterkonto«.

Gældende formulering

Lovforslaget

2) Afdødes indskud på etableringskonto.

§ 62. ----

Stk. 4. I afdødes indkomst for mellemprioroden indgår etableringskontoindskud inklusive tillæg efter etableringskontolovens § 11, stk. 1, som den efterlevende ægtefælle ikke ønsker at overtage, jf. § 59, stk. 2, nr. 2.

5. I § 62, *stk. 4*, indsættes efter »etableringskontoindskud«: »og iværksætterkontoindskud«.

§ 80. ----

Stk. 2. Ved boudlæg til afdødes efterlevende ægtefælle kan denne overtage afdødes indskud på etableringskonto på de for afdøde gældende betingelser.

§ 3

I lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 959 af 19. september 2006, som ændret bl.a. ved § 109 i lov nr. 90 af 31. januar 2007, foretages følgende ændringer:

§ 3. ----

Stk. 2. Ved opgørelsen af den personlige indkomst fradrages 1) udgifter, som i årets løb er anvendt til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed, dog med undtagelse af de i § 4, stk. 1, nr. 1, 2, 7 og 8, og ligningslovens §§ 9 G og 13 nævnte udgifter,

1. 3, *stk. 2, nr. 10*, udgår: og.

2. 3, *stk. 2, nr. 11*, ændres »erhvervsdrivende.« til: »erhvervsdrivende og«.

3. I § 3, *stk. 2*, indsættes som *nr. 12*:

»12) indskud på iværksætterkonto efter lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto.«

- 2) udgifter, som nævnt i ligningslovens §§ 8, stk. 1, 8 B, 8 C, 8 I, 8 J, 8 K, 8 L, 8 N, 8 Q, 14, stk. 1, 14 F og 30 A, og overført indkomst efter kildeskattelovens § 25 A, stk. 3-5, ved selvstændig erhvervsvirksomhed,
- 3) bidrag og præmier til pensionsordninger mv. i samme omfang som nævnt i pensionsbeskatningslovens §§ 18 og 52, jf. dog § 4 a, stk. 3,
- 4) henlæggelser efter investeringsfondsloven,
- 5) forskelsbeløb og nedskrivning på husdyrbesætninger efter lov om den skattemæssige behandling af husdyrbesætninger §§ 2 og 8,
- 6) nedskrivning af varelager efter varelagerlovens § 1, stk. 4,

Gældende formulering

Lovforslaget

- 7) arbejdsmarkedsbidrag, pensionsopsparing og obligatoriske udenlandske sociale bidrag i samme omfang som nævnt i ligningslovens § 8 M,
- 8) henlæggelser efter § 22 b og § 22 d i virksomhedsskatteloven,
- 9) udgifter, der er fradragsberettigede efter ligningslovens § 9 B,
- 10) tilbagebetalt skattepligtig kontanthjælp i samme omfang som nævnt i ligningslovens § 8 O, og
- 11) skattemæssige afskrivninger, tab og fradrag efter afskrivningsloven og statsskatteloven for selvstændige erhvervsdrivende.

§ 4

I lov nr. 532 af 17. juni 2008 om ændring af aktieavancebeskatningsloven, dødsboskatteloven og kildeskatteloven, som ændret ved § 6 i lov nr. 906 af 12. september 2008, foretages følgende ændring:

§ 3. ---

2. I § 26 A indsættes som *stk. 8*:

»*Stk. 8.* En ægtefælle kan overdrage sine indskud på etableringskonto til den anden ægtefælle, som herefter indtræder i overdragerens skattemæssige stilling med hensyn til disse indskud.«

1. § 3, nr. 2, ophæves.

§ 5

I kildeskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1086 af 14. november 2005, som ændret bl.a. ved § 3 i lov nr. 532 af 17. juni 2008, foretages følgende ændringer:

§ 26A

Skattemæssige afskrivninger på aktiver, der anvendes i en af en gift person drevet erhvervsvirksomhed, foretages af den pågældende, uanset om aktivet tilhører denne eller den med ham samlevende ægtefælle. I det indkomstår, hvori en af ægtefællerne dør, foretages skattemæssige afskrivninger på aktiver, der anvendes i en af ægtefællernes erhvervsvirksomhed, hos den, som skal medregne indkomst fra virksomheden til sin skattepligtige indkomst.

*Gældende formulering**Lovforslaget*

Stk. 2. Overdrager eller overfører en ægtefælle aktiver til den med ham samlevende ægtefælle til anvendelse i dennes erhvervsvirksomhed, skal fortjenester eller tab, som derved fremkommer, ikke medregnes ved opgørelsen af den førstnævnte ægtefælles skattepligtige indkomst. Efter overdragelsen eller overførelsen behandles aktiverne med hensyn til skattemæssige afskrivninger samt til beskatning af fortjenester og fradrag af tab ved afståelse, som om de var anskaffet af den sidstnævnte ægtefælle til de tidspunkter og de beløb, hvortil de i sin tid er anskaffet, og eventuelle afskrivninger, som tidligere er foretaget, anses for foretaget af den pågældende. Foranstående regler gælder ikke ved overdragelse af varer hørende til en af den overdragende ægtefælle drevet erhvervsvirksomhed.

Stk. 3. Uanset reglerne i stk. 2, finder reglerne i afskrivningslovens § 4 tilsvarende anvendelse, når der ved overdragelsen eller overførelsen af aktiver til ægtefællen sker overgang fra én benyttelsesform til en anden.

Stk. 4. Overdrages en virksomhed fra en ægtefælle til den anden ægtefælle, og anvender overdrageren ved udgangen af indkomståret forud for overdragelsen virksomhedsordningen, jf. virksomhedsskattelovens afsnit I, kan den ægtefælle, som virksomheden overdrages til, indtræde i overdragerens virksomhedsordning, herunder overtage indestående på konto for opsparet overskud, indskudskontoen samt mellemregningskontoen, ved udløbet af indkomståret forud for overdragelsen, såfremt overdragelsen finder sted dagen efter dette indkomstårs udløb.

Gældende formulering

Stk. 5. Såfremt overdragelsen vedrører en del af en virksomhed eller en af flere virksomheder, jf. virksomhedsskattelovens § 2, stk. 3, kan ægtefællen overtage den del af indestående på konto for opsparet overskud, indskudskontoen og mellemregningskontoen, der svarer til den pågældende del af virksomheden eller den pågældende virksomhed. Denne del beregnes som forholdet mellem den del af kapitalafkastgrundlaget ved udløbet af indkomståret forud for overdragelsen, der kan henføres til den nævnte virksomhed, og hele kapitalafkastgrundlaget ved udløbet af indkomståret forud for overdragelsesåret. Den forholdsmæssige del af kapitalafkastgrundlaget ved udløbet af indkomståret forud for overdragelsen beregnes efter forholdet mellem værdien af aktiverne ved udløbet af indkomståret forud for overdragelsen i den nævnte virksomhed og samtlige aktiver indskudt i virksomhedsordningen. Ved beregningen af den forholdsmæssige del ses bort fra finansielle aktiver. Foreligger der flere konti for opsparet overskud, medregnes en forholdsmæssig del af hver af kontiene.

Stk. 6. Overtagelse efter stk. 4 og 5 forudsætter, at modtageren opfylder kravene i virksomhedsskattelovens afsnit I. Såfremt den erhvervende ægtefælle ønsker at indtræde i overdragerens stilling med hensyn til beskatning efter virksomhedsordningen, skal beslutning herom senest meddeles i forbindelse med indgivelse af overdragerens selvangivelse.

Stk. 7. Overdrages en virksomhed, en del af en virksomhed eller en af flere virksomheder fra en ægtefælle til den anden ægtefælle, og anvender overdrageren kapitalafkastordningen på indkomst fra virksomheden, kan den erhvervende ægtefælle indtræde i kapitalafkastordningen efter reglerne i § 33 C, stk. 6. Stk. 6, 2. pkt., finder tilsvarende anvendelse.

Lovforslaget

1. I § 26 A indsættes som *stk. 8*:

»*Stk. 8.* En ægtefælle kan overdrage sine indskud på etableringskonto og iværksætterkonto til den anden ægtefælle, som herefter indtræder i overdragerens skattemæssige stilling med hensyn til disse indskud.«