



Optimér din økonomi

Baker Tilly Legal Advokatfirma P/S

29. oktober 2024

Now, for tomorrow



Formål

Vores hovedformål:

Give jer inspiration til, hvordan I økonomisk kan sikre den næste generation i levende live og ved dødsfald.





Program

1) Kort introduktion til Baker Tilly Advokatfirma

2) Interessante emner:

- Generationsskifte.
- Testamente (arveoptimering).
- Fremtidsfuldmagter.

3) Spørgsmål ?

Introduktion

Advokatfirma med specialer indenfor

- Erhvervsret.
- Familie- og arveret.

Vi er en del af Baker Tilly's internationale netværk, som er verdens 8. største netværk af rådgivningsfirmaer, revision, jura, skat m.m.





Generationsskifte





Generationsskifte

Typer af generationsskifte:

Successionsmodellen.

NewCo-modellen (AB-modellen).

Alternativt fonde.

Generationsskifte

Successionsmodellen

Relevans

Overdragelse af personligt ejet virksomhed eller kapitalandele i aktiv erhvervsvirksomhed til familie.

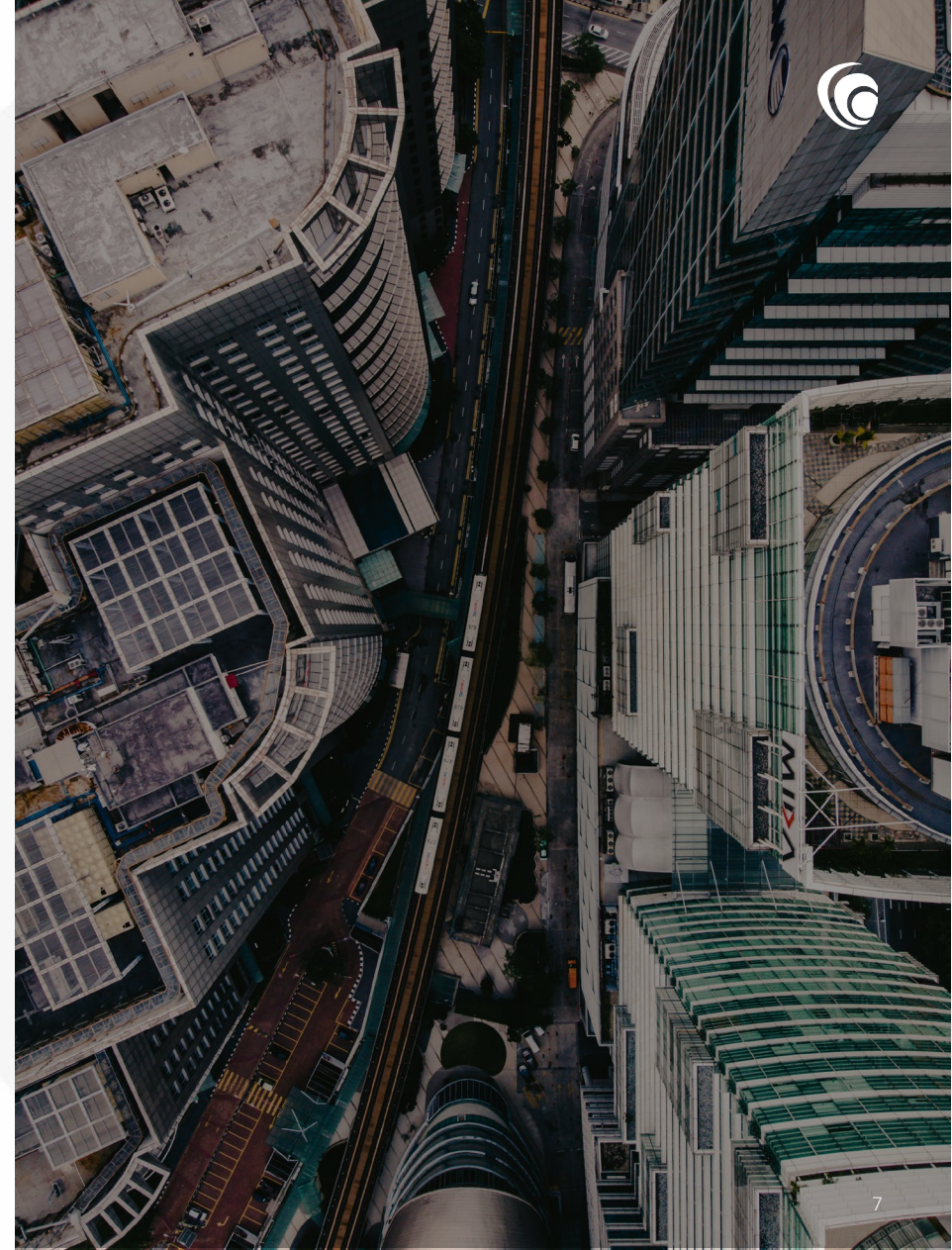
Skattemæssig succession

Næste generation indtræder i ejerens skattepligt.

Fordele

Sælgeren af en virksomhed ikke skal betale skat af fortjenesten ved salget.

Erhververen kan kompenseres for overtagelsen af den latente skat, ved værdiansættelsen.



Successionsmodellen



EKSEMPEL

Børnenes ejerandel

Hvert barn får 45 % i Holding ApS.

Skattefri afståelse

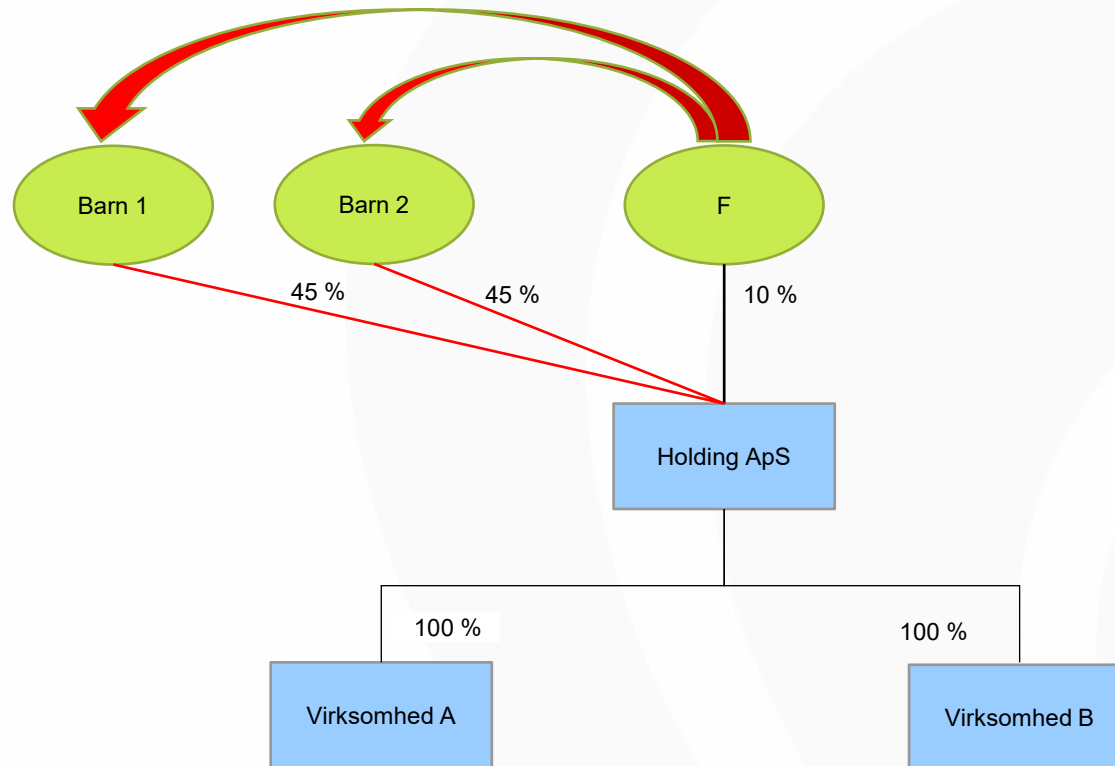
Børnene overtager forældrenes anskaffelsessum (skattemæssig succession).

Markedsværdi

Overdragelse skal ske til markedsværdi (skatteforbehold).

Betaling

Kan ske dels ved gave og dels ved gældsbrev, for at udskyde afgiften på 15 %.



Generationsskifte

NewCo-modellen (AB-modellen)

Alternativ til successionsmodellen

Kan bruges, hvor successionsmodellen ikke er mulig.
Fx pga. pengetank (50 % passiv kapitalanbringelse).

Familieselskab

Driftsselskabet op deles i A- og B-kapitalandele. B-kapitalandelene overdrages til næste generation. (evt. stiftes nyt holdingselskab)

A-kapitalandelen har en forlods udbytteret.

Fordele

Undgår skat på store værdier oparbejdet af den tidligere generation.

Kontrol sikres gennem A-kapitalandelene, selvom næste generation kan eje majoriteten af B-kapitalandelene.



NewCo-modellen (AB-modellen)



EKSEMPEL

Opdeling af kapitalklasser

Virksomhedsejere opdeler selskab i A- og B-kapitalandele. (evt. stifte nyt selskab)

A-kapitalandelene

A-kapitalandelene har forlods udbyttet.

B-kapitalandele overdrages

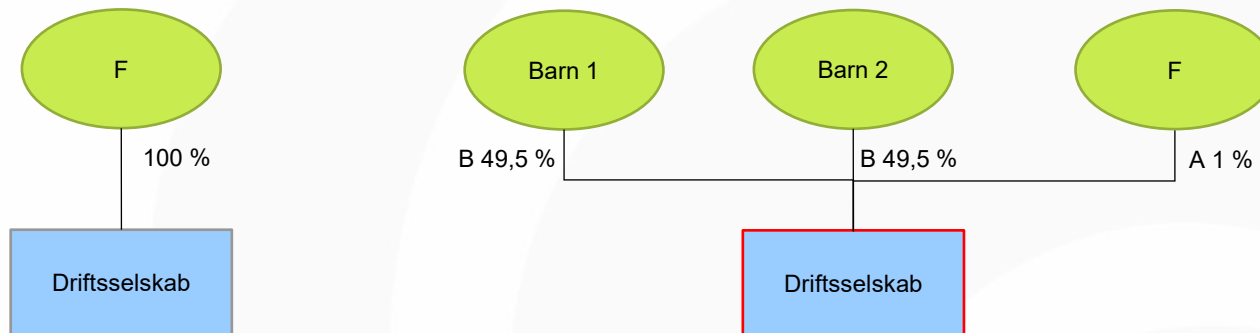
B-kapitalandelene overdrages til børn.

Betaling

Kan ske dels ved gave og dels ved gældsbrev.

Ejeraftale

Der skal laves en ejeraftale.



EKSEMPEL

•**F/M ejerskab:** F/M ejer alle kapitalandele i selskab (værdi 100 mio. kr., aktiekapital på 500.000 kr.).

•**Ønsket overdragelse:** F/M vil overdrage 99 % af kapitalandelene til sin søn eller datter gennem en A/B-model.

•**Kapitalopdeling:** Selskabskapital opdeles i A- og B-andele:

- **A-kapitalandele:** Udgør 1 % af kapitalen med en forlods udbytte på 99,5 mio. kr.
- **B-kapitalandele:** Udgør 99 % af kapitalen og har værdi på 495.000 kr.

•**Overdragelse:** B-kapitalandele (99 % kapitalandel) overdrages som gave til søn/datter, værdi: 495.000 kr.

Situation 1 – Fald i værdi (til 50 mio. kr.):

•**Sønnens/datterens tab:** Begrænset til gavens værdi (495.000 kr.).

•**F/M tab:** Modtager 50 mio. kr. (tab på 49,5 mio. kr.).

Situation 2 – Stigning i værdi (til 150 mio. kr.):

•**F/M gevinst:** Modtager forlods udbytte på 99,5 mio. kr. plus 1 % af værdistigningen på 50 mio. kr. (500.000 kr.).

•**Sønnens/datterens gevinst:** Får 99 % af værdistigningen (49,5 mio. kr.).

Konklusion: Sønnen/datteren kan opnå gevinst på 99 % af værdistigning, men tabsrisikoen er begrænset til 495.000 kr., mens F/M påtager sig det meste af tabsrisikoen og kun har en gevinstmulighed på 1 %.

Værdiansættelse af gevinstmuligheden – ny praksis



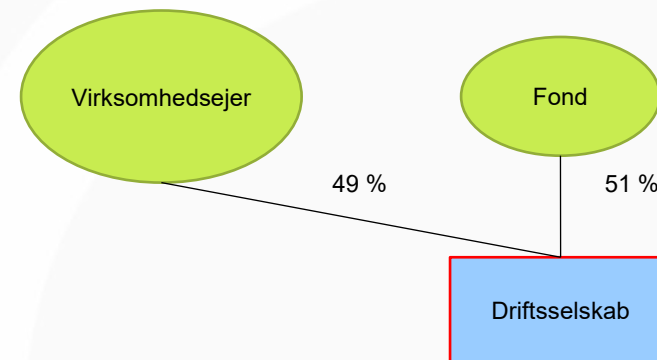
Det er Skatterådets opfattelse, at der i den nuværende A/B-model, hvor der fastsættes en forlods udbytte, der udgør størstedelen af selskabets værdi, opstår en særlig **asymmetrisk mulighed for gevinst og tab for B-kapitalandelene**. Denne særlige "gevinstmulighed" for B-aktierne, bør indgå i værdiansættelsen af B-kapitalandelene.

Ifølge Styresignalet kan denne "**gevinstmulighed**" for eksempel beregnes ved hjælp af optionsteori, hvor man ved brug af **Black-Scholes-modellen eller binominalmodellen** vil kunne beregne værdien, som opstår som følge af den pågældende struktur og den asymmetriske mulighed for gevinst og tab.

Fond - skattefri overdragelse af virksomhed



- Fonden må ikke have familiemæssige formål (ingen fortrinsret for overdrager eller familien ift. uddelinger eller stillinger). Gælder dog ikke tildeling af bestyrelsesposter.
- Fonden skal ved overdragelsen erhverve mindst 25 % af kapitalen (og udbytterettighederne) og mere end 50 % af stemmerettighederne i selskabet.
- Selskabet, der overdrages, må ikke være en såkaldt "pengetank" i skattemæssig forstand.
- Selskabet skal overdrages til fonden uden modydelse.





NYE REGLER PÅ VEJ ?

- **Udkast til lovforslag sendt i høring den 22. august 2024.**

- **Retskrav på skematisk værdiansættelse:** Familieejede virksomheder får ret til at anvende en skematisk værdiansættelsesmetode ved generationsskifte indenfor sfæren af nære familiemedlemmer, hvilket skaber forudsigelighed og tryghed.

- **Undtagelser fra skematisk metode:** Visse virksomheder, fx nystartede eller med primært immateriel kapital, er undtaget fra retskravet.

- **Bo- og gaveafgift nedsat til 10 %:** Afgiften reduceres ved generationsskifte i nære familieforhold, såfremt specifikke betingelser som aktiv deltagelse i virksomheden er opfyldt.

- **Søskende tilføjes gaveafgiftskredsen:** Søskende omfattes af de lempede afgiftsregler ved generationsskifte og gaver, gældende fra 2027.

- **Successionsmulighed for aktive udlejningsvirksomheder:** Udlejningsvirksomheder kan generationsskiftes med skattemæssig succession, hvis de opfylder kravene til aktiv drift.

- **Ikrafttræden ?**



Opsummering

Forskellige modeller for generationsskifte.

Vigtigt!

Et generationsskifte skal planlægges.

Økonomien og skatten skal beregnes.

Måske lempes reglerne.



Testamente



Testamente

Hvad er et testamente?

Et testamente er et dokument, hvori man bestemmer, hvad der skal ske med ens ejendele og værdier, når man dør.

Hvorfor er det god idé af have et testamente?

Bedre sikring af efterlevende ægtefælle end efter arvelovens regler.

Begunstigelse af sin samlever, der ikke arver automatisk efter arveloven.

Risiciene ved ikke at have et testamente?

Tilfældig fordeling af arv efter arveloven - særligt i sammenbragte familier.

Uskiftet bo kræver samtykke, hvis der er særbørn.





Testamente

Arveoptimering med sumsæreje

Ønsket resultat:

Med simpel arveplanlægning kan I spare op til 1.605.750 kr. i dødsbøskat, når én af jer en dag dør.



Testamente

Arveoptimering med sumsæreje

Konceptet:

En stor arv bliver normalt beskattet med op til 50% i boskat. Ved at kombinerer de juridiske regler for sumsæreje, ægtepagter og muligheden for at sidde i uskiftet bo, kan de første 3.272.500 kr. blive helt skattefrie for den efterlevende ægtefælle/børnene (2024-sats).



Testamente

Arveoptimering med sumsæreje

Fremgangsmåde:

1. Du og din ægtefælle aftaler med en ægtepagt, at I har "sumsæreje" på 3.272.500 kr. af jeres aktiver (f.eks. aktier eller fast ejendom).
2. Når én af jer dør, kan den længstlevende vælge at sidde i uskiftet bo med fællesejet (ved særbørn kræves samtykke til uskiftet bo).
3. Da det kun er sumsærejet (3.272.500 kr.), der skal skiftes/arves med det samme, kommer I under grænsen for, hvornår et bo er skattepligtigt. Der betales derfor ikke dødsboskat, når børnene/den længstlevende ægtefælle arver sumsærejet.



Testamente

Arveoptimering med A/B -model med forlods udbytteret :

Ønsket resultat:

Med simpel arveplanlægning kan I spare op til 1.605.750 kr. i dødsbøskat, når én af jer en dag dør.



Testamente

Arveoptimering med A/B -model med forlods udbytteret :

Konceptet:

Etablering af kapitalklasser (A/B-anparter/aktier) i selskabet, som gøres til fuldstændigt særeje.



Testamente

Arveoptimering med A/B -model med forlods udbytteret :

Fremgangsmåde:

1. M er gift med H. De har sædvanlig delingsformue i ægteskabet. M ejer holdingselskabet A.
2. Der gennemføres en omstrukturering i holdingselskab A, hvorved selskabet opdeles i A/B-kapitalandele. Opdelingen skal vedtages på en generalforsamling.
3. Den nye kapitalklasse B kan f.eks. bestå af 2 anparter, der hver tildeles en forlods udbytteret på 3.272.500 kr. M forærer én B-anpart til H, så M og H har en B-anpart hver. B-anparterne gøres til fuldstændigt særeje.
4. Ved den ene ægtefælles død har særejedødsboet ret til kræve udbytteudlodning fra selskabet op til 3.272.500 kr. (hvis de selskabsretlige krav i øvrigt er opfyldt).
5. Beløbet på 3.272.500 kr. udloddes som arv med det samme, og der betales ikke dødsboskat af beløbet, fordi det ligger under grænsen for et skattepligtigt dødsbo.
6. Den længstlevende ægtefælle kan vælge at sidde i uskiftet bo med resten af formuen.





Fremtidsfuldmagter



Fremtidsfuldmagter

Hvad er en fremtidsfuldmagt?

En digital fuldmagt, der oprettes nu og kan anvendes senere, hvis behovet opstår.

Hvorfor er det god idé at have en fremtidsfuldmagt?

Man kan selv bestemme, hvem man vil betro til at varetage sin økonomi og personlige forhold.

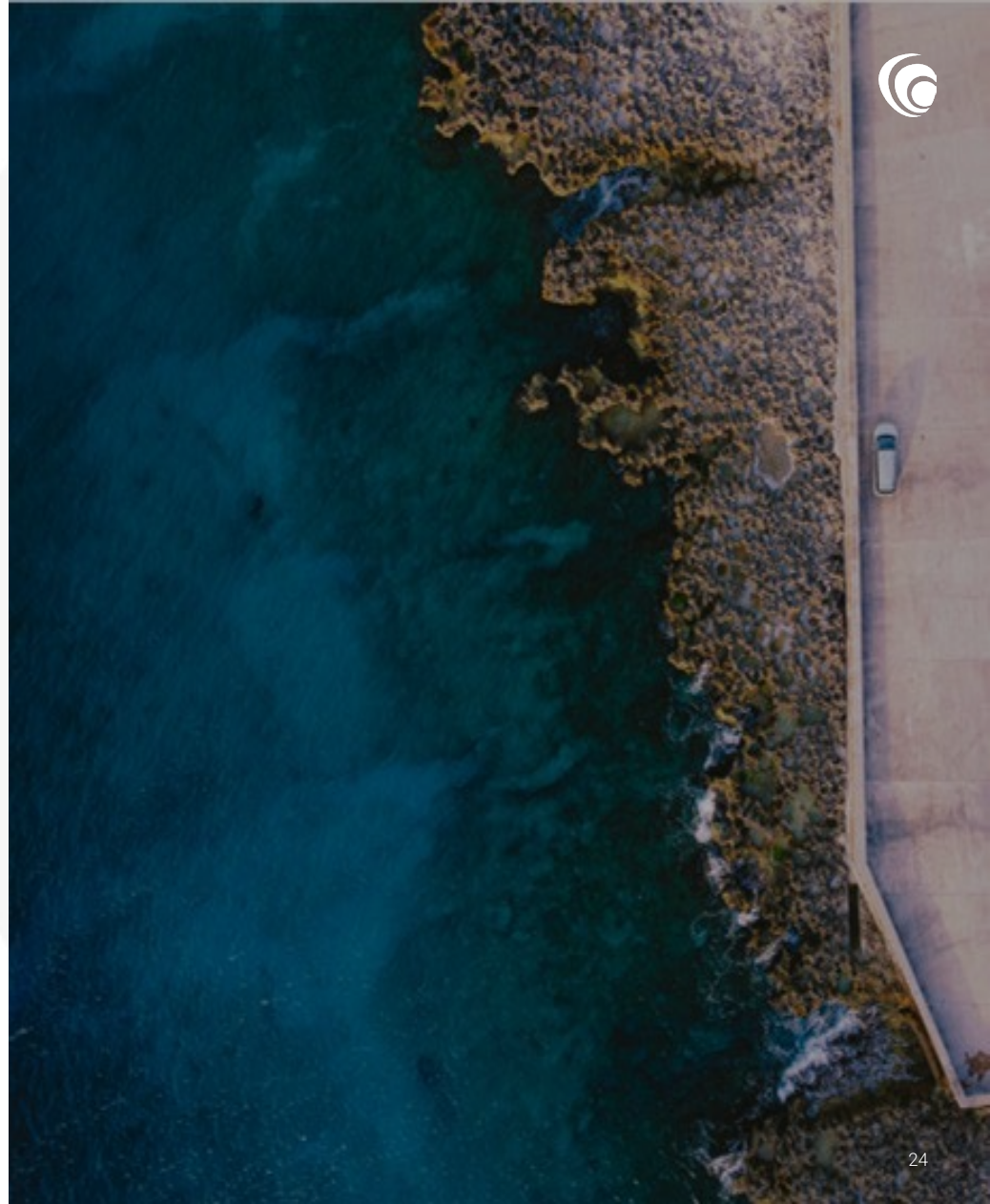
Man kan undgå umyndiggørelse og værgemål.

Risiciene ved ikke at have en fremtidsfuldmagt?

Ingen medbestemmelse om, hvem der udnævnes som værge.

Virksomhedsejeren risikerer at ende i en situation, hvor ingen kan være stedfortræder eller træffe beslutninger.

Private personer kan få en længere periode uden en person til at betale regninger eller træffe andre beslutninger om personlige forhold.



Kontaktoplysninger



Nikolaj Bak -Christensen

 +45 2722 1008

 nbc@bakertillylegal.dk

Fondsret
Fast Ejendom
Selskabsret & M&A



Baker Tilly Legal Advokatfirma P/S
Poul Bundgaards Vej 1E
2500 Valby

bakertillylegal.dk

Denne præsentation udgør ikke selvstændig juridisk rådgivning. Der er yderligere væsentlige forhold, der ikke er beskrevet.

Baker Tilly Legal Advokatfirma P/S er et uafhængigt advokatfirma indenfor Baker Tilly's internationale netværk.

Version 1.0

