

Udskriftsdato: mandag den 12. januar 2026

2010/1 LSF 121 (Gældende)

**Forslag til Lov om ændring af lov om indskud på etableringskonto og
iværksætterkonto, dødsboskatteloven og kursgevinstloven
(Forbedring af etablerings- og iværksætterkontoordningerne m.v.)**

Ministerium: Skatteministeriet

Journalnummer: Skattemin., j.nr. 2010-411-0032

Forslag

til

Lov om ændring af lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto, dødsboskatteloven og kursgevinstloven

(Forbedring af etablerings- og iværksætterkontoordningerne m.v.)

§ 1

I lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto, jf. lovbekendtgørelse nr. 1012 af 5. oktober 2006, som ændret bl.a. ved § 12 i lov nr. 1587 af 20. december 2006, § 1 i lov nr. 90 af 20. februar 2008, § 5 i lov nr. 521 af 17. juni 2008, § 1 i lov nr. 1343 af 19. december 2008, § 15 i lov nr. 521 af 12. juni 2009, § 6 i lov nr. 525 af 12. juni 2009 og senest ved § 5 i lov nr. 724 af 25. juni 2010, foretages følgende ændringer:

1. I § 2 indsættes efter »fuldt skattepligtige personer,«: »som ikke efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst er skattemæssigt hjemmehørende i et andet land, og«.

2. I § 3, stk. 1, ændres to steder »40 pct.« til: »60 pct.«, og »100.000 kr.« ændres to steder til: »250.000 kr.«

3. I § 4, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter »indestående«: », eller anbringes i et særskilt depot af obligationer, som er omfattet af kursgevinstloven bortset fra kursgevinstlovens § 29, og som er optaget til handel på et reguleret marked«.

4. I § 4, stk. 1, indsættes som 5. og 6. pkt.:

»Kontantkonto og depot skal være oprettet i samme pengeinstitut. Foretagne indskud og indestående kan overføres mellem kontantkonto og depot.«

5. I § 5, stk. 2, 1. pkt., og § 5, stk. 4, 1. pkt., ændres »113.900 kr.« til: »80.000 kr.«

6. I § 7, stk. 1, 1. pkt., ændres »litra g-j« til: »litra g og h«.

7. § 7, stk. 1, litra g-j, ophæves og i stedet indsættes:

»g) Driftsomkostninger, der er fradragsberettigede efter statsskattelovens § 6, stk. 1, litra a.

h) Udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1, som den skattepligtige har valgt ikke at afskrive.«

8. I § 7, stk. 5, 6. pkt., ændres »indkomståret 2002 eller senere indkomstår« til: »indkomstårene 2002-2009«.

9. I § 7, stk. 5, indsættes efter 6. pkt.:

»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 50 pct. af de hævede indskud på etableringskonto, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud på etableringskonto i indkomståret 2010 eller senere indkomstår.«

10. I § 7, stk. 10, 1. pkt., ændres »litra g-j« til: »litra g og h«.

11. I § 9, stk. 1, 3. pkt., og stk. 2, 4. pkt., § 10, stk. 1, 4. pkt., stk. 2, 4. pkt., stk. 4, 4. pkt., og stk. 5, 4. pkt., § 11, stk. 1, 5. pkt., og stk. 3, 4. pkt., samt § 11 A, stk. 1, 7. pkt., ændres »60 pct.« til: »52,50 pct.«

12. I § 9, stk. 1, indsættes som 4. pkt.:

»Til og med indkomståret 2009 udgør afgiften dog 60 pct.«

13. I § 9, stk. 2, og § 11, stk. 3, indsættes efter 4. pkt.:

»Til og med indkomståret 2009 udgør afgiften dog 60 pct.«

14. I § 10, stk. 1, 2, 4 og 5, indsættes som 5. pkt.:

»Til og med indkomståret 2009 udgør afgiften dog 60 pct.«

15. I § 11, stk. 1, indsættes efter 4. pkt.:

»Til og med indkomståret 2009 udgør afgiften dog 60 pct.«

16. § 11, stk. 2, ophæves og i stedet indsættes:

»Stk. 2. Ophører kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1, medregnes ikke hævede indskud på etableringskonto med tillæg efter 4. og 5. pkt. ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori skattepligten ophører. Der betales ved ophør af kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1 afgift med 52,50 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 4. pkt. Til og med indkomståret 2009 udgør afgiften dog 60 pct. 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 kontohaver 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. -5. pkt. med ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1. Hvis etablering har fundet sted, skal der dog ikke ske efterbeskatning eller afgiftsberigtigelse, så længe kontohaveren er skattepligtig efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 4, af indkomsten fra virksomheden. Kontohaveren kan efter reglerne i stk. 4-7 få henstand med betaling af skatter eller afgifter beregnet efter 1. -6. pkt.

Stk. 3. Ophører kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1, betragtes gevinst og tab på obligationer omfattet af § 14, stk. 2, som realiseret. Værdien på tidspunktet for realisationen efter 1. pkt. træder i stedet for afståelses- eller indfrielsessummen. Endvidere indtræder der beskatning af nettokursgevinster på obligationer omfattet af § 14, stk. 2, der er realiseret i tidligere indkomstår. Når en kontohaver 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. Kontohaveren kan efter reglerne i stk. 4-7 få henstand med betaling af skatten efter 1. -4. pkt.

Stk. 4. Henstand efter stk. 2 eller 3 er betinget af, at der ved fraflytning m.v. indgives selvangivelse til told- og skatteforvaltningen. Gives der udsættelse med indgivelse af selvangivelse efter skattekontrollovens § 4, stk. 4, skal selvangivelse som betingelse for henstand være indgivet inden denne frist. Henstand efter stk. 3 er endvidere betinget af, at der ved senere hel eller delvis afståelse eller indfrielse af obligationer indgives selvangivelse om gevinsten eller tabet på disse.

Stk. 5. Henstandsbeløbet efter stk. 2 eller 3 forfalder til betaling, når fristen for etablering efter § 8 er udløbet, indskud hæves efter § 9, stk. 2, eller den skattepligtige dør eller går konkurs, jf. stk. 1. Endvidere forfalder henstandsbeløb efter stk. 3 til betaling, når obligationerne afstås eller indfries. De beløb, der er indsat på etableringskontoen eller iværksætterkontoen, sikrer skatte- eller afgiftskravet efter stk. 2 eller 3 og kan ikke hæves, før skatten eller afgiften er betalt.

Stk. 6. Bliver kontohaveren igen skattemæssigt hjemmehørende her i landet, bortfalder pligten til at betale skat eller afgift efter stk. 2 af indskud, der ikke er hævet ved skattepligtens genindtræden. Obligationer omfattet af § 14, stk. 2, hvor der er indtrådt skattepligt efter stk. 3, men som på ny omfattes

af skattepligt her i landet, anses for anskaffet på det faktiske anskaffelsestidspunkt til handelsværdien på tidspunktet for tilflytning m.v. Er der på dette tidspunkt fortsat et henstandsbeløb, skal der dog ske en nedsættelse af handelsværdien for de obligationer, som personen fortsat ejer. Handelsværdien nedsættes med henstandsbeløbet omregnet til indkomstgrundlag baseret på en skattesats på 35 pct. Told- og skatteforvaltningen kan se bort fra overskridelse af fristen for indgivelse af selvangivelse. § 10 finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 7. Indgives selvangivelse eller meddelelse, jf. stk. 4, ikke rettidigt, bortfalder henstanden efter stk. 2 eller 3, og skatten anses for forfalden på det tidspunkt, hvor skatten ville være forfalden, hvis der ikke var givet henstand. Skatten forrentes med renten i henhold til opkrævningslovens § 7, stk. 2, med tillæg af 0,4 procentpoint pr. påbegyndt måned fra dette tidspunkt.«

Stk. 3 og 4 bliver herefter stk. 8 og 9.

17. I § 11 A, *stk. 1*, indsættes efter 7. pkt.:

»Til og med indkomståret 2009 udgør afgiften dog 60 pct.«

18. I § 14 indsættes som *stk. 2*:

»*Stk. 2.* Kursgevinster og kurstab indgår i opsparingen på etableringskontoen eller iværksætterkontoen og medregnes ved opgørelsen af etableringskontoens eller iværksætterkontoens indestående. Kursgevinster og kurstab påvirker ikke størrelsen af de foretagne indskud. Nettokursgevinst eller nettokurstab medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst efter kursgevinstlovens § 14, stk. 1, 1. pkt., og stk. 2, jf. personskattelovens § 4, stk. 1, nr. 2. Nettokursgevinst eller nettokurstab medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst for det førstkommende af følgende indkomstår:

- 1) Det indkomstår, hvori det sidste indskud hæves.
- 2) Det indkomstår, hvori det sidste indestående hæves.
- 3) Det indkomstår, hvori fristen efter § 8 for etablering udløber.
- 4) Det indkomstår, hvori kontohaveren går konkurs.
- 5) Det indkomstår, hvori kontohaveren dør.
- 6) Det niende indkomstår efter udløbet af det indkomstår, hvori etablering har fundet sted.«

§ 2

I dødsboskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1362 af 26. november 2010, som ændret ved § 4 i lov nr. 460 af 31. maj 2000 og § 3 i lov nr. 459 af 12. juni 2009, foretages følgende ændringer:

1. § 9, *stk. 1, nr. 3, 2. pkt.*, affattes således:

»Iværksætterkontaindskud medregnes med 105 pct. af beløbet, dog 120 pct. af indskud til og med indkomståret 2009, jf. dog § 43, stk. 3.«

2. § 22, *stk. 1, nr. 3, 2. pkt.*, affattes således:

»Iværksætterkontaindskud medregnes med 105 pct. af beløbet, dog 120 pct. af indskud til og med indkomståret 2009, jf. dog § 43, stk. 3.«

§ 3

I kursgevinstloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1002 af 26. oktober 2009, som ændret ved § 1 i lov nr. 724 af 25. juni 2010 og § 4 i lov nr. 1561 af 21. december 2010, foretages følgende ændringer:

1. I § 35, *1. pkt.*, indsættes efter »pensionsbeskatningsloven,«: »og indskud af en obligation på en etableringskonto eller iværksætterkonto efter lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto«.

2. I § 35 indsættes efter 2. pkt.:

»Udlodning af en obligation fra en etableringskonto eller iværksætterkonto efter lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto sidestilles med erhvervelse.«

§ 4

Stk. 1. Loven træder i kraft den 15. marts 2011, jf. stk. 2.

Stk. 2. § 1, nr. 2, 5-15 og 17, træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende og har virkning fra og med indkomståret 2010.

Stk. 3. § 2 har virkning for dødsfald den 1. januar 2010 eller senere.

Stk. 4. Fraflytning m.v., der finder sted før lovens ikrafttræden, behandles efter de hidtil gældende regler.

Stk. 5. § 11, stk. 5, 3. pkt., som affattet ved denne lovs § 1, nr. 16, berører ikke rettigheder stiftet over en etableringskonto eller iværksætterkonto før lovens ikrafttræden.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indholdsfortegnelse

1. Indledning
2. Lovforslagets formål og baggrund
3. Gældende ret
 - 3.1. Etableringskontoordningen
 - 3.2. Iværksætterkontoordningen
 - 3.3. Fælles regler
 - 3.3.1. Etableringsgrænsen
 - 3.3.2. Kontomidlernes anvendelsesområde
 - 3.3.3. Maksimum- og minimumindskud
 - 3.3.4. Fraflytningsregler
 - 3.3.5. Placering af indskud i obligationer
4. Lovforslaget
 - 4.1. Bedre indskudsregler
 - 4.2. Lempelse af etableringsgrænsen
 - 4.3. Udvidelse af kontomidlernes anvendelsesområde
 - 4.4. Gunstigere restafskrivinger ved anvendelse af etableringskontomidler
 - 4.5. Lempelse af efterbeskatning af iværksætterkontomidler
 - 4.6. Ændrede fraflytningsregler
 - 4.7. Ikke skattemæssigt hjemmehørende i et andet land
 - 4.8. Placering af indskud i obligationer
5. Økonomiske konsekvenser for det offentlige
6. Administrative konsekvenser for det offentlige
7. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet
8. Administrative konsekvenser for erhvervslivet
9. Administrative konsekvenser for borgerne
10. Miljømæssige konsekvenser
11. Forholdet til EU-retten
12. Hørte myndigheder og organisationer m.v.
13. Sammenfattende skema

1. Indledning

Regeringen ønsker at skabe vækst, innovation og dynamik i erhvervslivet. En af forudsætningerne herfor er, at der skabes bedre vilkår for iværksættere, som har planer om at etablere virksomhed.

Som et bidrag hertil fremsætter regeringen dette lovforslag om forbedring af etablerings- og iværksætterkontoordningerne.

Lønmodtagere, der ønske at starte virksomhed, har ikke altid den nødvendige opsparing til at købe f.eks. maskiner og bygninger til brug for virksomheden. Formålet med etablerings- og iværksætterordningerne er netop at give lønmodtagere et skattemæssigt incitament til at spare op før etableringen.

Indskud på en etableringskonto kan kun fradrages som et ligningsmæssigt fradrag, mens der til gengæld er efterfølgende mulighed for at afskrive eller fradrage på investeringerne efter etableringen. For indskud

på en iværksætterkonto forholder det sig omvendt, dvs. der kan fradrages fuldt ud i den personlige indkomst, mens der til gengæld ikke kan afskrives eller fradrages yderligere på investeringerne efter etableringen.

Etablerings- og iværksætterkontomidler kan anvendes til at anskaffe bestemte aktiver og til dækning af specifikke driftsomkostninger, som er nævnt i etablerings- og iværksætterkontoloven. Hvis midlerne ikke anvendes til sådanne udgifter, sker der efterbeskatning svarende tilnærmelsesvis til, hvad skatten ville have været på det tidspunkt, hvor der blev givet fradrag i forbindelse med indskuddet på kontoen.

Kontomidlerne kan også anvendes til køb af aktier eller anparter. For midlerne kan kontohaveren således etablere virksomhed som selvstændigt erhvervsdrivende såvel som i selskabsform. Hvis midlerne anvendes til at erhverve aktier eller anparter, vil der dog ske en form for efterbeskatning. Det skal ses på baggrund af, at anskaffelsessummen ved erhvervelse af aktier eller anparter ikke kan fradrages efter de almindelige regler, og at der således i forbindelse med fradraget for indskuddet blev givet fradrag for en ikke-fradragsberettiget udgift.

Lovforslaget består af nedenstående elementer.

Bedre indskudsregler

Indskud på etablerings- og iværksætterkonti skal før etableringen mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret. Der kan dog altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten. Indskud, der vedrører det indkomstår, hvori etablering finder sted, eller et af de nærmest efterfølgende fire indkomstår, skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt eller af overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed. Der kan dog altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten eller overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed. Det foreslås, at procentgrænsen på 40 pct. forhøjes til 60 pct., og at beløbet på 100.000 kr. forhøjes til 250.000 kr.

Lempelse af etableringsgrænsen

Indskud på etablerings- eller iværksætterkonti kan hæves ved eller efter etablering af selvstændig virksomhed eller ved anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab. Efter de gældende regler anses etablering for at have fundet sted, når den samlede anskaffelsessum for aktiverne eller aktierne overstiger 113.900 kr. (2010-niveau). Det foreslås at nedsætte etableringsgrænsen til 80.000 kr.

Udvidelse af kontomidlernes anvendelsesområde

Indskud på etablerings- eller iværksætterkonti kan anvendes til køb af en række aktiver og til dækning af en række driftsomkostninger, som er beskrevet nærmere i loven. Det foreslås at udvide anvendelsesområdet således, at kontomidlerne kan anvendes til at afholde alle driftsomkostninger, som er fradragsberettigede efter statsskattelovens almindelige regler. Det betyder, at midlerne også kan anvendes til at afholde udgifter til f.eks. leasing af driftsmidler.

Gunstigere restafskrivninger ved anvendelse af etableringskontomidler

For så vidt angår etableringskontoordningen kan der efter etableringen afskrives på 42 pct. af et aktiv, der er afholdt udgifter til for midler, der er indskudt på kontoen. Det foreslås, at der efter etableringen skal kunne afskrives på 50 pct. af aktivet.

Lempelse af efterbeskatning af iværksætterkontomidler

For så vidt angår iværksætterkontoordningen foreslås det at nedsætte afgiften ved efterbeskatning fra 60 pct. til 52,5 pct.

Ændrede fraflytningsregler

Det foreslås at justere etablerings- og iværksætterkontolovens fraflytningsregler.

Ikke skattemæssigt hjemmehørende i et andet land

Det foreslås, at det skal være en betingelse for at anvende etablerings- og iværksætterkontoordningerne, at kontohaveren ikke efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst er skattemæssigt hjemmehørende i et andet land.

Placering af indskud i obligationer

Det foreslås i en tilpasset form at genindføre en adgang til at anbringe etablerings- og iværksætterkontoinnskud i obligationer. En sådan adgang blev ophævet i forbindelse med ophævelsen af mindsterente-reglen.

2. Lovforslagets formål og baggrund

Med finanslovsaftalen for 2010 mellem regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Dansk Folkeparti blev der afsat yderligere 20 mio. kr. årligt til forbedring af etablerings- og iværksætterkontoordningerne. Dette lovforslag udmønter de afsatte midler.

En forbedring af etablerings- og iværksætterkontoordningerne bidrager desuden til at skabe vækst inden for bl.a. innovation og iværksætteri.

3. Gældende ret

3.1. Etableringskontoordningen

Fuldt skattepligtige personer, som har haft lønindtægt i indkomståret, eller som indtil fem år efter etableringen af den selvstændige erhvervsvirksomhed har lønindtægter eller overskud fra den selvstændige erhvervsvirksomhed, kan til og med indkomståret efter det indkomstår, hvori den pågældende når folkepensionsalderen, foretage indskud på en etableringskonto med henblik på at etablere selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhverve virksomhed i selskabsform. Indskuddet på en etableringskonto kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Der er tale om et ligningsmæssigt fradrag.

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 såkaldt forlods afskrivning på afskrivningsberettigede aktiver som driftsmidler, skibe, bygninger, 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 hævdede indskud, når der er foretaget fradrag for de hævdede indskud i indkomståret 2002 eller senere indkomstår. Hvis der er foretaget fradrag for de hævdede indskud i indkomstårene 1999-2001, er satsen 68 pct. Hvis der er foretaget fradrag for de hævdede indskud i 1998 eller tidligere indkomstår, er satsen 100 pct. I den situation er der således ikke mulighed for yderligere afskrivninger.

Hvis der er tale om fradragsberettigede driftsomkostninger, sker udligningen ved, at omkostningerne fradrages med en mindre procentdel af det fulde beløb. Det gælder f.eks. udgifter til dækning af løn m.v., leje af erhvervslokaler, 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 hæves, for at dække 55 pct. af udgifterne, således at der kan foretages fradrag for 45 pct. af udgiften ved opgørelsen af den personlige indkomst, når der er foretaget fradrag for de hævdede indskud i indkomståret

2002 eller senere indkomstår. Hvis der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomstårene 1999-2001, er satsen 65 pct., således at der kan foretages fradrag for 35 pct. af udgiften ved opgørelsen af den personlige indkomst. Hvis 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 efterbeskatning af de tidligere foretagne fradrag. Efterbeskatningen sker hos den person, der har indskudt på etableringskontoen. Den sker over en 10-årig periode med lige store årlige beløb fra og med det indkomstår, hvori beløbet hæves. Efterbeskatningen sker ved en forhøjelse af kontohaverens personlige indkomst. Selskabets afskrivningsgrundlag bliver ikke berørt af, at aktierne eller anparterne er købt for etableringskontomidler.

Efter anskaffelse af aktier eller anparter hæves beløb fra etableringskonto eller iværksætterkonto af samme størrelse som anskaffelsessummen for aktierne eller anparterne. 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, der er foretaget fradrag for i indkomståret 1998 og tidligere indkomstår, tillægges 80 pct. af det hævede indskud med 8 pct. i hvert af de 10 år.

Som det ses, afhænger efterbeskatningen og reduktionen af afskrivningsgrundlaget og de fradragsberettigede driftsomkostninger af, hvornår etableringskontoindskuddene er foretaget. Det hænger sammen med, at fradragsværdien af de ligningsmæssige fradrag gradvist er reduceret siden skattereformen i 1993.

3.2. Iværksætterkontoordningen

Iværksætterkontoordningen er et supplement til etableringskontoordningen. Ved indskud på en iværksætterkonto gives der fradrag i den personlige indkomst og ikke blot som et ligningsmæssigt fradrag.

Den fulde skattemæssige fradragsværdi som følge af, at fradraget efter iværksætterkontoordningen foretages i den personlige indkomst, modsvares af, at det i modsætning til efter etableringskontoordningen ikke vil være muligt yderligere at afskrive på de anskaffede aktiver. Hvis iværksætterkontomidlerne anvendes til dækning af driftsudgifter, vil der heller ikke være adgang til yderligere fradrag. De yderligere afskrivninger og fradrag, der er knyttet til etableringskontoordningen, er indført som compensation for den lavere skatteværdi af det ligningsmæssige fradrag i forbindelse med indskud på en etableringskonto, jf. punkt 3.1 ovenfor.

Hvis iværksætterkontomidlerne anvendes til at erhverve aktier eller anparter, skal der ske fuld efterbeskatning. Det skal ses på baggrund af, at anskaffelsessummen ved erhvervelse af aktier eller anparter ikke kan fradrages efter de almindelige regler. I forbindelse med fradraget for det indskudte beløb, der er medgået til køb af aktierne eller anparterne, er der således givet fradrag for en ikke-fradragsberettiget udgift.

Efterbeskatningen efter iværksætterkontoordningen sker over en periode på 10 år, hvilket er den samme periode, der gælder for efterbeskatningen, når der er anvendt etableringskontomidler. Ved hævning af beløb fra iværksætterkonto tillægges det hævede indskud 10 pct. i hvert af de 10 år. Tillægsprocenten er således højere end efter etableringskontoordningen, hvilket skal ses i sammenhæng med, at fradraget ved indskud på en iværksætterkonto sker i den personlige indkomst, mens fradraget ved indskud på en etableringskonto er et ligningsmæssigt fradrag.

Den fulde fradragsværdi i den personlige indkomst ved indskud på iværksætterkonto modsvares endvidere af, at indskudsbeløb, der ikke anvendes i overensstemmelse med iværksætterkontoordningen, afgiftsbelægges. Det samme gælder, hvis etablering ikke finder sted inden fristens udløb, dvs. senest ved udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren når folkepensionsalderen. Afgiften udgør 60 pct. af

indskudsbeløbet med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af indskudsåret. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.

Afgiften på 60 pct. skal sikre, at iværksætterkontoordningen målrettes etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed. Den skal derved virke som et værn mod, at iværksætterkontoordningen alene anvendes som et middel til at udskyde skattebetalingen, eventuelt til et tidspunkt, hvor personen har en lavere marginalskat end på indskydelsestidspunktet. Fradrag for indskud ved opgørelse af den personlige indkomst forventes dermed at føre til indskud, der er begrundet i en seriøs plan om senere etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed og ikke primært motiveret af den umiddelbare skattebesparelse. Afgiften på 60 pct. tilfalder staten.

3.3. Fælles regler

Iværksætterkontoordningen er en overbygning på etableringskontoordningen. Bortset fra de ovennævnte principper for fradrag og beskatning gælder de samme principper for etableringskontoindskud og iværksætterkontoindskud. Der er f.eks. fælles regler for de to ordninger med hensyn til den såkaldte etableringsgrænse, kontomidlernes anvendelsesområde, minimum- og maksimumindskud samt flytning til udlandet, jf. punkt 3.3.1-3.3.4 nedenfor.

Reglerne om selve beskatningen ved flytning til udlandet er dog ikke ens for de to ordninger, men efter begge ordninger tages der udgangspunkt i, at der skal foretages en tilbageførsel af fradrag for midler, som står på etablerings- eller iværksætterkontoen på fraflytningstidspunktet, jf. punkt 3.3.4 nedenfor.

Med hjemmel i etablerings- og iværksætterkontoloven har skatteministeren udstedt bekendtgørelse nr. 430 af 27. maj 2009 om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto. Bekendtgørelsen regulerer bl.a. pengeinstitutternes medvirken ved ordningerne.

3.3.1. Etableringsgrænsen

Indskud på etableringskonto eller iværksætterkonto kan hæves ved eller efter etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller anskaffelse af aktier og anparter i et selskab.

Etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed anses for at have fundet sted, når den samlede anskaffelsessum for de formuegoder, der er anskaffet til brug for virksomheden, eller de udgifter, der er afholdt til brug for virksomheden, overstiger et grundbeløb på 113.900 kr. (2010-niveau). Herudover skal også de almindeligt gældende regler for, hvad der kan anses for selvstændig erhvervsvirksomhed, være opfyldt.

Etablering af virksomhed i selskabsform anses for at have fundet sted, når anskaffelsessummen for aktierne eller anparterne inklusive stiftelsesomkostninger overstiger et grundbeløb på 113.900 kr. (2010-niveau).

Efter de gældende regler anses etablering af virksomhed som personligt drevet virksomhed eller i selskabsform således for at have fundet sted, når den samlede anskaffelsessum for aktiverne eller aktierne overstiger et grundbeløb på 113.900 kr. (2010-niveau). Dette kaldes etableringsgrænsen.

Grundbeløbet for etableringsgrænsen reguleres efter personskattelovens § 20. Som et led i 2009-skattereformen – *Forårspakke 2.0* – blev reguleringen af beløbsgrænsen suspenderet i 2010, så beløbsgrænsen for 2010 er den samme, som gjaldt i 2009. Suspensionen af reguleringen er som en del af *Genopretningspakken* fra juni 2010 forlænget til også at omfatte 2011, 2012 og 2013. Den normale regulering af beløbsgrænsen genoptages fra 2014.

3.3.2. Kontomidlernes anvendelsesområde

Indskud kan anvendes til at anskaffe en række erhvervsmæssige aktiver, som er nævnt i lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto. Det drejer sig om afskrivningsberettigede maskiner, inventar og lignende driftsmidler, skibe, bygninger og installationer, goodwill og andre immaterielle aktiver såsom

særlig fremstillingsmetode eller lignende (knowhow), patentret, forfatter- og kunstnerret, ret til mønster eller varemærke, retten ifølge en forpagtnings- eller lejekontrakt og dræningsanlæg på jordbrugsbedrifter.

Indskud kan også anvendes til at afholde en række nærmere specificerede driftsomkostninger, som er nævnt i lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto. Det drejer sig om fradragsberettigede lønudgifter og andre personaleudgifter, forsøgs- og forskningsudgifter, udgifter til leje af erhvervslokaler og udgifter til deltagelse i kurser og uddannelse.

3.3.3. Maksimum- og minimumindskud

Indskud på etablerings- og iværksætterkonto skal før etableringen mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret. Der kan dog altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten. Indskud, der vedrører det indkomstår, hvor etablering finder sted, eller et af de nærmest efterfølgende fire indkomstår, skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt eller af overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed. Der kan dog altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten eller overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed.

3.3.4 Fraflytningsregler

En af betingelserne for at kunne indskyde midler på en etableringskonto eller iværksætterkonto er, at personen er fuldt skattepligtig til Danmark, jf. punkt 3.1 ovenfor.

Kontomidlerne kan anvendes til at etablere selvstændig erhvervsvirksomhed her i landet såvel som i udlandet. Etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed i udlandet kan ske, hvad enten udlandet ligger inden for eller uden for EU.

Når en persons fulde skattepligt til Danmark ophører, eller når en person efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst bliver hjemmehørende i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, vil der ske fraflytningsbeskatning. Fraflytningsbeskatningen sker ved, at de skatterelevante aktiver anses for afhændet på fraflytningstidspunktet.

Det er en betingelse for fraflytningsbeskatning, at der er tale om aktiver, som Danmark efter fraflytningen ikke har beskatningsretten til. Hvis aktiverne f.eks. indgår i et fast driftssted i Danmark, eller der er tale om en fast ejendom beliggende i Danmark, vil der ikke ske fraflytningsbeskatning.

Efter reglerne om etablerings- og iværksætterkontoordningerne sker der også fraflytningsbeskatning ved ophør af den fulde skattepligt til Danmark, medmindre der inden for to år igen indtræder fuld skattepligt til Danmark.

Efter etableringskontoordningen sker fraflytningsbeskatningen således, at ikke hævdede indskud medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori skattepligten ophører. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst tillægges ikke hævdede indskud 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af de indkomstår, hvori skattepligten ophører. For fradragsår til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.

Efter iværksætterkontoordningen sker fraflytningsbeskatningen i form af en afgift på 60 pct. af indskudsbeløbet med tillæg svarende til de tillæg til indskud på etableringskonto, som er beskrevet lige ovenfor.

Forholdet skal ses i lyset af, at de fradrag for indskud på etableringskonto og iværksætterkonto, som den skattepligtige har fået på opsparingstidspunktet, er udtryk for en forlods afskrivning på driftsmidler m.v. Ordningen udgør dermed en undtagelse fra de almindelige regler om, at driftsudgifter kan fradrages i de indkomstår, hvori de er afholdt. Når Danmark derfor mister beskatningsretten til indkomsten i de indkomstår, der følger efter etableringen, er det naturligt, at der foretages en tilbageførsel af fradragene.

Efterbeskatningen er således ikke knyttet til selve etableringen i udlandet, men træder kun i kraft i

det tilfælde, hvor den skattepligtige bosætter sig i udlandet og dermed ikke længere er skattepligtig til Danmark.

3.3.5. Placering af indskud i obligationer

En tidligere adgang til at anbringe etablerings- og iværksætterkontoindskud i obligationer blev ophævet med virkning fra den 27. januar 2010. Det skete i forbindelse med ophævelse af mindsterentereglen, jf. § 5 i lov nr. 724 af 25. juni 2010 om ændring af kursgevinstloven og forskellige andre love (Harmonisering af beskatningen af fordringer i danske kroner og fremmed valuta og nedsættelse af beskatningen af kapitalindkomst m.v.).

Adgangen blev ophævet som følge af, at mindsterentereglen blev ophævet, og at kontoindskud alene kunne placeres i obligationer, der var omfattet af mindsterentereglen, dvs. såkaldte blåstemplede obligationer.

Efter de tidligere regler kunne kontoindskuddene alene anbringes i blåstemplede obligationer optaget til handel på et reguleret marked. Indskuddene kunne dog ikke anbringes i konvertible obligationer, dvs. obligationer, der kan konverteres til aktier.

Kursgevinster og kurstab på blåstemplede obligationer vedrørte ikke den skattepligtige indkomst. Reglerne i etablerings- og iværksætterkontoloven var dog ikke til hinder for at placere indskud i obligationer i udenlandsk valuta. Det fulgte af kursgevinstloven, at kursgevinster og kurstab på obligationer i udenlandsk valuta var skattepligtige.

I lighed med, hvad der fortsat gælder for bankbogsrenter, vedrørte de forfaldne obligationsrenter ikke opsparringen på etablerings- eller iværksætterkontoen, men tilfaldt kontohaveren til dennes fri rådighed og beskatning efter de almindelige regler. Ligesom bankbogsrenter blev obligationsrenter altså ikke anset for automatisk indskudt i ordningen.

Kursgevinster og kurstab på obligationerne skulle regulere værdien af opsparringen i depotet. Der var altså ikke regler om, at kontohaveren kunne hæve kursgevinster og skulle indskyde kurstab.

4. Lovforslaget

4.1. Bedre indskudsregler

Som nævnt i punkt 3.3.3 ovenfor kan indskud efter de gældende regler højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt m.v. i indkomståret, men der kan altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten m.v.

Det foreslås at forbedre disse indskudsregler ved at forhøje både procentgrænsen på 40 pct. og beløbet på 100.000 kr.

Procentgrænsen på 40 pct. foreslås forhøjet til 60 pct., og beløbet på 100.000 kr. foreslås forhøjet således, at der dog altid kan indskydes 250.000 kr. af indskyderens nettolønindtægt m.v. i indkomståret.

4.2. Lempelse af etableringsgrænsen

Det foreslås at nedsætte grundbeløbet for etableringsgrænsen i 2010-niveau fra 113.900 kr. til 80.000 kr.

Reglen om at regulere grundbeløbet efter personskattelovens § 20 beholdes. Som et led i 2009-skattereformen – *Forårspakke 2.0* – blev reguleringen af beløbsgrænsen suspenderet i 2010, så beløbsgrænsen for 2010 er den samme, som gjaldt i 2009. Suspensionen af reguleringen er som en del af *Genopretningspakken* fra juni 2010 forlænget til også at omfatte 2011, 2012 og 2013. Den normale regulering af beløbsgrænsen genoptages fra 2014.

4.3. Udvidelse af kontomidlernes anvendelsesområde

Som nævnt i punkt 3.1 ovenfor kan etablerings- og iværksætterkontomidler anvendes til at anskaffe en række nærmere beskrevne aktiver m.v. Herudover kan midlerne anvendes til at afholde en række nærmere specificerede driftsomkostninger. For så vidt angår driftsomkostninger, drejer det sig om lønudgifter, forsøgs- og forskningsudgifter, udgifter til leje af erhvervslokaler og udgifter til deltagelse i kurser og uddannelse, jf. punkt 3.1 ovenfor.

Det foreslås at gennemføre en generel udvidelse af anvendelsesområdet, således at etablerings- og iværksætterkontomidler kan anvendes til at afholde driftsomkostninger, der er fradragsberettigede efter statsskattelovens § 6, stk. 1, litra a. En sådan udvidelse vil også omfatte leasing af driftsmidler, hvilket der blev fremført ønske om under behandlingen af lovforslag nr. L 71, Folketingssamlingen 2008/2009, jf. lov nr. 1343 af 19. december 2008 om ændring af lov om indskud på etableringskonto og forskellige andre love (Mulighed for fuld fradragsret for indskud på iværksætterkonto).

4.4. Gunstigere restafskrivninger ved anvendelse af etableringskontomidler

Forårspakke 2.0 indebærer en nedsættelse af fradragsværdien ved indskud på etableringskonti fra ca. 33,6 pct. til ca. 25,6 pct. frem mod 2019. Isoleret set forringes etableringskontoordningen herved.

Det vil forbedre incitamenterne til at anvende ordningen, hvis andelen af restafskrivningen efter etableringen modsvarende forøges for at sikre, at investering via ordningen forbliver neutral for personer, der bliver topskatteydere efter etableringen, hvis der sammenlignes med den situation, hvor de i stedet havde investeret for midler uden for etableringskontoordningen.

I denne sammenhæng foreslås, at der ved anvendelse af etableringskontomidler med virkning fra indkomståret 2010 kan afskrives på 50 pct. af aktivet mod de hidtidige 42 pct. Personer, der efter etablering ligger på bundskatteniveau, vil således også blive begunstiget af de større ekstraafskrivninger.

4.5. Lempelse af efterbeskatning af iværksætterkontomidler

Som nævnt i bl.a. punkt 3.2 gives der fuldt fradrag i den personlige indkomst ved indskud på en iværksætterkonto. Til gengæld sker der en relativt høj efterbeskatning i form af en afgift på 60 pct. af indskudsbeløbet med tillæg, hvis midlerne ikke anvendes i overensstemmelse med ordningen.

Afgiften skal på den ene side virke som et værn mod, at lønmodtagere alene anvender ordningen som et middel til at udskyde skattebetalingen. På den anden side skal afgiften heller ikke være så høj, at den afskrækker folk fra at skyde midler ind på en iværksætterkonto.

Derfor foreslås det på baggrund af sænkningen af skattesatserne som led i *Forårspakke 2.0* også at sænke afgiften efter iværksætterkontoordningen med 7,50 procentpoint fra 60 pct. til 52,50 pct.

4.6. Ændrede fraflytningsregler

Det foreslås, at etablerings- og iværksætterkontolovens fraflytningsbeskatningsregler justeres således, at der ved ophør af dansk beskatningsret sker efterbeskatning af ikke anvendte indskudsmidler, men med mulighed for, at der kan gives henstand med betalingen af skatten.

Der foreslås desuden nye regler om fraflytningsbeskatning og en dertil knyttet henstandsordning for indskud placeret i obligationer, jf. punkt 4.8 nedenfor.

4.7. Ikke skattemæssigt hjemmehørende i et andet land

Det foreslås, at det skal være en betingelse for at anvende etablerings- og iværksætterkontoordningerne, at kontohaveren ikke efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst er skattemæssigt hjemmehørende i et andet land. Formålet hermed er at skabe konsistens i forhold til en gældende regel, hvorefter kontohaveren bliver ophørsbeskattet, hvis denne ved flytning bliver skattemæssigt hjemmehørende i et andet land.

4.8. Placering af indskud i obligationer

Det foreslås, at der igen bliver adgang til at anbringe etablerings- og iværksætterkontomidler i obligationer.

Efter forslaget vil der kunne placeres kontoindskud i alle slags obligationer, der er optaget til handel på et reguleret marked, bortset fra strukturerede obligationer, præmieobligationer og konvertible obligationer.

Kursgevinster og kurstab indgår i opsparingen på etablerings- eller iværksætterkontoen. Kursgevinster og kurstab medregnes til etablerings- og iværksætterkontoens indestående, men påvirker ikke indskudene.

Kursgevinster og kurstab beskattes ikke løbende, men først på det tidspunkt, hvor det sidste indskud eller indestående hæves fra etablerings- eller iværksætterkontoen, eller hvor anvendelsen af etablerings- eller iværksætterkontoen skal ophøre efter lovens regler herom.

På dette tidspunkt medregnes nettokursgevinsten eller nettokurstabet som kapitalindkomst ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst.

5. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget skønnes samlet set at medføre et varigt provenutab på ca. 20 mio. kr. årligt før tilbageløb. Det varige provenutab består overordnet set af rentetabet ved de fremrykkede fradrag, som gives til personer, der indskyder midler på etablerings- og iværksætterkonti. I provenuberegningerne er forudsat, at indskuddene vil øges med ca. 25 pct. som følge af ændringerne, samt at nedsættelsen af etableringsgrænsen vil medføre, at flere etablerer virksomhed. De øgede indskud vil medføre et umiddelbart provenutab de første år, som følge af fradragsretten for disse indskud. Det modsvares efter en årrække i en vis grad af, at der er begrænsninger i muligheden for at afskrive på anskaffede aktiver ved etablering af virksomhed.

Opgjort på indkomstårsbasis skønnes forslaget at medføre et umiddelbart provenutab på ca. 45 mio. kr. i 2010 og i de første år efter gennemførslen af forslaget. Ca. 30 mio. kr. heraf vedrører kommunerne. For finansåret 2010 skønnes forslaget ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser, mens det skønnes at medføre et provenutab på ca. 45 mio. kr. for finansåret 2011 og ca. 45 mio. kr. for finansåret 2012.

Etablerings- og iværksætterkontoloven har karakter af en skatteudgift, idet ordningen medfører, at den potentielle erhvervsdrivende får fremrykket det fradrag, som denne ellers først ville have fået, når virksomheden blev oprettet, og der blev købt afskrivningsberettigede aktiver m.v. Skatteudgiften er rentefordelen af de fremrykkede afskrivninger m.v. Skatteministeriet har i forbindelse med lovforslaget genberegnet skatteudgiften for ordningen i sin helhed, bl.a. som følge af de ændringer, som gennem årene er foretaget i ordningen. Skatteudgiften skønnes nu at udgøre ca. 40 mio. kr. årligt.

Der indestod i 2009 i alt ca. 820 mio. kr. i pengeinstitutter på den særlige indlånsform bestående af etableringskonti, hvor der igennem skattesystemet er givet fradrag for indskudsbeløbet. I 2008, der er det seneste år, hvor der foreligger endelige optællinger, foretog 1.558 personer fradrag for indskud på etableringskonto på i alt 132 mio. kr. I 2007 foretog 1.937 personer fradrag for ca. 180 mio. kr. Fra 2009 blev det muligt også at indskyde midler på iværksætterkonto. Der foreligger ikke endelige oplysninger for 2009 af antallet af personer, som har foretaget indskud på henholdsvis etableringskonti og iværksætterkonti, samt størrelsen af disse indskud, men de foreløbige tal tyder på en stigning i forhold til 2008 i størrelsen af indskudte beløb på etablerings- og iværksætterkonti samlet set.

De provenumæssige konsekvenser af de enkelte elementer i lovforslaget er sammenfattet i tabellen nedenfor. Efter tabellen gives en uddybende provenuvurdering af de enkelte forslag.

Provenuvirkninger af de foreslåede ændringer i lovforslaget, mio. kr. (2010-niveau)	
	Årligt varigt provenutab
5.1. Bedre indskudsregler	3
5.2. Lempelse af etableringsgrænsen	Op til 5
5.3. Udvidelse af kontomidlernes anvendelsesområde	10
5.4. Gunstigere restafskrivninger ved anvendelse af etableringskontomidler	5
5.5. Lempelse af efterbeskatning af iværksætterkontomidler	Begrænset
5.6. Ændrede fraflytningsregler	Begrænset
5.7. Ikke skattemæssigt hjemmehørende i et andet land	0
5.8. Placering af indskud i obligationer	0
Lovforslaget i alt	Ca. 20

5.1 Bedre indskudsregler

Indskud på etablerings- og iværksætterkonto kan højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret. Der kan dog altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten.

Forslaget om at forhøje procentgrænsen fra 40 pct. til 60 pct. skønnes på baggrund af bl.a. udtræk fra lovmodellen med stor usikkerhed at medføre et årligt varigt provenutab på ca. 1 mio. kr., som følge af en stigning i størrelsen af indskud. Forslaget om at forhøje beløbet på 100.000 kr. til 250.000 kr. skønnes tilsvarende at medføre et årligt varigt provenutab på ca. 2 mio. kr. Samlet set skønnes disse to forslag således at medføre et årligt varigt provenutab på ca. 3 mio. kr.

5.2 Lempelse af etableringsgrænsen

Indskud på etablerings- eller iværksætterkonto kan hæves ved eller efter etablering af selvstændig virksomhed eller anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab. Etablering anses for at have fundet sted, når den samlede anskaffelsessum for aktiverne eller aktierne overstiger 113.900 kr. (2010-niveau).

Forslaget om at nedsætte grundbeløbet for etableringsgrænsen til 80.000 kr. (2010-niveau) medfører isoleret set et provenutab. Det årlige varige provenutab skønnes at udgøre op til ca. 5 mio. kr., bl.a. som følge af en antaget forøgelse af de årlige indskud, samt en reduktion af efterbeskatningen af uudnyttede midler, fordi flere vil vælge at etablere virksomhed, når etableringsgrænsen nedsættes.

5.3 Udvidelse af kontomidlernes anvendelsesområde

Indskud på etablerings- eller iværksætterkonto kan anvendes til køb af en række aktiver og til dækning af en række driftsomkostninger, som er beskrevet nærmere i loven.

Forslaget om at udvide anvendelsesområdet således, at kontomidlerne kan anvendes til at afholde alle driftsomkostninger, som er fradragsberettigede efter statsskattelovens almindelige regler, skønnes at medføre et årligt varigt provenutab i størrelsesordenen 10 mio. kr., som følge af en antaget forøgelse af de årlige indskud og en mulig reduktion af efterbeskatningen af uudnyttede midler.

5.4 Gunstigere restafskrivninger ved anvendelse af etableringskontomidler

I etableringskontoordningen kan der efter etableringen afskrives på 42 pct. af et aktiv, der er afholdt udgifter til for midler, som er indskudt på kontoen.

Forslaget om, at der efter etableringen skal kunne afskrives på 50 pct. af aktivet, medfører isoleret set et provenutab. Forslaget skal ses i sammenhæng med, at etableringskontoordningen isoleret set blev forringet med *Forårspakke 2.0*, da værdien af det ligningsmæssige fradrag ved indskud på kontoen

blev nedsat. Forslaget vil således forbedre incitamenterne til at anvende ordningen, fordi andelen af restafskrivningen efter etableringen forøges. Det årlige varige provenutab skønnes til ca. 5 mio. kr. Heri er indregnet en incitamentsforbedring, der antages at øge indskuddene på ordningen. Og desuden er medregnet, at stigningen i restafskrivningerne bl.a. også vil omfatte etableringskontomidler, som er indskudt før 2010, og som dermed overkompenseres, hvilket medfører et umiddelbart provenutab de første år efter gennemførelsen af forslaget.

5.5 Lempelse af efterbeskatning af iværksætterkontomidler

I iværksætterkontoordningen gives der fuldt fradrag ved opgørelsen af den personlige indkomst ved indskud på en iværksætterkonto. Til gengæld sker der en relativt høj efterbeskatning i form af en afgift på 60 pct. af indskudsbeløb, der hæves uden at gå til dækning af udgifter i overensstemmelse med ordningen. Afgiften skal på den ene side virke som et værn mod, at lønmodtagere alene anvender ordningen som et middel til at udskyde skattebetalingen. På den anden side skal afgiften heller ikke være så høj, at den afskrækker folk fra at skyde midler ind på en iværksætterkonto.

Forslaget om at nedsætte afgiften ved efterbeskatning i iværksætterkontoordningen fra 60 pct. til 52,50 pct. skønnes at medføre et begrænset provenutab. Forslaget skal ses i lyset af, at skattesatserne blev sænket som led i *Forårspakke 2.0*.

5.6 Ændrede fraflytningsregler

Forslaget om at justere etablerings- og iværksætterkontolovens fraflytningsregler skønnes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

5.7. Ikke skattemæssigt hjemmehørende i et andet land

Forslaget om, at det skal være en betingelse for at anvende etablerings- og iværksætterkontoordningerne, at kontohaveren ikke efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst er skattemæssigt hjemmehørende i et andet land, skønnes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

5.8. Placering af indskud i obligationer

Forslaget om, at etablerings- og iværksætterkontomidler skal kunne placeres i visse obligationer, giver den kommende erhvervsdrivende mulighed for en bedre forrentning i opsparingsfasen. Som følge af forslaget bliver obligationsrenter i lighed med bankbogsrenter skattepligtige for kontohaveren, og endvidere bliver kursgevinster og kurstab beskattet som kapitalindkomst.

Den forventede højere forrentning trækker samlet set i retning af et merprovenu. I lyset af de tidligere erfaringer med benyttelsen af adgangen til at placere etablerings- og iværksætterkontomidler i blåstemplede obligationer skønnes forslaget at medføre et meget beskedent merprovenu.

6. Administrative konsekvenser for det offentlige

6.1. Fraflytningsbeskatning

Med lovforslaget indføres henstand med betaling af fraflytningsskatter og -afgifter af etablerings- og iværksætterkontaindskud, som er anbragt på en kontantkonto eller i et obligationsdepot.

Systemudgifter forbundet med henstandsordningen for skatter og afgifter af indskud på kontantkonto skønnes at udgøre godt 3 mio. kr. i det år, hvori ordningen implementeres systemmæssigt, hvilket kan ske for 2011.

Systemudgifter forbundet med henstandsordningen for skatter af kursgevinster vedrørende indskud placeret i obligationer skønnes at udgøre ca. ½ mio. kr. i implementeringsåret. Denne ordning kan tidligst implementeres i 2012.

De løbende driftsomkostninger som følge af systemændringer skønnes at udgøre 260.000 kr. årligt. Ressourceforbruget skønnes at udgøre ca. 1 årsværk. Dog antages ressourceforbruget på sigt at stige til 1 ½ årsværk.

6.2. Andre ændringer

De øvrige udgifter til systemændringer som følge af lovforslaget skønnes at udgøre ca. 625.000 kr. Heraf vedrører ca. 500.000 kr. forslaget om, at indskud kan placeres i obligationer.

7. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Forslaget skønnes at medføre positive effekter for erhvervslivet. Det vurderes, at forslaget inden for et bredt spekter af brancher vil tilskynde til innovation og iværksætteri. Forslaget lemper beskatningen af kommende erhvervsdrivende og dermed erhvervslivet med ca. 45 mio. kr. årligt de første år. Den varige virkning er en lempelse på ca. 20 mio. kr. årligt.

8. Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Det vurderes, at forslaget ingen administrativ virkning har for de erhvervsvirksomheder, som findes i dag.

9. Administrative konsekvenser for borgerne

Forslaget skønnes ikke at have administrative konsekvenser for borgerne.

10. Miljømæssige konsekvenser

Forslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

11. Forholdet til EU-retten

Forslaget indeholder ingen EU-retlige aspekter.

12. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

Lovforslaget har været i høring hos følgende organisationer m.v.:

Advokatrådet, agroSkat as, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, AmCham Denmark, Business Danmark, CEPOS, Cevea, Danish Venture Capital & Private Equity Association, Dansk Byggeri, Dansk Ejendoms-mæglerforening, Dansk Erhverv, Dansk Gartneri, Dansk Iværksætterforening, Danske Advokater, Den Danske Skatteborgerforening, DI, Ejendomsforeningen Danmark, Ejerlederne, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen – Center for Kvalitet i Erhvervsregulering, Finansministeriet, Finans og Leasing, Finansrådet, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Foreningen Danske Revisorer, Foreningen Registrerede Revisorer, Handel, Transport og Serviceerhvervene, Horesta, Håndværksrådet, Landbrug & Fødevarer, Konkurrence og Forbrugerstyrelsen, Landsorganisationen i Danmark, SRF Skattefaglig Forening, START Danmark, Videncenter for Landbrug, Økonomi- og Erhvervsministeriet.

13. Sammenfattende skema

Samlet vurdering af konsekvenser af lovforslaget

	Positive konsekvenser	Negative konsekvenser
Økonomiske konsekvenser for det offentlige	Ingen.	Lovforslaget skønnes at medføre et varigt provenutab på ca. 20 mio. kr. årligt. Opgjort på indkomstårsbasis skønnes

		forslaget at medføre et umiddelbart provenutab på ca. 45 mio. kr. i de første år, hvoraf ca. 30 mio. kr. vedrører kommunerne. For finansåret 2010 skønnes forslaget ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser, mens det skønnes at medføre et provenutab på ca. 45 mio. kr. for finansåret 2011 og ca. 45 mio. kr. for finansåret 2012.
Administrative konsekvenser for det offentlige		Henstandsordningen for fraflytningsbeskatningen af indskud på en kontantkonto skønnes at medføre systemudgifter på godt 3 mio. kr. i 2011. Systemudgifterne til henstandsordningen for fraflytningsbeskatningen af indskud placeret i obligationer anslås til ca. ½ mio. kr. i 2012. De øvrige udgifter til systemændringer som følge af lovforslaget skønnes at udgøre ca. 625.000 kr. De løbende driftsudgifter som følge af systemændringer anslås til ca. 260.000 kr. årligt. Ressourceforbruget skønnes at udgøre ca. 1 årsværk, på sigt stigende til 1 ½ årsværk.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Det vurderes, at forslaget inden for et bredt spekter af brancher vil tilskynde til innovation og iværksætteri. Forslaget lemper beskatningen af kommende erhvervsdrivende og dermed erhvervslivet med ca. 45 mio. kr. årligt de første år. Den varige virkning er en lempelse på ca. 20 mio. kr. årligt.	Ingen.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen.	Ingen.
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen.	Ingen

Miljømæssige konsekvenser	Ingen.	Ingen.
Forholdet til EU-retten	Forslaget indeholder ingen EU-retlige aspekter.	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Efter de gældende regler i etablerings- og iværksætterkontolovens § 2, stk. 1, er det bl.a. en betingelse for at anvende etablerings- og iværksætterkontoordningerne, at kontohaveren er fuldt skattepligtig her til landet. Det foreslås, at det også skal være en betingelse, at kontohaveren ikke efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst er skattemæssigt hjemmehørende i et andet land.

Til nr. 2

Efter etablerings- og iværksætterkontolovens § 3, stk. 1, skal indskud, der vedrører indkomstår før etablering af den selvstændige erhvervsvirksomhed eller anskaffelse af aktier og anparter i et selskab, 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. Ved opgørelsen af, om de nævnte grænser er overholdt, lægges indskud på etableringskonto og iværksætterkonto sammen.

Det foreslås, at procentgrænsen for maksimumindskud forhøjes fra 40 pct. til 60 pct., og at grænsen for, hvad der dog altid kan indskydes, forhøjes fra 100.000 kr. til 250.000 kr.

Til nr. 3, 4 og 18

Det foreslås, at indskud kan anbringes i et særskilt depot af obligationer, som er omfattet af kursgevinstloven, og som er optaget til handel på et reguleret marked. Kontoindskud kan dog ikke anbringes i strukturerede obligationer, jf. kursgevinstlovens § 29. Præmieobligationer og konvertible obligationer er ikke omfattet af kursgevinstloven. Kontoindskud kan således heller ikke anbringes i denne type obligationer.

Kontantkonto og obligationsdepot skal være oprettet i samme pengeinstitut, idet foretagne indskud og indestående kan overføres mellem kontantkonto og depot.

Kursgevinster og kurstab indgår i opsparingen på etablerings- eller iværksætterkontoen. Kursgevinster og kurstab medregnes til etableringskontoens og iværksætterkontoens indestående og påvirker ikke størrelsen af de foretagne indskud.

Nettokursgevinst eller nettokurstab medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst efter kursgevinstlovens § 14, stk. 1, 1. pkt., og stk. 2, jf. personskatteovens § 4, stk. 1, nr. 2. Dette betyder, at nettokursgevinst og nettokurstab henholdsvis tillægges og fradrages ved opgørelsen af kontohaverens kapitalindkomst. Grænsen for medregning af nettokursgevinst og nettokurstab på 2.000 kr. efter kursgevinstlovens § 14, stk. 1, 2. pkt., gælder ikke ved beskatningen efter etablerings- og iværksætterkontoloven.

Beskatningen hos kontohaveren sker ikke løbende, men ved opfyldelsen af en af betingelserne nedenfor.

Nettokursgevinst eller nettokurstab medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst

for det førstkommande af følgende indkomstår: 1) det indkomstår, hvori det sidste indskud hæves, 2) det indkomstår, hvori det sidste indestående hæves, 3) det indkomstår, hvori fristen for etablering efter § 8 er udløbet, dvs. det indkomstår, hvori kontohaveren når folkepensionsalderen, jf. lov om social pension, 4) det indkomstår, hvori kontohaveren går konkurs, 5) det indkomstår, hvori kontohaveren dør, eller 6) det niende indkomstår efter udløbet af det indkomstår, hvori etablering har fundet sted.

De, der har placeret indskud på en etableringskonto eller iværksætterkonto i perioden fra den 27. januar 2010, hvor den tidligere ordning blev ophævet, og frem til virkningstidspunktet for den foreslåede ordning, kan anbringe disse kontoindskud i den nye ordning.

Obligationsrenter beskattes i overensstemmelse med den skattemæssige behandling af renter i forbindelse med en etablerings- eller iværksætterkonto, jf. den gældende § 14 i etablerings- og iværksætterkontoloven. Det vil sige, at obligationsrenter behandles ligesom bankbogsrenter, der medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst i det omfang, det følger af skattelovgivningens almindelige regler. Renter påvirker ikke størrelsen af de foretagne indskud. Renter, der ikke indskydes på ny efter de almindelige regler herom, medregnes heller ikke til etablerings- eller iværksætterkontoens indestående.

Der foreslås fraflytnings- og henstandsregler for kontoindskud, der er placeret i obligationer, jf. etablerings- og iværksætterkontolovens § 11, stk. 3-7, som affattet ved dette lovforslags § 1, nr. 16. Der henvises til bemærkningerne hertil.

Der henvises i øvrigt til de almindelige bemærkninger punkt 3.3.5 og 4.8.

Til nr. 5

Efter etablerings- og iværksætterkontolovens § 5, stk. 1, 1. pkt., anses etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed for at have fundet sted, når den samlede anskaffelsessum for de til brug for virksomheden anskaffede formuegoder, eller de udgifter, som er afholdt til brug for virksomheden, overstiger et grundbeløb på 113.900 kr. (2010-niveau).

Efter etablerings- og iværksætterkontolovens § 5, stk. 4, 1. pkt., anses etablering af virksomhed i selskabsform for at have fundet sted, når anskaffelsessummen for aktierne eller anparterne inklusive stiftelsesomkostninger overstiger et grundbeløb på 113.900 kr. (2010-niveau).

I begge tilfælde reguleres beløbsgrænsen på 113.900 kr. efter personskattelovens § 20, jf. etablerings- og iværksætterkontolovens § 5, stk. 5.

Det foreslås, at beløbsgrænsen i begge tilfælde sænkes fra 113.900 kr. til 80.000 kr. (2010-niveau). Beløbsgrænsen på 80.000 kr. svarer til selskabskapitalkravet for anpartsselskaber.

Til nr. 6

Der er tale om en redaktionel konsekvensændring som følge af forslaget i § 1, nr. 7.

Til nr. 7

Etablerings- og iværksætterkontolovens § 7, stk. 1, er affattet således:

»Efter etableringen af selvstændig erhvervsvirksomhed hæves beløb af indtil samme størrelse som anskaffelsessummen eller, hvor der i tidligere indkomstår er foretaget skattemæssige afskrivninger på formuegodet, den uafskrevne del af anskaffelsessummen for formuegoder som nævnt i litra a-f anskaffet inden for den frist, der er nævnt i § 5, stk. 6, 1. pkt., og beløb af indtil samme størrelse som afholdte udgifter som nævnt i litra g-j afholdt inden for fristen i § 5, stk. 6, 2. pkt.:

- a) Maskiner, inventar og lignende driftsmidler, der udelukkende benyttes erhvervsmæssigt. Beløb kan dog ikke hæves til anskaffelse af automobiler, som er indregistreret til privat personbefordring, til udlejning uden fører eller som last- og varemotorkøretøjer, der er berigtiget med halv omsætningsafgift.

- b) Skibe til erhvervsmæssig brug.
- c) Bygninger, hvorpå skattemæssig afskrivning kan foretages efter afskrivningslovens § 14, samt installationer, der tjener sådanne bygninger, og installationer, der anvendes erhvervsmæssigt.
- d) Goodwill samt andre immaterielle aktiver såsom særlig fremstillingsmetode eller lignende (know-how), patentret, forfatter- og kunstnerret og ret til mønster eller varemærke.
- e) Retten ifølge en forpagtnings- eller lejekontrakt.
- f) Dræningsanlæg på jordbrugsbedrifter.
- g) Fradragsberettigede lønudgifter og andre personaleudgifter samt i forbindelse hermed ydet fri kost og logi for ansattes personlige arbejde i tjenesteforhold, herunder feriegodtgørelse, honorar, tantieme, provision samt indbetalinger til en ordning omfattet af § 19 i pensionsbeskatningsloven.
- h) Udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1, som den skattepligtige har valgt ikke at afskrive.
- i) Fradragsberettigede udgifter til leje af erhvervslokaler.
- j) Fradragsberettigede udgifter til deltagelse i kurser og uddannelse.«

Det foreslås, at indskudsmidlernes anvendelsesområde udvides til at omfatte alle driftsomkostninger, der er fradragsberettigede efter statsskattelovens § 6, stk. 1, litra a.

De specifikke driftsomkostninger, der er nævnt i etablerings- og iværksætterkontolovens § 7, stk. 1, litra g, i og j, jf. ovenfor, er omfattet af det bredere driftsomkostningsbegreb. Som følge heraf bliver det efter forslaget overflødigt at lovfæste fradragsretten eksplicit for disse omkostninger. På den baggrund foreslås de gældende litra g, i og j i etablerings- og iværksætterkontolovens § 7, stk. 1, ophævet og erstattet af et nyt litra g, som omfatter alle driftsomkostninger, der er fradragsberettigede efter statsskattelovens § 6, stk. 1, litra a.

Da fradragsretten for udgifter til forsøgs- og forskningsudgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1, er hjemlet i en specifik bestemmelse uden for statsskattelovens § 6, stk. 1, litra a, opretholdes den gældende bestemmelse herom i etablerings- og iværksætterkontolovens § 7, stk. 1, litra h, for udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1, som den skattepligtige har valgt ikke at afskrive.

Til nr. 8 og 9

Når der efter etablerings- og iværksætterkontolovens § 7, stk. 1, litra a-f, som er omtalt i bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 7, hæves beløb fra etableringskonto ved indkøb af aktiver som maskiner, inventar, skibe, bygninger, goodwill, forpagtnings- eller lejekontrakt, dræningsanlæg m.v., reduceres det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på formuegodet, med forlods afskrivning. Dermed udlignes det fradrag, der i sin tid er foretaget på baggrund af indskuddet på etableringskontoen.

Dette er fastsat i etablerings- og iværksætterkontolovens § 7, stk. 5, hvori også er fastsat, at størrelsen af reduktionen af afskrivningsgrundlaget er forskellig afhængig af, i hvilket indkomstår indskuddet er foretaget. Når der f.eks. er foretaget fradrag for det hævdede indskud i indkomståret 2002 eller senere indkomstår, reduceres afskrivningsgrundlaget for formuegodet ved forlods afskrivning med et beløb, der svarer til 58 pct. af de hævdede indskud på etableringskonto.

Det foreslås, at det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på de formuegoder, der er nævnt i etablerings- og iværksætterkontolovens § 7, stk. 1, litra a-f, reduceres ved forlods afskrivning med et beløb, der svarer til 58 pct. af de hævdede indskud på etableringskonto, når der er foretaget fradrag for de hævdede indskud på etableringskonto i indkomstårene 2002-2009.

Endvidere foreslås, at det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på de formuegoder, der er nævnt i etablerings- og iværksætterkontolovens § 7, stk. 1, litra a-f, reduceres ved forlods afskrivning med et beløb, der svarer til 50 pct. af de hævdede indskud på etableringskonto,

når der er foretaget fradrag for de hævede indskud på etableringskonto i indkomståret 2010 eller senere indkomstår.

Til nr. 10

Der er tale om en redaktionel konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 7.

Til nr. 11-15 og 17

Efter iværksætterkontoordningen sker der efterbeskatning, fraflytningsbeskatning m.v. i form af en afgift på 60 pct. af indskudsbeløbet med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af de indkomstår, hvori skattepligten ophører.

Efter forslaget nedsættes afgiften fra 60 pct. til 52,50 pct. de relevante steder i etablerings- og iværksætterkontoloven med virkning fra indkomståret 2010. Dette indebærer, at afgiften udgør 60 pct. for beløb, der er indskudt til og med indkomståret 2009, og 52,50 pct. for beløb, der er indskudt i indkomståret 2010 eller senere indkomstår.

Til nr. 16

Der foreslås skattemæssige fraflytningsregler for kontohavere både med hensyn til indskud på kontantkonti og indskud, der er placeret i obligationer.

For så vidt angår indskud på kontantkonti sker der som efter de gældende regler fortsat efterbeskatning, hvis kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1 ophører, eller hvis kontohaveren efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst indgået mellem Danmark og en fremmed stat, Færøerne eller Grønland bliver hjemmehørende uden for Danmark.

Hvis etablering har fundet sted, skal der dog fortsat som efter de gældende regler ikke ske efterbeskatning eller afgiftsberigtigelse, så længe kontohaveren er skattepligtig efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 4, af indkomsten fra virksomheden.

For så vidt angår kontoindskud, som er placeret i obligationer, betragtes gevinst og tab på disse obligationer som realiseret, hvis kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1 ophører. Værdien på dette tidspunkt træder i stedet for afståelses- eller indfrielsessummen. Endvidere indtræder der beskatning af nettokursgevinster på obligationer, der er realiseret i tidligere indkomstår. Når en kontohaver 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 med ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1.

Obligationer, der vedrører etablerings- og iværksætterkontoordningerne, skal ikke indgå i 100.000 kr. opgørelsen i forbindelse med fraflytning efter kursgevinstloven.

Som supplement til disse regler foreslås, at kontohaveren kan få henstand med betalingen af fraflytningsskatten både med hensyn til indskud på kontantkonto og indskud, der er placeret i obligationer. Henstandsbeløbet forfalder til betaling, når fristen for etablering efter etablerings- og iværksætterkontolovens § 8 er udløbet, eller indskud hæves, eller den skattepligtige dør, eller den skattepligtige går konkurs.

Desuden foreslås, at beløb, der er indsat på en etableringskonto eller en iværksætterkonto, sikrer fraflytningsskattekravet og ikke kan hæves, før skatten eller afgiften er betalt.

Det foreslås endelig, at pligten til at betale fraflytningsskat af kontantindskud, der ikke er hævet, og af obligationer, der ikke er afstået eller indfriet, bortfalder, hvis kontohaveren igen bliver skattemæssigt hjemmehørende her i landet. Obligationerne anses for anskaffet på det faktiske anskaffelsestidspunkt til handelsværdien på tilflytningstidspunktet. Er der på dette tidspunkt fortsat et henstandsbeløb, skal der

dog ske en nedsættelse af handelsværdien for de obligationer, som personen fortsat ejer. Handelsværdien nedsættes med henstandsbeløbet omregnet til indkomstgrundlag baseret på en skattesats på 35 pct.

Der henvises i øvrigt til de almindelige bemærkninger punkt 3.3.4 og 4.6.

Til § 2

Til nr. 1 og 2

Der er tale om konsekvensændringer i dødsboskatteloven som følge af lovforslagets § 1, nr. 11-15 og 17.

Til § 3

Til nr. 1 og 2

Det foreslås, at kursgevinstlovens § 35 ændres således, at indskud af en obligation på en etableringskonto eller iværksætterkonto skattemæssigt betragtes som afståelse. Det betyder, at en kontohavers indskud af en obligation i en etablerings- eller iværksætterkontoordning betragtes som salg til tredjemand. Dermed er det ikke længere personen men ordningen, der ejer obligationen.

Dette indebærer f.eks., at kursgevinsten af en såkaldt blåstemplet obligation, som er erhvervet før den 27. januar 2010, og som derfor oprindeligt var skattefri, bliver omfattet af den generelle skattepligt indført for obligationer erhvervet den 27. januar 2010 eller senere, jf. lov nr. 724 af 25. juni 2010, og derfor skal medregnes som kapitalindkomst ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst efter etablerings- og iværksætterkontolovens § 14, stk. 2, jf. dette lovforslags § 1, nr. 18.

Det foreslås endvidere, at udlodning af en obligation fra en etableringskonto eller iværksætterkonto skattemæssigt sidestilles med erhvervelse. Det betyder, at udlodning af en obligation fra en etablerings- eller iværksætterkontoordning til kontohaveren ligeledes betragtes som salg til tredjemand.

I disse henseender behandles henholdsvis indskud og udlodning af en obligation i forhold til en etablerings- eller iværksætterkontoordning således ligesom henholdsvis indskud og udlodning af en obligation i forhold til f.eks. en ratepensionsordning.

Opfyldelse af formkravene i kursgevinstlovens § 15 er ikke en forudsætning for at opnå fradrag for kurstab på obligationer indskudt i en etablerings- eller iværksætterkontoordning.

Til § 4

Til stk. 1-5

Det foreslås, at loven træder i kraft den 15. marts 2011.

Det foreslås dog, at forslagene i § 1, nr. 2, 5-15 og 17, træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende og har virkning fra og med indkomståret 2010.

Efter forslaget har § 1, nr. 1, hvorefter kontohaveren ikke må være skattemæssigt hjemmehørende i et andet land, virkning fremadrettet fra den 15. marts 2011, da det ikke kan udelukkes, at dette forslag kan betyde en skærpelse for visse personer.

§ 1, nr. 3, 4 og 18, og § 3 om placering af kontoindskud i obligationer har ligeledes virkning fra den 15. marts 2011.

Desuden har reglerne i § 1, nr. 16, om fraflytningsbeskatning og den dertil knyttede henstandsordning virkning fra den 15. marts 2011.

§ 2 om konsekvensændringer i dødsboscatteloven har virkning for dødsfald den 1. januar 2010 eller senere.

Udgangspunktet er, at lovgivning har virkning fremadrettet. Undtagelsesvis kan der fastsættes et virkningstidspunkt, som ligger før tidspunktet for vedtagelsen af et lovforslag. Det er tilfældet med forslagene i § 1, nr. 2, 5-15 og 17 og § 2. Begrundelserne herfor er, at forslagene er begunstigende for de berørte personer, og at de er elementer i finanslovsaftalen for 2010, og at partierne bag finanslovsaftalen for 2010 først for nylig har indgået aftale om det nærmere indhold af udmøntningen af disse elementer i finanslovsaftalen for 2010.

De begunstigende forslag i etablerings- og iværksætterkontrolløven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende for, at ikrafttrædelsestidspunktet skal ligge så tæt på virkningstidspunktet som muligt.

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

*Gældende formulering**Lovforslaget***§ 1**

I lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto, jf. lovbekendtgørelse nr. 1012 af 5. oktober 2006, som ændret bl.a. ved § 12 i lov nr. 1587 af 20. december 2006, § 1 i lov nr. 90 af 20. februar 2008, § 5 i lov nr. 521 af 17. juni 2008, § 1 i lov nr. 1343 af 19. december 2008, § 15 i lov nr. 521 af 12. juni 2009, § 6 i lov nr. 525 af 12. juni 2009 og senest ved § 5 i lov nr. 724 af 25. juni 2010, foretages følgende ændringer:

§ 2. Berettiget til at foretage indskud på etableringskonto eller iværksætterkonto 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, til og med indkomståret efter det indkomstår, hvor den pågældende når folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension.

1. I § 2 indsættes efter »fuldt skattepligtige personer,«: »som ikke efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst er skattemæssigt hjemmehørende i et andet land, og«.

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

2. I § 3, *stk. 1*, ændres to steder »40 pct.« til: »60 pct.«, og »100.000 kr.« ændres to steder til: »250.000 kr.«

Stk. 2. - - -

Stk. 3. - - -

Stk. 4. - - -

§ 4. Indskuddet skal foretages kontant på en særlig indlånskonto, der forrentes med en forud for renteperioden fastsat procentdel af indeståendet. Indskud på etableringskonto og iværksætterkonto sker på særskilte konti. 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 Den Europæiske Union har indgået aftale med det finansielle område, udøver virksomhed her i landet gennem en filial, jf. § 30, stk. 1, 4, 5, 9 og 10, i lov om finansiel virksomhed. Kontoen skal betegnes etableringskonto eller iværksætterkonto og skal bære påtegning om den skattepligtiges navn, adresse og personnummer.

Stk. 2. - - -

§ 5. - - -

Stk. 2. Etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed anses at have fundet sted, når den samlede anskaffelsessum for de til brug for virksomheden anskaffede formuegoder, eller de udgifter, som er afholdt til brug for virksomheden, overstiger et grundbeløb på 113.900 kr. (2010-niveau). Ved opgørelsen af den samlede anskaffelsessum skal kontohaveren være berettiget til at medregne værdien af varelager ved etableringsårets udgang opgjort til fakturapris eller dagspris i stedet for det ved etableringen anskaffede varelager. For bygninger m.v., dræningsanlæg, markvandingsanlæg, driftsmidler og skibe samt immaterielle aktiver, hvor anskaffelsessummen efter afskrivningslovens § 45 skal omregnes til kontantværdi, indgår kontantværdien ved opgørelsen af den samlede anskaffelsessum. Det er endvidere en betingelse for, at etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed anses at have fundet sted, at kontohaveren eller dennes ægtefælle deltager med personlig arbejdsindsats i ikke uvæsentligt omfang.

Stk. 3. - - -

Stk. 4. Etablering af virksomhed i selskabsform anses at have fundet sted, når anskaffelsessummen for aktierne eller anparterne inklusive stiftelsesomkostninger overstiger et grundbeløb på

3. I § 4, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter »indeståendet«: », eller anbringes i et særskilt depot af obligationer, som er omfattet af kursgevinstloven bortset fra kursgevinstlovens § 29, og som er optaget til handel på et reguleret marked«.

4. I § 4, stk. 1, indsættes som 5. og 6. pkt.:

»Kontantkonto og depot skal være oprettet i samme pengeinstitut. Foretagne indskud og indestående kan overføres mellem kontantkonto og depot.

5. I § 5, stk. 2, 1. pkt., og § 5, stk. 4, 1. pkt., ændres »113.900 kr.« til: »80.000 kr.«

113.900 kr. (2010-niveau). Det er endvidere en betingelse for, at etablering af virksomhed i selskabsform anses at have fundet sted, at kontohaveren eller dennes ægtefælle deltager med personlig arbejdsindsats i selskabet, herunder i et koncernforbundet selskab, jf. kursgevinstlovens § 4, stk. 2, i ikke uvæsentligt omfang. Dette krav gælder for det indkomstår, hvor indskud anvendes til erhvervelse af aktier eller anparter i et selskab, og for det følgende indkomstår. Bliver den skattepligtige uarbejdsdygtig som følge af alvorlig sygdom eller varigt nedsat funktionsevne efter, at midler er hævet og anvendt til erhvervelse af aktier eller anparter i et selskab, bortfalder kravet om personlig arbejdsindsats dog i den resterende del af perioden. Deltager både kontohaveren og dennes ægtefælle med personlig arbejdsindsats, gælder reglen i 4. pkt., når en af ægtefællerne bliver uarbejdsdygtig. Hvis kun en af ægtefællerne deltager, gælder 4. pkt., når denne ægtefælle bliver uarbejdsdygtig. Kravet om personlig arbejdsindsats bortfalder tilsvarende i tilfælde af den skattepligtiges eller dennes ægtefælles død eller konkurs samt ved afståelse af selskabet til andre.

Stk. 5. - - -

Stk. 6. - - -

Stk. 7. - - -

§ 7. Efter etableringen af selvstændig erhvervs- virksomhed hæves beløb af indtil samme størrelse som anskaffelsessummen eller, hvor der i tidligere indkomstår er foretaget skattemæssige afskrivninger på formuegodet, den uafskrevne del af anskaffelsessummen for formuegoder som nævnt i litra a-f anskaffet inden for den frist, der er nævnt i § 5, stk. 6, 1. pkt., og beløb af indtil samme størrelse som afholdte udgifter som nævnt i litra g-j afholdt inden for fristen i § 5, stk. 6, 2. pkt.:

- a) Maskiner, inventar og lignende driftsmidler, der udelukkende benyttes erhvervsmæssigt. Beløb kan dog ikke hæves til anskaffelse af automobiler, som er indregistreret til privat personbefordring, til udlejning uden fører eller som last- og varemotorkøretøjer, der er berigtiget med halv omsætningsafgift.

6. I § 7, stk. 1, 1. pkt., ændres »litra g-j« til: »litra g og h«.

- b) Skibe til erhvervsmæssig brug.
- c) Bygninger, hvorpå skattemæssig afskrivning kan foretages efter afskrivningslovens § 14, samt installationer, der tjener sådanne bygninger, og installationer, der anvendes erhvervsmæssigt.
- d) Goodwill samt andre immaterielle aktiver såsom særlig fremstillingsmetode eller lignende (knowhow), patentret, forfatter- og kunstnerret og ret til mønster eller varemærke.
- e) Retten ifølge en forpagtnings- eller lejekontrakt.
- f) Dræningsanlæg på jordbrugsbedrifter.

- g) Fradragsberettigede lønudgifter og andre personaleudgifter samt i forbindelse hermed ydet fri kost og logi for ansattes personlige arbejde i tjenesteforhold, herunder feriegodtgørelse, honorar, tantieme, provision samt indbetalinger til en ordning omfattet af § 19 i pensionsbeskatningsloven.
- h) Udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1, som den skattepligtige har valgt ikke at afskrive.
- i) Fradragsberettigede udgifter til leje af erhvervslokaler.
- j) Fradragsberettigede udgifter til deltagelse i kurser og uddannelse.

Stk. 2. - - -

Stk. 3. - - -

Stk. 4. - - -

Stk. 5. Når der i de i stk. 1, litra a-f, omtalte situationer hæves et beløb fra etableringskontoen eller iværksætterkontoen, hæves der af indskuddene med samme beløb. Indskud, der eventuelt overstiger indestående, anses for fuldt ud hævet, når det sidste indestående hæves. Har kontohaveren både etableringskonto og iværksætterkonto, vælger den pågældende, hvor meget af beløbet der hæves fra hver enkelt konto. 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 hævdede indskud på etableringskonto, når der er foretaget fradrag for de hævdede indskud i indkomståret 1998 eller tidligere indkomst-

7. § 7, stk. 1, litra g-j, ophæves og i stedet indsættes:

»g) Driftsomkostninger, der er fradragsberettigede efter statsskattelovens § 6, stk. 1, litra a.

- h) Udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1, som den skattepligtige har valgt ikke at afskrive.«

8. I § 7, stk. 5, 6. pkt., ændres »indkomståret 2002 eller senere indkomstår« til: »indkomstårene 2002-2009«.

9. I § 7, stk. 5, indsættes efter 6. pkt.:

»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 50 pct. af de hævdede indskud på etableringskonto, når der er foretaget fradrag for de hævdede indskud på etableringskonto i indkomståret 2010 eller senere indkomstår.«

år. 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 på etableringskonto, 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 på etableringskonto, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 2002 eller senere indkomstår. 4. pkt. finder tilsvarende anvendelse ved hævning af beløb fra iværksætterkonto. 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 anskaffelsessummen reduceres med. Den del af de hævede indskud, der som følge af 2. pkt. ikke kan anvendes til forlods afskrivning, efterbeskattes efter § 10.

Stk. 6. - - -

Stk. 7. - - -

Stk. 8. - - -

Stk. 9. - - -

Stk. 10. Når der i de situationer, der er nævnt i stk. 1, litra g-j, hæves et beløb fra etableringskontoen eller iværksætterkontoen, finder stk. 5, 1. -3. 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, jf. dog 6. og 7. pkt. For udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1, kan de nævnte 45 pct. af udgiften i stedet vælges afskrevet efter ligningslovens § 8 B, stk. 1. Er der foretaget fradrag for de hævede 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, jf. dog 6. og 7. pkt. For udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1, kan de nævnte 35 pct. af udgiften i stedet vælges afskrevet efter ligningslovens § 8 B, stk. 1. Er

10. I § 7, stk. 10, 1. pkt., ændres »litra g-j« til: »litra g og h«.

der foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 1998 eller tidligere indkomstår, anses det beløb, der hæves til dækning af de nævnte udgifter, fuldt ud at dække udgifterne. 6. pkt. finder tilsvarende anvendelse ved hævning af beløb fra iværksætterkonto. Der kan bortset fra de tilfælde, der er nævnt i 2. og 4. pkt., ikke foretages fradrag for udgiften.

Stk. 11. - - -

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

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. Der svares ved hævning fra kontoen afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 2. pkt. Når der hæves et beløb fra etableringskontoen eller iværksætterkontoen, hæves der af indskuddene med samme beløb. Indskud, der eventuelt overstiger indeståendet, anses for fuldt ud hævet, når det sidste indestående hæves.

Stk. 3. - - -

§ 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 andet indkomstår efter det indkomstår, hvor kontohaveren når folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension, medregnes til den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udlø-

11. I § 9, stk. 1, 3. pkt., og stk. 2, 4. pkt., § 10, stk. 1, 4. pkt., stk. 2, 4. pkt., stk. 4, 4. pkt., og stk. 5, 4. pkt., § 11, stk. 1, 5. pkt., og stk. 3, 4. pkt., samt § 11 A, stk. 1, 7. pkt., ændres »60 pct.« til: »52,50 pct.«

12. I § 9, stk. 1, indsættes som 4. pkt.:

»Til og med indkomståret 2009 udgør afgiften dog 60 pct.«

13. I § 9, stk. 2, og § 11, stk. 3, indsættes efter 4. pkt.:

»Til og med indkomståret 2009 udgør afgiften dog 60 pct.«

14. I § 10, stk. 1, 2, 4 og 5, indsættes som 5. pkt.:

»Til og med indkomståret 2009 udgør afgiften dog 60 pct.«

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

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

Stk. 3. - - -

Stk. 4. Har et skatteankenævn, Landsskatteretten eller en domstol i forbindelse med behandlingen af en klage over en skatteansættelse anerkendt en foretagens 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 på etableringskonto, der ikke har kunnet hæves efter § 7 inden for denne frist, medregnes til den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori fristen udløber. Der svares ved fristens udløb afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto, der ikke har kunnet hæves efter § 7 inden for denne frist.

Stk. 5. Hvis told- og skatteforvaltningen, efter at en foretagens etablering er blevet tilsidesat, hæver et beløb fra etableringskontoen eller iværksætterkontoen til dækning af et skatte- og afgiftskrav, anses et dertil svarende indskud for hævet efter reglerne i § 9, stk. 2, 5. og 6. 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 henholdsvis iværksætterkonto. 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 forlodsafskrevet, anvendt til dækning af afholdte udgifter eller anvendt til yderligere kapital i selskabet eller retableret gennem indsættelse på etableringskonto eller iværksætterkonto, medregnes til den skattepligtige indkomst i det år, hvor 3-måneders-fristen udløber henholdsvis afgiftsberigtiges med 60 pct. ved 3-måneders-fristens udløb.

§ 11. I tilfælde af kontohaverens død medregnes ikke hævede indskud på etableringskonto og iværksætterkonto 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, jf. 5. pkt. § 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. Der svares afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 1. pkt. ved dødsfald, såfremt dødsboet ikke skiftes og den efterlevende ægtefælle ikke overtager afdødes indskud på iværksætterkonto på de for afdøde gældende betingelser, eller 3. pkt. ved afsigelse af konkursdekret. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget i 1. og 3. pkt. dog 5 pct.

Stk. 2. Ophører kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1, medregnes ikke hævede

15. I § 11, stk. 1, indsættes efter 4. pkt.:

»Til og med indkomståret 2009 udgør afgiften dog 60 pct.«

16. § 11, stk. 2, ophæves og i stedet indsættes:

»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. Der svares ved ophør af kontohaverens skattepligt efter kildeskatteloven § 1 afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 2. pkt. 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. -4. pkt. med ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1. Har etablering fundet sted, skal der dog ikke foretages efterbeskatning eller afgiftsberigtigelse, 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 eller afgiftsberigtigelse 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, jf. dog 4. pkt. 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. 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. 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

indskud på etableringskonto med tillæg efter 4. og 5. pkt. ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori skattepligten ophører. Der betales ved ophør af kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1 afgift med 52,50 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 4. pkt. Til og med indkomståret 2009 udgør afgiften dog 60 pct. 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 kontohaver 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. -5. pkt. med ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1. Hvis etablering har fundet sted, skal der dog ikke ske efterbeskatning eller afgiftsberigtigelse, så længe kontohaveren er skattepligtig efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 4, af indkomsten fra virksomheden. Kontohaveren kan efter reglerne i stk. 4-7 få henstand med betaling af skatter eller afgifter beregnet efter 1. -6. pkt.

Stk. 3. Ophører kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1 betragtes gevinst og tab på obligationer omfattet af § 14, stk. 2, som realiseret. Værdien på tidspunktet for realisationen efter 1. pkt. træder i stedet for afståelses- eller indfrielsessummen. Endvidere indtræder der beskatning af nettokursgevinster på obligationer omfattet af § 14, stk. 2, der er realiseret i tidligere indkomstår. Når en kontohaver 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. Kontohaveren kan efter reglerne i stk. 4-7 få henstand med betaling af skatten efter 1. -4. pkt.

virksomhed eller virksomhed i selskabsform, jf. § 5.

Stk. 4. Stk. 1 finder ikke anvendelse, i det omfang indskuddet overtages af en efterlevende ægtefælle efter dødsboscattelovens § 43, stk. 4, eller § 80, stk. 2, eller en efterlevende ægtefælle indtræder i afdødes skattemæssige stilling efter dødsboscattelovens § 59, stk. 1, jf. dog § 59, stk. 2, nr. 2.

Stk. 4. Henstand efter stk. 2 eller 3 er betinget af, at der ved fraflytning m.v. indgives selvangivelse til told- og skatteforvaltningen. Gives der udsættelse med indgivelse af selvangivelse efter skattekontrollovens § 4, stk. 4, skal selvangivelse som betingelse for henstand være indgivet inden denne frist. Henstand efter stk. 3 er endvidere betinget af, at der ved senere hel eller delvis afståelse eller indfrielse af obligationer indgives selvangivelse om gevinsten eller tabet på disse.

Stk. 5. Henstandsbeløbet efter stk. 2 eller 3 forfalder til betaling, når fristen for etablering efter § 8 udløber, indskud hæves efter § 9, stk. 2, eller de skattepligtige dør eller går konkurs, jf. stk. 1. Endvidere forfalder henstandsbeløb efter stk. 3 til betaling, når obligationerne afstås eller indfries. De beløb, der er indsat på etableringskontoen eller iværksætterkontoen, sikrer skatte- eller afgiftskravet efter stk. 2 eller 3 og kan ikke hæves, før skatten eller afgiften er betalt.

Stk. 6. Bliver kontohaveren igen skattemæssigt hjemmehørende her i landet, bortfalder pligten til at betale skat eller afgift efter stk. 2 af indskud, der ikke er hævet ved skattepligtens genindtræden. Obligationer omfattet af § 14, stk. 2, hvor der er indtrådt skattepligt efter stk. 3, men som på ny omfattes af skattepligt her i landet, anses for anskaffet på det faktiske anskaffelsestidspunkt til handelsværdien på tidspunktet for tilflytning m.v. Er der på dette tidspunkt fortsat et henstandsbeløb, skal der dog ske en nedsættelse af handelsværdien for de obligationer, som personen fortsat ejer. Handelsværdien nedsættes med henstandsbeløbet omregnet til indkomstgrundlag baseret på en skattesats på 35 pct. Told- og skatteforvaltningen kan se bort fra overskridelse af fristen for indgivelse af selvangivelse. § 10 finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 7. Indgives selvangivelse, jf. stk. 4, ikke rettidigt, bortfalder henstanden efter stk. 2 eller 3, og skatten anses for forfalden på det tidspunkt, hvor skatten ville være forfalden, hvis der ikke var givet henstand. Skatten forrentes med renten i henhold til opkrævningslovens § 7, stk. 2, med

tillæg af 0,4 procentpoint pr. påbegyndt måned fra dette tidspunkt.«

Stk. 3 og 4 bliver herefter stk. 8 og 9.

17. I § 11 A, stk. 1, indsættes efter 7. pkt.:

»Til og med indkomståret 2009 udgør afgiften dog 60 pct.«

§ 11 A. Er der hævet indskud af den etableringskonto eller iværksætterkonto, 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. 1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse på iværksætterkonti, idet der dog svares afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet med tillæg efter 2. pkt. i det indkomstår, hvori indskuddene er hævet. Bestemmelserne i § 9, stk. 2, 5. og 6. pkt., finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. - - -

Stk. 3. - - -

§ 14. Renter i forbindelse med en etableringskonto eller iværksætterkonto beskattes, i det omfang det følger af skattelovgivningens almindelige

18. I § 14 indsættes som stk. 2:

»Stk. 2. Kursgevinster og kurstab indgår i opsparingen på etableringskontoen eller iværksæt-

regler. Renter påvirker ikke størrelsen af et foretaget indskud. Renter, der ikke indskydes på ny efter de almindelige regler herfor, medregnes ikke til etableringskontoens eller iværksætterkontoens indestående, og de kan hæves i overensstemmelse med de af pengeinstituttet fastsatte regler.

terkontoen og medregnes ved opgørelsen af etableringskontoens eller iværksætterkontoens indestående. Kursgevinster og kurstab påvirker ikke størrelsen af de foretagne indskud. Nettokursgevinst eller nettokurstab medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst efter kursgevinstlovens § 14, stk. 1, 1. pkt., og stk. 2, jf. personskattelovens § 4, stk. 1, nr. 2. Nettokursgevinst eller nettokurstab medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst for det førstkommende af følgende indkomstår:

- 1) Det indkomstår, hvori det sidste indskud hæves.
- 2) Det indkomstår, hvori det sidste indestående hæves.
- 3) Det indkomstår, hvori fristen efter § 8 for etablering udløber.
- 4) Det indkomstår, hvori kontohaveren går konkurs.
- 5) Det indkomstår, hvori kontohaveren dør.
- 6) Det niende indkomstår efter udløbet af det indkomstår, hvori etablering har fundet sted.«

§ 2

I dødsboskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1362 af 26. november 2010, som ændret ved § 4 i lov nr. 460 af 31. maj 2000 og § 3 i lov nr. 459 af 12. juni 2009, foretages følgende ændringer:

1. § 9, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., affattes således:

»Iværksætterkontoindskud medregnes med 105 pct. af beløbet, dog 120 pct. af indskud til og med indkomståret 2009, jf. dog § 43, stk. 3.«

§ 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 og iværksætterkonto, 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. Iværksætterkontoindskud medregnes med 120 pct. af beløbet, jf. dog § 43, stk. 3.

- 4) Renter, der forfalder i mellemperioden, 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 mellemperiodens længde.
- 6) Hvis afdødes efterlevende ægtefælle i mellemperioden 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 mellemperioden 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 mellemperioden 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 mellemperioden har deltaget i væsentligt omfang i driften af en erhvervsvirksomhed, der tilhørte og i overvejende grad blev drevet af den efterlevende ægtefælle.

Stk. 2. - - -

Stk. 3. - - -

Stk. 4. - - -

§ 22. Ved opgørelsen af bobeskatningsindkomsten gælder følgende:

- 1) Virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen, jf. virksomhedsskatteovens afsnit I og II, kan ikke anvendes.

2. § 22, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., affattes således:

»Iværksætterkontoindskud medregnes med 105 pct. af beløbet, dog 120 pct. af indskud til og med indkomståret 2009, jf. dog § 43, stk. 3.«

- 2) Indskud på etableringskonto, jf. lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto, 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. Iværksætterkontoindskud medregnes med 120 pct. af beløbet, 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.
- 5) Beskæftigelsesfradrag efter ligningslovens § 9 J og særligt befordringsfradrag efter ligningslovens § 9 C, stk. 4, udgør dødsårets forskudsregistrerede fradrag, der omregnes forholdsommæssigt efter mellempriodenens længde.
- 6) Hvis afdødes efterlevende ægtefælle i mellemprioden 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 mellemprioden 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 mellemprioden 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 mellemprioden 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).

Stk. 2. - - -

Stk. 3. - - -

Stk. 4. - - -

Stk. 5. - - -

§ 35. Indskud af en fordring eller en kontrakt i en rateopsparing i pensionsøjemed, i en opsparing i pensionsøjemed, i en selvpensioneringsordning eller i en børneopsparingsordning, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven, samt indskud af en fordring eller en kontrakt i en boligopsparingsordning, der er omfattet af lov om boligopsparing, sidestilles med afståelse. Som afståelsessum anses værdien på indskudstidspunktet. Udlodning af en fordring eller en kontrakt fra en rateopsparing i pensionsøjemed, fra en opsparing i pensionsøjemed eller en selvpensioneringsordning, fra en børneopsparingsordning eller en boligopsparingsordning som nævnt i 1. pkt. sidestilles med erhvervelse. Som anskaffelsessum anses værdien på udlodningstidspunktet.

§ 3

I kursgevinstloven, jf. lovebkendtgørelse nr. 1002 af 26. oktober 2009, som ændret ved § 1 i lov nr. 724 af 25. juni 2010 og § 4 i lov nr. 1561 af 21. december 2010, foretages følgende ændringer:

1. I § 35, 1. pkt., indsættes efter »pensionsbeskatningsloven,«: »og indskud af en obligation på en etableringskonto eller iværksætterkonto efter lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto«.

2. I § 35 indsættes efter 2. pkt.:

»Udlodning af en obligation fra en etableringskonto eller iværksætterkonto efter lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto sidestilles med erhvervelse.«

§ 4

Stk. 1. Loven træder i kraft den 15. marts 2011, jf. stk. 2.

Stk. 2. § 1, nr. 2, 5-15 og 17, træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende og har virkning fra og med indkomståret 2010.

Stk. 3. § 2 har virkning for dødsfald den 1. januar 2010 eller senere.

Stk. 4. Fraflytning m.v., der finder sted før lovens ikrafttræden, behandles efter de hidtil gældende regler.

Stk. 5. § 11, stk. 5, 3. pkt., som affattet ved denne lovs § 1, nr. 16, berører ikke rettigheder stiftet over en etableringskonto eller iværksætterkonto.