

# Etablerings- og Iværksætterkontoordningen 2021





Denne information er udarbejdet med det formål at skabe et overblik over reglerne for anvendelse af etablerings- og iværksætterkontoordningen. Herudover vil informationen ved eksempler give et overblik over mulighederne for anvendelse af ordningen.

Denne information er udarbejdet efter gældende regler på udgivelsestidspunktet.

Februar 2021

**Beierholm**

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Skatteafdelingen

<b>Indledning</b>	<b>5</b>
<b>1. Etablerings-/iværksætterkontoordningen</b>	<b>6</b>
1.1. Formål	6
<b>2. Praktiske forhold omkring etablerings- og iværksætterkontoordningen</b>	<b>7</b>
2.1. Hvem kan anvende ordningen?	7
2.2. Indskud på konto i bank eller pengeinstitut	7
2.3. Hvordan og hvor meget kan der indbetales til ordningen?	8
2.4. Skattemæssigt fradrag for indskud og beskatning af hævning	9
2.5. Placering af opsparing	9
2.6. Beskatning af afkast	10
2.7. Hævning af indskud	10
<b>3. Etablering</b>	<b>12</b>
3.1. Etablering af personlig virksomhed	12
3.2. Etablering ved køb af aktier eller anparter	14
3.3. Arbejdstidskravet	15
<b>4. Beskatning af anvendte indskud</b>	<b>17</b>
4.1. Beskatning af anvendte indskud ved etablering af personlig virksomhed	17
4.2. Beskatning af anvendte indskud ved køb af aktier eller anparter	18
4.3. Overvejelser omkring anvendelse af etablerings- eller iværksætterkontoordningen	19
<b>5. Efterbeskatning ved manglende hævning</b>	<b>22</b>
5.1. Hævet opsparing til ikke forlodsafskrivningsberettiget investering	22
5.2. Hævet opsparing, men ikke sket etablering pga. manglende opfyldelse af etableringsgrænsen eller arbejdstidskravet	23
5.3. Ikke hævet opsparing i tide	23
5.4. Ikke hævede midler ved død, konkurs og ophør af fuld skattepligt	24
5.5. Ikke hævede midler ved ophør af virksomhed	24
<b>6. Etablering i udlandet</b>	<b>25</b>
<b>7. Senere omstrukturering af virksomheden</b>	<b>26</b>
<b>8. Afhændelse af virksomheden</b>	<b>27</b>
8.1. Ikke hævede indskud	27
8.2. Hævede indskud	27
<b>9. Fraflytning</b>	<b>29</b>

### INDLEDNING

Etablerings- og iværksætterkontoordningen er et attraktivt element for iværksættere.

Vi har udarbejdet denne information for at give et overblik over reglerne, samt illustrere hvornår det er hensigtsmæssigt at benytte etablerings- og iværksætterkontoen.

Der er ikke på nogen måde tale om en udtømmende information, hvorfor vi anbefaler, at du søger rådgivning, hvis du ønsker at anvende etablerings- og iværksætterkontolovens regler.

## 1. ETABLERINGS-/IVÆRKSÆTTERKONTOORDNINGEN

### 1.1. Formål

Etableringskontoloven er indført med det formål at give personer mulighed for at spare op til etablering af en virksomhed. Ordningen fungerer således, at man med skattemæssigt fradrag kan opspare på en særlig konto i bank eller pengeinstitut til den dag, man etablerer sig med personlig virksomhed eller ved køb af aktier/anpartar i et selskab.

Når man har etableret sig, vil man få frigivet sin opsparing (etablerings- eller iværksætterkontomidler), som herefter kan anvendes til køb af formuegoder og dækning af driftsudgifter, hvis der sker etablering af personlig virksomhed. Hvis etablering sker i selskabsform, kan opsparingen udelukkende anvendes til køb af anpartar/aktier samt stiftelsesomkostninger.

Det skattemæssige fradrag ved opsparing modsvares af, at man får reduceret afskrivningsgrundlag ved køb af formuegoder ved etablering af personlig virksomhed, eller i form af beskatning af den frigivne opsparing til køb af anpartar/aktier (over en 10-årig periode).



## 2. PRAKTISKE FORHOLD OMKRING ETABLERINGS- OG IVÆRKSÆTTERKONTOORDNINGEN

### 2.1. Hvem kan anvende ordningen?

Personer, der er fuldt skattepligtige til Danmark<sup>1</sup>, kan foretage indskud på etablerings- eller iværksætterkonto med henblik på etablering af personlig virksomhed eller erhvervelse af aktier/anpartar i et selskab.

Det er en betingelse, at den skattepligtige i indskudsåret **enten** har oppebåret lønindtægt **eller** i indtil 5 år efter etableringen af den selvstændige erhvervsvirksomhed har oppebåret lønindtægter eller overskud fra den selvstændige erhvervsvirksomhed.

Der kan påbegyndes indbetaling på etablerings- eller iværksætterkonto til og med indkomståret efter det indkomstår, hvor iværksætteren når folkepensionsalderen, jf. lov om social pension.

Hvis man allerede har en igangværende virksomhed, kan man dog ikke anvende reglerne i etablerings- og iværksætterkontoordningen med henblik på at oprette en ny virksomhed. Det afgjorde Landsskatteretten i en kendelse fra 2019 (SKM 2019.144 LSR).

### 2.2. Indskud på konto i bank eller pengeinstitut

Opsparingen skal indbetales på en etablerings- eller iværksætterkonto i en bank eller et pengeinstitut. Et fradrag for indkomståret 2020 kan tidligst indbetales den 16. maj 2020 og skal senest indbetales den 15. maj 2021. På tilsvarende måde kan et fradrag for indkomståret 2021 tidligst indbetales den 16. maj 2021 og skal senest indbetales den 15. maj 2022. Der kan være likviditetsmæssige fordele ved at vente så længe som muligt, inden man foretager indbetalingen. Derved har man også mulighed for at optimere i indkomsten i forhold til den øvrige skattebetaling, hvis man venter med beregning af fradrag og indbetaling til efter indkomstårets udløb, hvor man kender sin eventuelle restskat for indkomståret.

#### *Fradrag uden indskud*

Hvis man ønsker fradrag for opsparing på etablerings- eller iværksætterkonto for indkomståret 2020, har man mulighed for at undgå indbetaling af indskuddet, hvis bare man har etableret sig iht. de gældende regler i afsnit 3, inden den 15. maj 2021.

Det betyder, at hvis man med sikkerhed kan sige, at man vil starte virksomhed i begyndelsen af eks. 2021, vil man kunne opnå et skattemæssigt fradrag i 2020 for opsparing på etablerings- eller iværksætterkonto **uden** indbetaling til bank eller pengeinstitut.

---

<sup>1</sup> Fuldt skattepligtige personer, som efter en dobbeltbeskatningsaftale anses for hjemmehørende til et andet land, vil ikke kunne foretage indskud med skattemæssigt fradrag. De sidestilles med personer, som ikke er skattepligtige.

### 2.3. Hvordan og hvor meget kan der indbetales til ordningen?

Opsparingen skal bindes på en særlig konto i en bank eller pengeinstitut, jf. dog afsnit 2.2. Alternativt kan pengene bindes i et særskilt depot med børsnoterede obligationer. Kontoen eller depotet skal være navngivet "Etableringskonto" eller "Iværksætterkonto".

Opsparerens bank eller pengeinstitut kan være behjælpelige med oprettelse af konto eller depot [der gælder særlige regler om investering af midlerne, jf. afsnit 2.5].

Opspareren kan hvert år foretage indskud med DKK 250.000 eller op til 60% af nettolønnen/overskuddet af personlig virksomhed, dog mindst DKK 5.000.

Det betyder, at man altid kan indskyde DKK 250.000, men hvis 60% af nettolønnen udgør mere end DKK 250.000, kan man i stedet indskyde op til grænsen på 60%. Hvis 60% af nettolønnen er mindre end DKK 250.000, kan man på trods heraf altid indskyde DKK 250.000. Der er en forudsætning, at fradraget kan rummes i lønindkomsten, jf. nedenstående opgørelsesprincip.

Nettolønnen opgøres som lønnen med tillæg fratrukket nedenstående fradrag. Nettolønnen er et begreb, der alene anvendes i etablerings- og iværksætterkontoloven:

- Lønindtægten
- + Tillæg i form af personalegoder
- + Godtgørelse af udgifter til rejse, ophold og fortæring under rejse.  
Dette gælder dog ikke godtgørelse, der er udbetalt skattefrit i forbindelse med erhvervsrejser og uddannelse betalt af arbejdsgiver.

Derimod indgår følgende beløb ikke i nettolønindtægten:

- Arbejdsløshedsdagpenge
- Sygedagpenge
- Honorarer og diæter, der udbetales ud over lønindtægten
- Erstatning for tabt arbejdsfortjeneste
- Arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger med bortseelsesret.

Følgende beløb fratrækkes i nettolønindtægten:

- Ligningsmæssige fradrag (dog kun lønmodtagerudgifter og befodringsfradrag)
- Indskud på privattegnede pensionsordninger
- Bidrag til A-kasse og efterlønsordning.

Der kan også opspares en andel af overskud af personlig virksomhed. I så fald opgøres grundlaget herfor som overskud før renter og andre finansielle poster, og det er fortsat altid DKK 250.000, eller 60% af overskuddet, dog altid mindst DKK 5.000, når bare fradraget kan rummes i overskud af virksomhed.



Efter etablering af en virksomhed kan der fortsat foretages opsparing både med og uden indskud i op til 4 år efter etableringen. Det er dog en forudsætning for opsparing, at tidligere års opsparinger er anvendt fuldt ud. Denne opsparing kan anvendes til køb af nye formueaktiver i den personlige virksomhed eller kapitaludvidelse, hvis der er sket etablering af selskab.

En sådan opsparing i de 4 følgende år kan også anvendes til yderligere forlodsafskrivning på aktiver anskaffet i etableringsåret og frem til fradragsåret. Fradraget kan også anvendes til minimering af driftsoverskud.

Ved etablering af et selskab ved køb af anparter eller aktier, kan fradrag foretages i de 4 efterfølgende år, så længe dette kan rummes inden for anskaffelsessummen og kapitalforhøjelser i perioden, fratrukket tidligere års fradrag.

### 2.4. Skattemæssigt fradrag for indskud og beskatning af hævning

Hvis man anvender etableringskontoordningen, vil man opnå fradrag for indskuddene som et ligningsmæssigt fradrag. Det betyder en skattemæssig fradragsværdi på ca. 25,6%. Ved hævning af indskuddet sker beskatningen afhængigt af, om der bliver frigivet midler til etablering af personlig virksomhed eller køb af aktier/anparter i et selskab.

Ved etablering af personlig virksomhed bliver de hævede etableringskontomidler modregnet i afholdte etableringsudgifter eller køb af formuegoder, jf. afsnit 4.1.

Bliver etableringskontomidlerne derimod frigivet til køb af aktier/anparter, sker der beskatning ved indkomstopgørelse af de frigivne midler i etableringsåret og de følgende 9 år (i alt 10 år), jf. afsnit 4.2.

Hvis man i stedet anvender iværksætterkontoordningen, er fradragsretten anderledes. I stedet for et ligningsmæssigt fradrag opnår man fradrag i den personlige indkomst (efter AM-bidrag). Derfor er iværksætterkontoen særlig interessant for højtlønnede.

For iværksætterkontoen er beskatningen ved frigivelse den samme som ved brug af etableringskontoordningen, jf. dog afsnit 4.1 og 4.2.

Indskud kan ske med kontanter eller obligationer. Indskud af obligationer anses for afståelse for ejeren, dvs. at gevinst/tab beskattes på indskudstidspunktet.

### 2.5. Placering af opsparing

Der er mulighed for at investere opsparing på etableringskonto- og iværksætterkontoordningen i obligationer, der placeres i et depot. Obligationerne skal være optaget til handel på et reguleret marked (børsnoteret) og vil dermed være omfattet af regler om kursgevinstbeskatning.

Der kan ikke investeres i såkaldte strukturerede obligationer, konvertible obligationer eller præmieobligationer.

Afkast, herunder kursgevinster og -tab, skal medregnes til indeståendet og påvirker ikke størrelsen af faktisk indskud.

Bemærk, at kontantkonto og obligationsdepot skal være placeret i samme pengeinstitut. Det er dog muligt at flytte den samlede opsparing til et andet pengeinstitut.

### 2.6. Beskatning af afkast

Renter, der tilskrives en etablerings- eller iværksætterkonto, skal medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst. Renterne kan hæves efter pengeinstitutts regler, og renterne er indkomstskattepligtige, hvad enten de hæves eller ej.

Renter, der ikke hæves fra kontoen, medregnes ikke til etablerings- eller iværksætterkontoens indestående (i relation til beskatning af ikke hævede indskud) og giver ikke fradrag i indkomsten.

Kursgevinster medregnes ved opgørelse af kontohaverens indkomst (kapitalindkomst), dog indgår disse kursgevinster ikke i bundgrænsen på DKK 2.000. Beskatning sker dog først på et senere tidspunkt.<sup>2</sup> Kursgevinster og kurstab af obligationer påvirker ikke indskuddene, men påvirker alene kontoens indestående. Gevinsterne kan ikke hæves.

### 2.7. Hævning af indskud

Når der er sket etablering - jf. afsnit 3 - af virksomhed i henhold til etablerings- og iværksætterkontoloven, skal man selv være opmærksom på at få frigivet/hævet de foretagne indskud.

I den forbindelse skal man over for sin bank eller pengeinstitut oplyse, at man har etableret virksomhed og i den forbindelse ønsker frigivet opsparede midler. Dette sker ved, at man udfylder en blanket (02.007 – [www.skat.dk](http://www.skat.dk)), som indsendes til banken eller pengeinstituttet, hvori man har opsparret etablerings- eller iværksætterkontomidlerne.

---

<sup>2</sup> Nettokursgevinst eller nettokurstab medregnes 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

Hvis der i stedet opnås fradrag uden indskud, skal dette fradrag alene påføres selvangivelsen, og der skal ikke ske indsendelse af anmodning om frigivelse. Der kan dog alene foretages fradrag uden indskud, hvis tidligere års opsparinger er anvendt.



### 3. ETABLERING

Kontohaver anses for at have etableret egen virksomhed, og der kan ske hævnning af etablerings- eller iværksætterkontomidler, når følgende betingelser er opfyldt:

1. Der er investeret mere end etableringsgrænsen på DKK 91.500 i 2020 (DKK 93.600 i 2021)
2. Der deltages i virksomhedens drift med en ikke uvæsentlig arbejdsindsats. (Mindst 50 timer i gennemsnit pr. måned).

Etableringsgrænsen og arbejdstidskravet gælder både for etablering af personlig virksomhed og ved køb af aktier eller anpartar i et selskab. Ligesom betingelserne også gælder ved anvendelse af opsparede midler på henholdsvis etableringskonto og iværksætterkonto.

#### 3.1. Etablering af personlig virksomhed

For at kunne få frigivet sin opsparing på etablerings- eller iværksætterkontoen skal man opfylde etableringsgrænsen og arbejdstidskravet.

For at opfylde etableringsgrænsen er der to grupper af omkostninger, der kan akkumuleres, for at det anses, at man har foretaget en samlet investering på DKK 91.500 i 2020 (DKK 93.600 i 2021). Disse omfatter:

1. Køb af formuegoder og afholdelse af driftsudgifter ved etableringen
2. Køb af formuegoder og afholdelse af driftsudgifter forud for etableringen.

##### *Ad 1. Køb af formuegoder og afholdelse af driftsudgifter ved etableringen*

Ved etablering af personlig virksomhed og opgørelse af etableringsgrænsen indgår køb af formuegoder og afholdte driftsudgifter. Disse kan f.eks. omfatte følgende:

- a) Maskiner, inventar og lignende driftsmidler, der udelukkende benyttes erhvervsmæssigt
- b) Skibe til erhvervsmæssig brug
- c) Bygninger, hvorpå skattemæssig afskrivning kan foretages efter afskrivningsloven, installationer, der tjener sådanne bygninger, og andre 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) Driftsudgifter, der er fradragsberettigede
- h) Udgifter til forsøg og forskning, jf. ligningslovens § 8B, der ikke er udgiftsført.

Derimod er det ikke muligt at medregne betalt *deposita* i etableringsgrænsen.

Det er gældende for alle ovenstående aktiver, at hvis der skal ske kontantomregning af anskaffelsessummen, så er det alene den kontantomregnede anskaffelsessum, der indgår i etableringsgrænsen.

Herudover kan der ikke frigives etablerings- eller iværksætterkontomidler til den del af formuegodet eller driftsudgiften, der er afløftet som moms.

### *Ad 2. Køb af formuegoder og afholdelse af driftsudgifter forud for etableringen*

Der er udover ovenstående udgifter afholdt i forbindelse med etableringen mulighed for at medregne udgifter afholdt **før** etableringen til opfyldelse af etableringsgrænsen på DKK 93.600 i 2021. Det kan være formuegoder (ad 1. litra a-f), der er anskaffet tidligst tre år før etableringstidspunktet, eller driftsudgifter afholdt indtil et år før etableringen (ad 1 litra g-h).

Anskaffelser og udgifter, der er afholdt ud over disse tidsfrister, kan ikke indgå ved opfyldelse af etableringsgrænsen.

F.eks. kan en person, der gennem nogle år har købt formuegoder, og som først nu etablerer sig, vælge at indskyde private formuegoder i forbindelse med etablering af virksomheden. Disse formuegoder overgår derfor fra privatsfæren til den nyetablerede (personlige) virksomhed og kan indgå i etableringsgrænsen med den fulde anskaffelsessum, jf. afsnit 3.1, hvis de er anskaffet tidligst 3 år forud for etableringstidspunktet.

For anskaffede formuegoder og afholdte driftsudgifter mere end tre år henholdsvis et år forud for etableringen kan disse ikke indgå i etableringsgrænsen. Formuegoderne kan dog overdrages til virksomheden uden for etableringsgrænsen og skal i den forbindelse værdiansættes til aktuel handelsværdi, hvorefter der kan være mulighed for skattemæssig afskrivning herpå.

Situationen kunne være en håndværker, der har været lønansat gennem en årrække, og som har etableret et veludstyret værksted i privatsfæren, som beslutter sig for at blive selvstændig erhvervsdrivende. Han vil kunne vælge at indskyde sit private værksted i virksomheden, jf. ovenstående principper.

### *Særligt for I/S'er*

Hvis der sker etablering af et I/S, hvor en eller flere af interessenterne (som ikke er ægtefæller) har anvendt etablerings- eller iværksætterkontomidler, skal interessenterne hver især opfylde etableringsgrænsen. Dvs. at de hver især skal anskaffe formuegoder for DKK 93.600 i 2021. De skal desuden også opfylde arbejdsindsatskravet.

Derimod skal ægtefæller ikke opfylde grænsen hver især. De kan akkumulere deres anskaffelser til opfyldelse af etableringsgrænsen.

### *Særligt om K/S og P/S*

Deltagelse i en virksomhed som kommanditist anses ikke som etablering. Deltagelsen berettiger ikke til at hæve beløb til forlods afskrivning på virksomhedens aktiver.

### **3.2. Etablering ved køb af aktier eller anparter**

I stedet for etablering af personlig virksomhed kan der i stedet ske etablering ved køb af aktier eller anparter i et selskab. Etableringsgrænsen på DKK 93.600 i 2021 skal fortsat opfyldes, før der kan ske frigivelse af etablerings- eller iværksætterkontomidler. I stedet for køb af formuegoder og afholdelse af driftsudgifter skal der alene henses til kostprisen for de anskaffede aktier eller anparter tillagt eventuelle stiftelsesomkostninger.

Der gælder nogle særlige betingelser, der skal være opfyldt, når man etablerer sig ved køb af aktier eller anparter. Disse omfatter,

1. At kontohaveren, dennes ægtefælle eller begge ægtefæller tilsammen ejer aktier eller anparter svarende til mindst 25% af aktie- eller anpartskapitalen i selskabet eller svarende til mere end 50% af stemmeværdien
2. At aktierne eller anparterne skal være i et selskab, hvis virksomhed ikke i overvejende grad består i udlejning af fast ejendom, besiddelse af kontanter, værdipapirer eller lignende (pengetankreglen<sup>3</sup>)
3. At aktierne eller anparterne ikke må være erhvervet i forbindelse med omdannelsen af en personligt ejet virksomhed efter lov om skattefri virksomhedsomdannelse, som led i en skattefri aktieombytning efter aktieavancebeskatningsloven, som led i en skattefri fusion, spaltning eller tilførsel af aktiver efter fusionsskatteloven eller ved arv, arveforskud eller gave.

Der kan ikke ske frigivelse af etablerings- eller iværksætterkontomidler til køb af aktier eller anparter, der er anskaffet mere end 3 år forud for etableringen.

#### *Eksempel 1*

En person ejer 24% af aktiekapitalen i et selskab. Aktieposten er anskaffet for 4 år siden. Der erhverves nu yderligere 5% af aktiekapitalen, så ejerandelen bliver på 29%. Hvis anskaffelsessummen (isoleret set) for den senest erhvervede aktiepost overstiger etableringsgrænsen, kan der ske hævning af opsparing på etablerings- eller iværksætterkontoen. Der kan derimod ikke ske hævning af opsparing vedrørende de aktier, der er anskaffet for 4 år siden.

---

<sup>3</sup> Selskabet anses for en "pengetank", når mindst 50% af selskabets indtægter i et indkomstår stammer fra sådan virksomhed, eller hvis handelsværdien af selskabets udlejningsejendomme, kontanter, værdipapirer eller lignende udgør mindst 50% af handelsværdien af selskabets samlede aktiver opgjort ultimo indkomståret.

### *Eksempel 2*

En person ejer 76% af aktiekapitalen i et selskab. Aktieposten er anskaffet for 4 år siden. Uanset at ejerandelen er mindst 25%, kan der ikke ske hævnning af opsparing, idet anskaffelsessummen for disse aktier ikke tæller med ved opgørelsen af, om etableringsgrænsen er opfyldt og som på tidspunktet for erhvervelse ikke oversteg den beløbsmæssige grænse. Der erhverves nu yderligere 5% af aktiekapitalen. Hvis anskaffelsessummen for den senest erhvervede aktiepost overstiger etableringsgrænsen, kan der ske hævnning af opsparing på etablerings- eller iværksætterkontoen.

Var de først erhvervede aktierne i ovenstående 2 eksempler derimod anskaffet senest 3 år forud for etableringstidspunktet, ville anskaffelsessummen for disse indgå i etableringsgrænsen, og der kunne ske hævnning af opsparing til købet af disse.

### **3.3. Arbejdstidskravet**

Ved etablering af en personlig virksomhed eller ved køb af aktier/anpartar, skal opsparerens desuden opfylde et arbejdstidskrav. Arbejdstidskravet indebærer, at man skal arbejde mindst 50 timer pr. måned i virksomheden. Dette gælder uanset, om man får frigivet etablerings- eller iværksætterkontomidler til en personlig virksomhed eller til køb af aktier eller anpartar.

Det er i den forbindelse tilstrækkeligt, at stifteren, dennes ægtefælle eller at de i fællesskab opfylder arbejdstidskravet på mindst 50 timer pr. måned. Kravet opgøres som et gennemsnit over året, og hvis der er tale om sæsonvirksomhed, eller virksomhed etableret i løbet af året, da kun for denne periode.

Ved etablering af et I/S eller køb af aktier eller anpartar i et selskab skal hver enkelt interessent, aktionær eller anpartshaver (sammen med dennes eventuelle ægtefælle) opfylde arbejdstidskravet, hvis de har anvendt etablerings- eller iværksætterkontomidler. Derfor vil etablering af et I/S med eks. 4 interessenter betyde, at der som minimum skal være arbejdsopgaver svarende til 200 timer pr. måned i virksomheden, hvis alle interessenterne har anvendt etablerings- eller iværksætterkontomidler. Deltagerne i en virksomhed kan godt have divergerende arbejdsindsats, som vil blive lagt til grund, men de skal hver især opfylde arbejdstidskravet.

Hvis man driver sæsonbetonet virksomhed - hvilket betyder, at virksomheden alene er i drift en del af året - vil man alene i den periode, hvor virksomheden er i drift, skulle opfylde arbejdstidskravet på mindst 50 timer pr. måned. Det kunne f.eks. være en iskiosk, der udelukkende har åbent i sommerhalvåret.

Med hensyn til sæsonarbejde skal man være opmærksom på, at SKAT ikke altid definerer sæsonarbejde på samme måde som en virksomhedsejer. I en kendelse fra 2019 (SKM 2019.164 SR) afviste Skatterådet, at aktiviteten i en dronevirksomhed var sæsonarbejde. Skatterådet anførte, at ejeren kunne have udbudt virksomhedens ydelser i hele året, og ikke kun i den del af året, som ejeren havde anført som sæson (1/5 – 30/9).

For selskaber gælder det særlige, at arbejdstidskravet godt kan opfyldes i et koncernforbundet selskab. Det kunne f.eks. være i en holdingstruktur. Her kan arbejdstidskravet godt opfyldes i datterselskabet.

Arbejdstidskravet skal, uanset om man etablerer personlig virksomhed eller køber aktier/anparter, være opfyldt i etableringsåret og det efterfølgende indkomstår. Herefter gælder der ikke nogen binding i forhold til, at der skal være tale om en ikke uvæsentlig arbejdsindsats i den etablerede virksomhed.

Efter etablering af virksomhed kan man komme i den situation, at man ikke vil kunne arbejde. Det kan skyldes, at man bliver uarbejdsdygtig som følge af en ulykke eller alvorlig sygdom. Hvis man bliver uarbejdsdygtig efter etablering af virksomheden, ophæves arbejdstidskravet for den resterende periode. Hvis ægtefæller driver virksomhed i fællesskab, bortfalder arbejdstidskravet, hvis bare en af ægtefællerne bliver uarbejdsdygtig. Drives virksomheden derimod ikke i fællesskab, men alene af den ene ægtefælle, er det et krav, at det er den ægtefælle, der driver virksomhed, som skal blive uarbejdsdygtig, hvis arbejdstidskravet skal bortfalde.

Endelig bortfalder arbejdstidskravet ved konkurs, død og virksomhedsophør, jf. i øvrigt afsnit 5.4.





### 4. BESKATNING AF ANVENDTE INDSKUD

Beskatningen af de frigivne etablerings- eller iværksætterkontomidler afhænger af, om der sker etablering af personlig virksomhed eller etablering ved køb af aktier/anpartar.

#### 4.1. Beskatning af anvendte indskud ved etablering af personlig virksomhed

Der er opnået skattemæssigt fradrag for opsparingen i indskudsåret, alternativt er der foretaget opsparing uden indskud.

Beskatningen gennemføres ved, at afskrivningsgrundlaget for de anskaffede formuegoder nedsættes.

Anskaffes et formuegode, vil anskaffelsessummen skulle reduceres helt eller delvist med frigivne etablerings- eller iværksætterkontomidler. Det er kontohaveren, der bestemmer, hvilke formuegoder der skal ske frigivelse til. Det kan eks. være på bygninger, installationer eller driftsmidler, jf. afsnit 3.1.

Dermed får man reduceret de skattemæssige afskrivninger i de følgende indkomstår, som dermed helt eller delvist udligner det skattemæssige fradrag, man har opnået på opsparingstidspunktet.

Der gælder imidlertid nogle regler for, hvor meget afskrivningsgrundlaget skal reduceres. Disse regler fastsættes i forhold til, hvornår der er sket opsparing. Følgende andel af det frigivne beløb reduceres i de anskaffede formuegoder (omfattet af litra a-f, jf. afsnit 3.1):

	Etablerings-konto	Iværksætterkonto
Indskud foretaget i 1998 eller tidligere	100%	100%
Indskud foretaget i 1999-2001	68%	100%
Indskud foretaget i 2002-2009	58%	100%
Indskud foretaget i 2010 og senere	50%	100%

Anvendelse af opsparingen kan illustreres således:

	Etablerings-konto	Iværksætterkonto
Anskaffet maskine	200.000	200.000
Frigivet opsparing fra 2020	200.000	200.000
Modregning af frigiven opsparing fra 2020	100.000	200.000
Afskrivningsgrundlag	100.000	0

Som tidligere nævnt kan der i etableringsgrænsen medregnes formuegoder, der er anskaffet op til 3 år før etableringen. Hvis der er foretaget skattemæssige afskrivninger på disse, vil det imidlertid alene være den nedskrevne værdi, hvorpå der kan foretages forlodsafskrivninger.

Man skal være opmærksom på, at disse forlodsafskrivninger med etablerings- og iværksætterkontomidler indirekte kommer til efterbeskatning ved salg af det pågældende aktiv:

- Hvis det er en ejendom, vil den anvendte opsparring kunne komme til genbeskatning ved opgørelse af genvundne afskrivninger
- Hvis det er driftsmidler, der afskrives efter saldometoden, vil der kunne opstå en større avance i forbindelse med salg af virksomheden, som følge af den reducerede afskrivnings-saldo.

Hvis der sker frigivelse af opsparring til modregning i afholdte driftsudgifter (omfattet af litra g-h, jf. afsnit 3.1), vil konsekvensen være således:

	Etablerings-konto	Iværksætterkonto
Indskud foretaget i 1998 eller tidligere	100%	100%
Indskud foretaget i 1999-2001	65%	100%
Indskud foretaget i 2002 og senere	55%	100%

Anvendelse af opsparringen kan illustreres således:

	Etableringskonto	Iværksætterkonto
Betalt husleje op til etableringen (maks. 1 år)	200.000	200.000
Frigivet opsparring fra 2020	200.000	200.000
Modregning af frigivet opsparring fra 2020	110.000	200.000
Fradragsberettiget driftsudgift	90.000	0

### 4.2. Beskatning af anvendte indskud ved køb af aktier eller anparter

Har man etableret sin virksomhed ved køb af aktier eller anparter, sker der ligeledes beskatning af de frigivne etablerings- eller iværksætterkontomidler. I modsætning til ved etablering af personlig virksomhed, hvor der sker reduktion af afskrivningsgrundlag henholdsvis fradragsretten for driftsudgifter, medregnes de frigivne midler i stedet til den personlige indkomst. Derfor beholder man da også den fulde anskaffelsessum for aktierne eller anparterne, hvortil man har fået frigivet etablerings- eller iværksætterkontomidler.

Hvis der er frigivet etablerings- eller iværksætterkontomidler, sker der beskatning med følgende andel af de frigivne midler:

	Etableringskonto	Iværksætterkonto
Indskud foretaget i 1998 eller tidligere	80%	100%
Indskud foretaget i 1999-2001	55%	100%
Indskud foretaget i 2002 eller senere	50%	100%

Beskatningen gennemføres ved, at der i den personlige indkomst i etableringsåret og de følgende 9 indkomstår medregnes  $\frac{1}{10}$  af ovenstående procenter af det hævdede indskud. Det betyder, at der sker beskatning med 5% af det frigivne i hvert på hinanden følgende 10 år, hvis indskuddene er foretaget i 2002 eller senere på en etableringskonto.

For iværksætterkontomidler sker der efterbeskatning i etableringsåret og de følgende 9 år med  $\frac{1}{10}$  af det frigivne beløb p.a., dvs. 10% p.a.

*Eksempel:*

	Etableringskonto	Iværksætterkonto
Frigivet opsparing fra 2020	200.000	200.000
Anskaffelsessum for anparter 2020	200.000	200.000
Beskatning:		
2020	10.000	20.000
2021	10.000	20.000
2022	10.000	20.000
2023	10.000	20.000
2024	10.000	20.000
2025	10.000	20.000
2026	10.000	20.000
2027	10.000	20.000
2028	10.000	20.000
2029	10.000	20.000
<b>I alt beskattet</b>	<b>100.000</b>	<b>200.000</b>

### 4.3. Overvejelser omkring anvendelse af etablerings- eller iværksætterkontoordningen

Det kan være interessant for iværksættere, at der kan opnås skattemæssigt fradrag for opsparing til senere etablering af en virksomhed.

Hvis man anvender etableringskontoordningen, opnås der et ligningsmæssigt fradrag, og for opsparinger efter 2002 sker der alene efterbeskatning med 50%.

Der opnås en likviditetsmæssig virkning ved anvendelse af ordningen, men ikke nødvendigvis en skattemæssig besparelse.

Hvis der f.eks. tages udgangspunkt i yderpunkterne i vores marginalskatteprocenter og skatteværdi af fradrag, vil man kunne opnå et skattemæssigt fradrag med en værdi på 25,6% for ligningsmæssige fradrag.

Derfor vil et indskud på DKK 100.000 alene have en skattemæssig fradragsværdi på DKK 25.600. Som følge af forlods afskrivning reduceres de skattemæssige afskrivninger, og dermed vil DKK 50.000 (50%) i praksis øge den personlige indkomst, hvor marginalsatten vil være på 52,7% eller DKK 25.850. Derfor har man et tab på DKK 750.

Dette skal dog sammenholdes med likviditetsvirkningen (og dermed forrentningen af beløbet) i samme periode. Hvis der frigives etableringskontomidler til driftsudgifter, vil efterbeskatningen ske straks, mens frigivelse til anskaffelse af formuegoder – eks. en bygning – vil resultere i en længere efterbeskatningsperiode, da der kun kan afskrives med 4% p.a. af det yderligere afskrivningsgrundlag, man ville have haft uden forlodsafskrivningen.

Det afhænger derfor af de konkrete omstændigheder, hvor stor nettoeffekten er ved anvendelse af muligheden for opsparing på en etableringskonto.

I stedet for etableringskontoordningen kan man anvende iværksætterkontoordningen.

Hvis man sparer op i 2020, vil man opnå en skattebesparelse på ca. 52% af eks. DKK 100.000 (DKK 52.000). Der er således en umiddelbar større likviditetseffekt ved iværksætterkontoen.

Ved efterbeskatningen i form af den øgede indkomst i de følgende år vil man kunne opnå en beskatning på helt ned til ca. DKK 37.000 (mindste beskatning af personlig indkomst).

Hvis man planlægger at købe *aktier*, vil der kunne være en likviditetsmæssig fordel. Det skyldes, at man opnår fradrag i topskatten for 2021, mens efterbeskatningen sker over de kommende 10 år inkl. etableringsåret.

*Fradrag 2020 for indbetaling på iværksætterkonto*

	DKK
Indbetalt	100.000
Skattemæssig fradragsværdi – 52%	52.000
Køb af aktier/anpartar inden den 15. maj 2021	100.000
Beskatning 2021-2030* - 52% af $\frac{1}{10}$ af DKK 100.000	52.000

*\* Hvis anskaffet inden udgangen af indkomståret 2020, da efterbeskatning i årene 2020-2029.*

Efter etableringen af selskabet vil man i nogen grad have mulighed for at disponere sin indkomst således, at man evt. vil kunne undgå topskattebetaling ved beskatning af den frigivne opsparing (udbytte i stedet for løn). Kan marginalsatten blive lavest mulig, vil beskatningen i eksemplet reduceres til ca. DKK 37.000.

Der er umiddelbart størst fordel ved at anvende iværksætterkontoordningen, da den giver højest fradragsværdi ved indskud. Hvis man derimod ikke betaler topskat, vil et ligningsmæssigt fradrag være mere interessant, da der alene sker efterbeskatning med 50% af det frigivne beløb. Det opvejer, at der måske kun er en skattemæssig fradragsværdi på 25,6%. Det kan dog variere fra situation til situation, hvad der er mest fordelagtigt for den enkelte.

Ved etablering af personlig virksomhed vil den likviditetsmæssige effekt være endnu større, hvis man samtidig anvender virksomhedsordningen og har mulighed for opsparing af den forøgede indkomst fra mindre skattemæssige afskrivninger eller reduktion af driftsudgifterne. I så fald bliver der alene betalt en aconto virksomhedsskat på 22%.



### 5. EFTERBESKATNING VED MANGLENDE HÆVNING

Der gennemføres en "strafbeskatning", hvis man ikke opfylder lovens bestemmelser. Det vil typisk være i følgende situationer, at denne strafbeskatning bliver gennemført:

1. Hævet opsparing til ikke forlodsafskrivningsberettiget investering
2. Hævet opsparing, men ikke sket etablering pga. manglende opfyldelse af etableringsgrænsen eller arbejdstidskravet
3. Ikke hævet opsparing i tide
4. Ikke-hævede midler ved død, konkurs eller ophør af fuld skattepligt til Danmark
5. Ikke-hævede midler ved ophør af virksomhed.

#### 5.1. Hævet opsparing til ikke forlodsafskrivningsberettiget investering

Der kan være frigivet etablerings- eller iværksætterkontomidler til afholdelse af udgifter eller køb af formuegoder, som Skattestyrelsen ved en efterfølgende kontrol ikke kan godkende forlodsafskrivning på. Det kan f.eks. være køb af aktiver, der ikke anses for værende anvendt i virksomheden, eller afholdelse af driftsudgifter mere end et år før etableringen.

Dermed er der fejlagtigt frigivet etablerings- eller iværksætterkontomidler, og der skal ske efterbeskatning af den frigivne opsparing, som hvis etablering var opgivet – dvs. der ikke var sket etablering inden for tidsfristen.

Dette kan illustreres ved følgende eksempel:

En person har foretaget henlæggelser til etablering af en personlig virksomhed. Virksomheden blev etableret i 2020, ved brug af etableringskontomidler.

	DKK
Henlæggelse 2008	25.000
Henlæggelse 2009	75.000
Henlæggelse 2014	100.000
Henlæggelse 2015	100.000
<b>Henlæggelser i alt</b>	<b>300.000</b>
Anvendt til køb af formuegoder i 2020	-300.000
<b>Rest henlæggelse efter etablering</b>	<b>0</b>

Efterfølgende er det blevet konstateret af Skattestyrelsen, at personen ikke har kunnet forlodsafskrive på de anskaffede formuegoder i virksomheden, hvorfor der skal ske efterbeskatning af de hævede beløb.

	DKK
Opgørelse af genbeskatning, som gennemføres i 2020	
Henlæggelse 2008 – DKK 25.000 + 3% x 2008-2020	34.750
Henlæggelse 2009 – DKK 75.000 + 3% x 2009-2020	102.000
Henlæggelse 2014 – DKK 100.000 + 3% x 2014-2020	121.000
Henlæggelse 2015 – DKK 100.000 + 3% x 2015-2020	118.000
<b>I alt til beskatning som personlig indkomst</b>	<b>375.750</b>

Som det fremgår af ovenstående, skal der medregnes et tillæg på 3%. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5%. Dette kan imidlertid kun finde anvendelse på etableringskontomidler, da iværksætterkontoordningen ikke var indført på dette tidspunkt.

Resultatet af ovenstående bliver derfor en beskatning i personlig indkomst inklusiv et straftillæg på DKK 75.750 holdt op imod et ligningsmæssigt fradrag ved opsparing, da der blev foretaget henlæggelse til etableringskonto.

Opgørelsen ville være den samme, hvis der var anvendt iværksætterkontomidler. Dog ville der i stedet for beskatning som personlig indkomst skulle betales en afgift på 52,5% af indskuddet. For indskud i indkomståret til og med 2009 udgør afgiften 60%.

### **5.2. Hævet opsparing, men ikke sket etablering pga. manglende opfyldelse af etableringsgrænsen eller arbejdstidskravet**

Samme situation er gældende, hvis en person ikke opfylder etableringsgrænsen eller arbejdstidskravet i etableringsåret og det følgende år, jf. afsnit 3.

I så fald skal der ligeledes ske genbeskatning efter samme regler og principper som beskrevet ovenfor, dvs. medregnes til personlig indkomst med tillæg for så vidt angår etableringskontomidler og 52,5% afgift af indskud ved frigivne iværksætterkontomidler, inkl. tillæg (60% for indskud til og med indkomståret 2009).

### **5.3. Ikke hævet opsparing i tide**

Det er et krav for anvendelse af ordningen, at der sker etablering af personlig virksomhed eller anskaffelse af aktier/anpartar senest i det år, hvor opspareren når folkepensionsalderen iht. lov om social pension.

Hvis man ikke har etableret sig inden udgangen af dette år, vil der ske efterbeskatning af de foretagne og fratrukne henlæggelser. De foretagne henlæggelser medregnes til den personlige indkomst med et tillæg på 3% p.a. fra og med udgangen af fradragsåret til og med udgangen af året, hvor man opnår pensionsalderen for etableringsåret, jf. opgørelsesmetoden ovenfor.

For iværksætterkonto gælder der samme regler for opgørelse af genbeskatningsbeløbet. I stedet for medregning til den personlige indkomst skal der i stedet betales en afgift på 52,5% af indskud inkl. tillæg (60% for indskud til og med indkomståret 2009).

#### **5.4. Ikke hævede midler ved død, konkurs og ophør af fuld skattepligt**

Hvis en person dør, går konkurs eller på anden måde afhænder sin virksomhed, eller ophører med fuld skattepligt til Danmark, vil der ske genbeskatning af opsparing i året, der ikke er benyttet, hvori en af ovenstående hændelser indtræder.

Der vil i den forbindelse ske beskatning efter samme metode som i afsnit 5.1.

Fraflytningsbeskatning er nærmere omtalt i afsnit 9.

#### **5.5. Ikke hævede midler ved ophør af virksomhed**

Hvis man ophører med sin virksomhed, inden alle midlerne er anvendt, vil der alene ske beskatning med de foretagne ikke anvendte opsparinger. Dette sker som personlig indkomst med en afgift på 52,5% af indskud.





### 6. ETABLERING I UDLANDET

Loven giver adgang til, at reglerne i etablerings- og iværksætterkontoloven kan finde anvendelse, når man ønsker at etablere personlig virksomhed eller et selskab ved køb af aktier eller anpartar. Derfor er det også muligt at opspare med skattemæssigt fradrag til etablering af en virksomhed i udlandet.

Hvis kontohaveren flytter til udlandet, kan der dog blive tale om, at de erhvervsaktiver, der udgår af dansk beskatningsret, skal exitbeskattes, se herom i afsnit 9.

Har kontohaver i stedet fået frigivet opsparingen til køb af aktier eller anpartar, og hele beskatningen ikke er blevet gennemført (dvs. at der ikke er forløbet 9 år efter etableringsåret), kommer restbeløbet til beskatning i fraflytningsåret.

Der er mulighed for at få fordelt skattebetalingen for denne beskatning ud over de år, der resterer, inden beskatningen er gennemført. Det ændrer dog imidlertid ikke på, at hele beløbet bliver medregnet til indkomsten i fraflytningsåret. Beskatningen gennemføres uden tillæg.



### 7. SENERE OMSTRUKTURERING AF VIRKSOMHEDEN

Der er mulighed for efterfølgende at gennemføre omstruktureringer af virksomheden. Dette er uanset, om der er frigivet midler til etablering af en personlig virksomhed eller til køb af aktier/anpartar.

#### *Skattefri virksomhedsomdannelse*

Hvis der er frigivet etablerings- eller iværksætterkontomidler til etablering af en personlig virksomhed, udelukker dette ikke muligheden for en efterfølgende skattefri virksomhedsomdannelse til et selskab.

Det har dog betydning for opgørelse af aktiernes eller anparternes anskaffelsessum, da der evt. er sket forlodsafskrivning på formuegoder. Dette vil – alt andet lige – reducere aktiernes anskaffelsessum.

Derimod er det ikke muligt at få frigivet etablerings- eller iværksætterkontomidler til køb af aktier eller anpartar, der er erhvervet i forbindelse med en skattefri virksomhedsomdannelse.

#### *Skattefri omstrukturering*

Der kan ikke ske frigivelse af midler fra en etablerings- eller iværksætterkonto til køb af aktier eller anpartar, hvis disse er anskaffet i forbindelse med en skattefri aktieombytning iht. aktieavancebeskatningsloven eller ved skattefri fusion iht. fusionsskatteoven.



### 8. AFHÆNDELSE AF VIRKSOMHEDEN

Hvis man har etableret virksomhed iht. reglerne beskrevet i denne information, udelukker dette ikke, at man efterfølgende afhænder den personlige virksomhed, eller aktier/anpartar, der er erhvervet i et selskab. Det har dog imidlertid nogle skattemæssige konsekvenser, alt efter om man har et indestående eller har anvendt hele indeståendet på etablerings- eller iværksætterkontoen.

#### 8.1. Ikke hævede indskud

Det kan være opsparing på etablerings- eller iværksætterkonto, der endnu ikke er anvendt, eller man har fået frigivet etablerings- eller iværksætterkontomidler i afhændelsesåret.

Indskud, der ikke er anvendt, eller som er anvendt i afhændelsesåret, skal medregnes til den skattepligtige indkomst. Dvs. at der hverken sker beskatning, som personlig indkomst eller bliver tillagt et tillæg, som ved eks. efterbeskatningen. For iværksætterkontoen gælder det dog fortsat, at der skal betales en afgift på 52,5%.

Der er mulighed for at opretholde ordningen, hvis bare man etablerer sig med en anden virksomhed inden for 1 år.

Dette sidestilles med afhændelse af virksomhed, hvis det ikke er muligt at opfylde betingelserne til ejerandel i et selskab, eller hvis selskabet ændrer karakter til en pengetank.

#### 8.2. Hævede indskud

Hvis man derimod har fået frigivet alle sine midler, og der først sker afhændelse af virksomheden (efter det 2. år efter etableringsåret), efter alle midler er frigivet – dvs. tidligst i året efter, at der er frigivet de sidste etablerings- eller iværksætterkontomidler, behandles dette som almindelig afståelse af virksomhed eller afståelse af aktier/anpartar.

For en personlig virksomhed vil der ikke skulle ske noget specifikt i forhold til etablerings- eller iværksætterkontoordningen. Der er sket beskatning ved forlodsafskrivning af de frigivne midler. Konsekvensen vil dog kunne være, at der forudsætningsvist realiseres en større skattepligtig avance for de formuegoder, der afhændes i forbindelse med afståelse af virksomheden.

Hvis man derimod har fået frigivet etablerings- eller iværksætterkontomidler til køb af aktier eller anpartar, vil der være tale om almindeligt salg og i den forbindelse opgørelse af en avance efter aktieavancebeskatningsloven.

Hvis der er gennemført fuld beskatning af de frigivne midler – dvs. at der er forløbet mindst 9 år efter etableringsåret - vil der ikke skulle ske yderligere beskatning.

Hvis man derimod ophører, inden der er gennemført fuld beskatning, vil det resterende beløb blive medregnet til den skattepligtige indkomst, hvis der er frigivet midler fra etableringskonto. Der vil ikke blive tillagt procenttillæg.

Hvis der derimod er frigivet midler fra iværksætterkonto, vil der skulle betales en afgift på 52,5% af restbeløbet uden procenttillæg.

Ovenstående er imidlertid ikke gældende ved konkurs eller død, jf. afsnit 5.4.



### 9. FRAFLYTNING

Ved fraflytning vil indestående på etableringskonto og iværksætterkonto blive efterbeskattet. Det gælder dog ikke, hvis den skattepligtige fortsat har virksomhed i Danmark.

Der er adgang til at få henstand med betaling af skatten ved fraflytning, dvs. både med hensyn til indskud og eventuelle kursgevinster på obligationer i depot. Det er en betingelse, at der rettidigt er indsendt selvangivelse.

Henstanden bortfalder til betaling, når fristen for etablering udløber, indskud hæves, eller den skattepligtige går konkurs eller dør.

Indestående på konti/depot kan først hæves, når skatten er afregnet.

Ved tilbageflytning vil pligten til at betale fraflytningsskatten bortfalde, i det omfang indskud ikke er hævet, og obligationer ikke er afhændet. For obligationerne er der dog særlige regler for opgørelse af indgangsværdier m.v.

Ved fraflytning fra Danmark kan der desuden blive tale om, at erhvervsaktiverne skal fraflytterbeskattes, hvis erhvervsaktiverne udgår af dansk beskatningsret, fordi man skattemæssigt som person opgiver sin fulde skattepligt til Danmark, eller man som person bliver skattepligtig til et andet land efter den relevante dobbeltbeskatningsoverenskomst med det pågældende land, herunder Grønland og Færøerne.

Hvis der er tale om, at personen har etableret en virksomhed i Danmark, og virksomheden fortsat har fast driftssted i Danmark efter personens fraflytning, vil der ikke skulle foretages fraflytterbeskatning.







STATSAUTORISERET  
REVISIONSPARTNERSELSKAB



Vi er et uafhængigt medlem af  
det globale rådgivnings- og revisionsnetværk

[www.beierholm.dk](http://www.beierholm.dk)