



Etablerings- og Iværksætterkontoordningen 2012

STATSAUTORISERET
REVISIONSPARTNERSELSKAB



BEIERHOLM – medlem af HLB International
– et verdensspændende netværk af uafhængige revisionsfirmaer og virksomhedsrådgivere

BEIERHOLM
VI SKABER BALANCE

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.

Februar 2012

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Skatteafdelingen

1. Etablerings-/iværksætterkontoordningen	5
1.1. Formål	5
2. Praktiske forhold omkring etablerings- og iværksætterkontoordningen	6
2.1. Hvem kan anvende ordningen?	6
2.2. Indskud på konto i bank eller pengeinstitut	6
2.3. Hvordan og hvor meget kan der indbetales til ordningen?	7
2.4. Skattemæssigt fradrag for indskud og beskatning af hævning	8
2.5. Placering af opsparing	8
2.6. Beskatning af afkast	9
2.7. Hævning af indskud	9
3. Etablering	10
3.1. Etablering af personlig virksomhed	10
3.2. Etablering ved køb af aktier eller anparter	12
3.3. Arbejdstidskravet	13
4. Beskatning af anvendte indskud	15
4.1. Beskatning af anvendte indskud ved etablering af personlig virksomhed	15
4.2. Beskatning af anvendte indskud ved køb af aktier eller anparter	16
4.3. Overvejelser omkring anvendelse af etablerings- eller iværksætterkontoordningen	18
5. Efterbeskatning ved manglende hævning	20
5.1. Hævet til ikke forlodsafskrivningsberettiget investering	20
5.2. Hævet beløb, men ikke sket etablering pga. opfyldelse af etableringsgrænsen eller arbejdstidskravet	21
5.3. Ikke hævet indskud i tide	21
5.4. Ikke hævede midler ved død, konkurs og ophør af fuld skattepligt	22
5.5. Ikke hævede midler ved ophør af virksomhed	22
6. Etablering i udlandet	23
7. Senere omstrukturering af virksomheden	24
8. Afhændelse af virksomheden	25
8.1. Ikke hævede indskud	25
8.2. Hævede indskud	25
9. Fraflytning	27

INDLEDNING

Etableringskontoloven har været gældende i adskillige år. Typisk har ordningen været anvendt som en skattefinansieret opsparingsmulighed for personer, der havde plan om etablering af personlig virksomhed i fremtiden.

Det var oprindeligt ikke muligt at anvende etableringskontoordningens midler til etablering af virksomhed ved køb af aktier eller anpart i et selskab. Dette har imidlertid været muligt fra og med 2004.

Senest er reglerne blevet udvidet med iværksætterkontoordningen, der giver mulighed for fradrag i den personlige indkomst for opsparingen, i stedet for fradrag som et ligningsmæssigt fradrag, hvilket er gældende for etableringskontoordningen.

Endeligt er der sket en forbedring af opsparingsmulighederne samt en lempelse af, hvilke driftsudgifter de opsparede midler kan anvendes til køb af.

Dermed er iværksætter- og etableringskontoordningen blevet et langt mere 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 så få frigivet sin opsparing (etablerings- eller iværksætterkontomidler), som herefter kan anvendes til køb af formuegoder og dækning af driftsudgifter, hvis der eks. sker etablering af personlig virksomhed. Hvis etablering sker i selskabsform, kan opsparingen udelukkende anvendes til køb af anpartar/aktier.

Det skattemæssige fradrag ved opsparing modsvares af, at man får reduceret eks. afskrivningsgrundlag ved køb af formuegoder. ved etablering af personlig virksomhed, eller der sker beskatning af den frigivne opsparing (ved etablering af selskab).

2. PRAKTISKE FORHOLD OMKRING ETABLERINGS- OG IVÆRKSÆTTER-KONTOORDNINGEN

2.1. Hvem kan anvende ordningen?

Personer, der er fuldt skattepligtige til Danmark¹, 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 det indkomstår, hvor iværksætteren når folkepensionsalderen, jf. lov om social pension.

2.2. Indskud på konto i bank eller pengeinstitut

Opsparingen skal indbetales på en etablerings- eller iværksætterkontoen i en bank eller et pengeinstitut. Et fradrag for indkomståret 2011 kan tidligst indbetales den 16. maj 2011 og skal senest indbetales den 15. maj 2012. Der kan være likviditetsmæssige fordele ved at vente så længe som muligt, inden man foretager indbetaling. 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 evt. restskat for indkomståret.

Fradrag uden indskud

Hvis man ønsker fradrag for opsparing på etablerings- eller iværksætterkonto for indkomståret 2011, 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 2012.

Det betyder, at hvis man med sikkerhed kan sige, at man vil starte virksomhed i begyndelsen af eks. 2012, vil man kunne opnå et skattemæssigt fradrag i 2011 for opsparing på etablerings- eller iværksætterkonto **uden** indbetaling til bank eller pengeinstitut.

¹ 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. Ændringen har virkning fra 15. marts 2011.

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 penge bindes i et særskilt depot af 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.

Nettolønnen opgøres i den forbindelse som resultatet af følgende beløb:

- 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:

- Ligningsmæssige fradrag (dog kun lønmodtagerudgifter og befodringsfradrag)
- Arbejdsløshedsdagpenge
- Sygedagpenge
- Honorarer og diæter, der udbetales udover lønindtægten
- Erstatning for tabt arbejdsfortjeneste
- Arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger med bortseelsesret.
(Dette gælder derfor ikke private pensionsordninger)
- Faglige kontingenter.

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.

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. 33% i 2011. Ved hævning af indskuddet sker beskatningen afhængigt af, om der bliver frigivet midler til etablering af personlig virksomhed eller køb af aktier/anpartar 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/anpartar, sker der beskatning af de frigivne midler i etableringsåret og de følgende 9 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 højtloønnede.

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. For obligationer erhvervet den 27. januar 2010 eller senere, er alle gevinster skattepligtige, når årets samlede gevinst på fordringer overstiger DKK 2.000.

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 opsparingen 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 pengeinstituttets regler, og renterne er indkomstskattepligtige, hvad enten de hæves eller ej.

Renter, der ikke hæves fra kontoen, medregnes ikke til etableringskontoens 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.²

Kursgevinster og kurstab af obligationer påvirker ikke indskuddene, men påvirker alene etableringskontoens 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 overfor 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), som indsendes til banken eller pengeinstituttet, hvori man har opsparat etablerings- eller iværksætterkontomidlerne.

² 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

3. ETABLERING

Når kontohaver har etableret egen virksomhed, kan der ske hævnning af etablerings- eller iværksætterkontomidler, hvis følgende betingelser er opfyldt:

1. Der er investeret mere end etableringsgrænsen på DKK 80.000. (Gældende for årene 2010-2013)
2. Der deltages i virksomhedens drift med en ikke uvæsentlig arbejdsindsats. (Mindst 50 timer pr. måned).

Etableringsgrænsen og arbejdstidskravet gælder både for etablering af personlig virksomhed og ved køb af aktier eller anparter i et selskab.

3.1. Etablering af personlig virksomhed

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

For at opfylde etableringsgrænsen er der 2 grupper af omkostninger, der kan akkumuleres for at opnå en samlet investering på DKK 80.000 (2011-2013). Det omfatter:

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

Ad 1

I forbindelse med etablering af personlig virksomhed skal etableringsgrænsen være opfyldt. I opgørelse af etableringsgrænsen indgår køb af formuegoder og afholdte driftsudgifter. Det kan 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, samt 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 der ikke mulighed for at medregne betalt *deposita* i etableringsgrænsen eller *anskaffelse af biler*, der er indregistreret til privat personbefordring, til udlejning uden fører eller som last- og varemotorkøretøjer, der er berigtiget med halv moms.

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

Der er udover ovenstående udgifter, der er afholdt i forbindelse med etableringen, mulighed for at medregne udgifter afholdt **før** etableringen til opfyldelse af etableringsgrænsen på DKK 80.000. Det kan være formuegoder (ad 1. litra a-f), der er anskaffet tidligst 3 år før etableringstidspunktet, eller driftsudgifter afholdt indtil 1 år før etableringen (ad 1 litra g-h).

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

Eksempelvis 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.

Eventuelle skattemæssige afskrivninger på formuegoderne skal dog fragå værdien.

For formuegoder og afholdte driftsudgifter mere end 3 år henholdsvis 1 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 velfungerende 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 interessenter hver især opfylde etableringsgrænsen. Dvs. at de hver især skal anskaffe formuegoder for DKK 80.000.

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 (DKK 80.000 i 2011) 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 evt. stiftelsesomkostninger.

Denne mulighed blev indført med virkning fra den 1. juli 2004.

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

1. At kontohaveren eller 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 stemmевærdien
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 (pengetankreglen³)
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.

³ 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. 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.

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, således at ejerandelen bliver på 29%. Såfremt anskaffelsessummen for denne senest erhvervede aktiepost overstiger etableringsgrænsen, kan der ske hævnning af opsparing på etablerings- eller iværksætterkontoen. Der kan derimod ikke ske hævnning af opsparing vedrørende de aktier, der er anskaffet for 4 år siden.

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. Der erhverves nu yderligere 5% af aktiekapitalen. Såfremt anskaffelsessummen for denne senest erhvervede aktiepost overstiger etableringsgrænsen, kan der ske hævnning af opsparing på etablerings- eller iværksætterkontoen.

Var aktierne i ovenstående 2 eksempler derimod anskaffet senest 3 år forud for etableringstidspunktet, ville anskaffelsessummen for disse indgå i både 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/anparter, skal opsparende 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 anparter.

Det er i den forbindelse tilstrækkeligt, at stifteren, dennes ægtefælle eller de i fællesskab opfylder arbejdstidskravet på mindst 50 timer pr. måned.

Ved etablering af et I/S eller køb af aktier eller anparter 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, hvis dette kan sandsynliggøres.

Hvis man driver sæsonbetonet virksomhed – hvilket betyder, at virksomheden alene er i drift en del af året - vil man i den periode, hvor virksomheden er i drift, skulle opfylde arbejdstidskravet på mindst 50 timer pr. måned. Det kunne eks. være en iskiosk, der eks. alene har åbent 5 måneder om året.

For selskaber gælder det særlige, at arbejdstidskravet godt kan opfyldes i et koncernforbundet selskab.

Arbejdstidskravet skal, uanset om man etablerer personlig virksomhed eller køber aktier/anpartar, 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 ægtefællerne driver deres 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.

Endeligt 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 anskaffessummen skulle reduceres helt eller delvist med frigivne etablerings- eller iværksætterkontomidler. Det er kontohaveren, der bestemmer, hvilke formuegoder der skal ske frigivelse til. Det forlodsafskrevne beløb fragår i afskrivningsgrundlaget for de anskaffede formuegoder. Det kan eks. være på bygninger, installationer og 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):

	Etableringskonto	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:

	Etableringskonto	Iværksætterkonto
Frigivet opsparing fra 2010	200.000	200.000
Anskaffet maskine	200.000	200.000
Modregning af frigiven opsparing fra 2010	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 afskrivningssaldo.

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

	Etableringskonto	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
Frigivet opsparring fra 2010	200.000	200.000
Betalt husleje op til etableringen (maks. 1 år)	200.000	200.000
Modregning af frigiven opsparring fra 2010	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.

Beskatning af anvendte indskud

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 2008	200.000	200.000
Anskaffelsessum for anparter 2010	200.000	200.000
Beskatning:		
2010	10.000	20.000
2011	10.000	20.000
2012	10.000	20.000
2013	10.000	20.000
2014	10.000	20.000
2015	10.000	20.000
2016	10.000	20.000
2017	10.000	20.000
2018	10.000	20.000
2019	10.000	20.000
I alt beskattet	100.000	200.000

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%/55% af det frigivne beløb.

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

Hvis der eksempelvis tages udgangspunkt i yderpunkterne i vores marginalskatteprocenter og skatteværdi af fradrag, vil man kunne opnå et skattemæssigt fradrag med en værdi på 25% (når forårspakken er fuldt ud implementeret i 2019).

Derfor vil et indskud på DKK 100.000 alene have en skattemæssig fradragsværdi på DKK 25.000. Som følge af forlods afskrivning reduceres de skattemæssige afskrivninger, og dermed vil DKK 50.000 (50%) i praksis øge den personlige indkomst, hvor marginalskatte vil være på 51,5% eller DKK 25.750. 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 2011, vil man opnå en skattebesparelse på 51,5% af eks. DKK 100.000 (DKK 51.500). 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 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 2011, mens efterbeskatningen sker over de kommende 10 år inkl. etableringsåret.

Frdrag 2011 for indbetaling på iværksætterkonto

	DKK
Indbetalt	100.000
Skattemæssig fradragsværdi – 51,5%	51.500
Køb af aktier/anpartar inden den 15. maj 2012	100.000
Beskatning 2012-2021 – 51,5% af $\frac{1}{10}$ af DKK 100.000	51.500

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 marginalskatten 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. Det kan dog variere fra situation til situation, hvad der er mest fordelagtigt for den enkelte.

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.

5.1. Hævet opsparing til ikke forlodsafskrivningsberettiget investering

Der kan være frigivet etablerings- eller iværksætterkontomidler til afholdelse af udgifter eller køb af formuegoder, som SKAT ved en efterfølgende kontrol ikke kan godkende forlodsafskrivning på. Det kunne eks. være køb af aktiver, der ikke anses for værende anvendt i virksomheden, eller afholdelse af driftsudgifter mere end 1 år før etableringen.

Dermed er der frigivet etablerings- eller iværksætterkontomidler fejlagtigt, 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 2011, ved brug af etableringskontomidler.

	DKK
Henlæggelse 2002	25.000
Henlæggelse 2003	75.000
Henlæggelse 2008	100.000
Henlæggelse 2009	100.000
Henlæggelser i alt	300.000
Anvendt til køb af formuegoder i 2011	-300.000
Rest henlæggelse efter etablering	0

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

Efterbeskatning ved manglende hævnning

	DKK
Opgørelse af genbeskatning, som gennemføres i 2011:	
Henlæggelse 2002 – DKK 25.000 + 3% x 2002-2011	32.500
Henlæggelse 2003 – DKK 75.000 + 3% x 2003-2011	95.250
Henlæggelse 2008 – DKK 100.000 + 3% x 2008-2011	112.000
Henlæggelse 2009 – DKK 100.000 + 3% x 2009-2011	109.000
I alt til beskatning som personlig indkomst	348.750

Som det fremgår af ovenstående, skal der medregnes et tillæg på 3%. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget 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 straffetillæg på DKK 48.750 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 foretaget til og med 2009 var 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 (for indskud til og med 2009 var afgiften 60%) ved frigivne iværksætterkontomidler, inkl. tillæg.

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 opsparen 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 fradragetsår til og

med udgangen af året, hvor man opnår pensionsalderen for etableringsåret, jf. opgørelse metode lige 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 (for indskud foretaget til og med 2009 var afgiften 60%).

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 henholdsvis med en afgift på 52,5% af indskud (for indskud foretaget til og med 2009 var afgiften 60%).

Der vil ikke i den forbindelse blive tillagt 3% oveni beskatningen. Se nærmere i afsnit 8.

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 anparter. Derfor er det muligt at opspare med skattemæssigt fradrag til etablering af en virksomhed i udlandet, da der ikke er sket afgrænsning herfra.

Har kontohaver anvendt opsparingen til etablering af personlig virksomhed, vil der ikke ske beskatning i forbindelse med opgivelse af den fulde skattepligt til Danmark eller flytning af skattemæssigt hjemsted. Der sker alene almindelig realisationsbeskatning ved afhændelse af virksomheden.

Har kontohaver i stedet fået frigivet opsparingen til køb af aktier eller anparter, 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 udover de år, der resterer, inden beskatningen er gennemført. Det ændrer dog imidlertid ikke på, at hele beløbet bliver medregnet til indkomsten i fraflytningsåret.

Ovenstående beskatning 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/anparter.

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 aktierne 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 anparter, 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 anparter, hvis disse er anskaffet i forbindelse med en skattefri aktieombytning iht. aktieavancebeskatningsloven eller ved skattefri fusion iht. fusionsloven.

8. AFHÆNDELSE AF VIRKSOMHEDEN

Hvis man har etableret virksomhed iht. reglerne beskrevet i denne information, udelukker dette ikke på nogen måde, at man efterfølgende afhænder den personlige virksomhed, eller aktier/anparter, 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%, fra og med indkomståret 2010.

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 penge-tank.

8.2. Hævede indskud

Hvis man derimod har fået frigivet alle sine midler, og der først sker afhændelse af virksomheden, 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/anparter.

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 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 anparter, 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 fra og med indkomståret 2010.

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.

**Hjørring**

Læsøvej 5 A
9800 Hjørring
Tel. 98 92 18 11

Dronninglund

Slotsgade 29
9330 Dronninglund
Tel. 98 84 12 33

Aars

Jyllandsgade 21
9600 Aars
Tel. 98 62 60 44

Hobro

Smedevej 1 B
9500 Hobro
Tel. 98 52 09 99

Viborg

Gl. Skivevej 73
8800 Viborg
Tel. 86 61 18 11

Haderslev

Gåskærgade 32
6100 Haderslev
Tel. 74 52 18 12

Haslev

Bregentvedvej 22
4690 Haslev
Tel. 56 31 27 90

Frederikshavn

Suensonsvej 75
9900 Frederikshavn
Tel. 98 42 22 66

Aalborg

Voergaardvej 2
9200 Aalborg SV
Tel. 98 18 72 00

Farsø

Frederik IX's Plads 4
9640 Farsø
Tel. 98 63 14 44

Hadsund

Ringvejen 2 A
9560 Hadsund
Tel. 98 57 24 44

Aarhus

Dusager 16
8200 Aarhus N
Tel. 87 32 57 00

København

Gribskovvej 2
2100 København Ø
Tel. 39 16 76 00

Næstved

Handelsskolevej 1
4700 Næstved
Tel. 55 77 08 77

Slagelse

Industrivej 1
4200 Slagelse
Tel. 55 77 08 77

www.beierholm.dk