

# RevisorPosten



**4** Få mere ud af dit økonomisystem – det kan betale sig!

**7**

## Salg af forældrejæghed

Hvad skal man være særligt opmærksom på?



Mulighed for lovlige kapitalejrlån	2	Optimering af lønpakke for kapitalejer – får du nok ud af din løn?	6
Forbud mod at stjæle arbejdsgiverens kunder	3	Salg af forældrejæghed – hvad skal man være opmærksom på?	7
Få mere ud af dit økonomisystem – det kan betale sig	4	Vi noterer at ...	8
Arbejdspladsvurdering (APV) – hvorfor, hvem, hvornår og hvordan?	5		

# Revision & råd

STATSAUTORISERET REVISIONSAKTIESELSKAB

Statsautoriserede revisorer

Jan Grevelund, Kenneth Jørgensen, Leif Åhl Petersen og Mathias Lundsryd Bendiksen

Svendborgvej 83 · 5260 Odense S · Tlf. +45 66 12 11 12 · Fax +45 65 91 26 45 · www.rogr.dk

# Mulighed for lovlige kapitalejerlån

Af Thomas T. Bang Christensen, advokat, HjulmandKaptain Advokatpartnerselskab

Folketinget vedtog den 1. december 2016 et nyt lovforslag, som gør det muligt at foretage lovlige kapitalejerlån og lovgiggøre tidligere oprettede ulovlige kapitalejerlån.

Lovforslaget betyder, at der kan foretages lovlige kapitalejerlån, som ikke udløser bødestraf og krav om tilbagebetaling.

Kapitalejerlån har indtil nu været ulovlige i Danmark, bl.a. af hensyn til selskabets kreditorer. Lovændringen er vedtaget for bl.a. at afkriminalisere danske virksomhedsejere og for at øge fleksibiliteten for danske virksomheder.

Kapitalejerlån ydes, når et kapitalselskab stiller midler til rådighed, yder lån eller stiller sikkerhed for kapitalejere eller ledelsen i et kapitalselskab. Disse kapitalejerlån hed tidligere aktionærlån eller anpartshaverlån.

## Lovlige kapitalejerlån

Fra 1. januar 2017 bliver det muligt at foretage lovlige kapitalejerlån, hvis følgende betingelser er overholdt:

1. Kapitalejerlånet kan rummes inden for selskabets frie reserver, og skal ydes på sædvanlige markedsmæssige vilkår.
2. Beslutningen om at yde kapitalejerlånet træffes af enten generalforsamlingen eller af selskabets centrale ledelsesorgan, hvis generalforsamlingen har givet det centrale ledelsesorgan bemyndigelse hertil. Kapitalejerlånet må ikke udgøre et større beløb end foreslået eller tiltrådt af selskabets centrale ledelsesorgan.
3. Beslutningen om at yde kapitalejerlånet træffes efter aflæggelsen af selskabets første årsrapport.

Det skal bemærkes, at reglerne om lovlige kapitalejerlån ikke kan anvendes, såfremt der foreligger selvfinansiering. I dette tilfælde skal reglerne i sel-

skabslovens §§ 206-209 anvendes (reglerne om lovlig selv-fiansiering).

## Lovliggørelse af ulovlige kapitalejerlån

Kapitalejerlån, som er ydet før 1. januar 2017, kan lovgiggøres, hvis der træffes beslutning herom på selskabets førstkommande ordinære generalforsamling efter den 31. december 2016. Efter førstkommande ordinære generalforsamling vil det ikke være muligt at lovgiggøre et ulovligt kapitalejerlån.

En lovgiggørelse af det ulovlige kapitalejerlån kræver, at de ovennævnte betingelser til lovlige

kapitalejerlån opfyldes. Selskabet skal senest på tidspunktet for fristen for indsendelse af den første årsrapport, der indsendes efter den 31. december 2016, dokumentere, at det kapitalejerlån som ønskes lovgiggjort opfylder de anførte betingelser.

Erhvervsstyrelsen kan dog i særlige tilfælde træffe beslutning om, at et ulovligt kapitalejerlån skal lovgiggøres straks.

En efterfølgende lovgiggørelse af et ulovligt kapitalejerlån vil for långiver, låntager og ledelsesmedlemmer betyde, at bøder og krav om tilbagebetaling af lånet plus renter kan undgås.

## Skattemæssige regler:

Vær særlig opmærksom på, at de skattemæssige regler om kapitalejerlån ikke er ændret. Det betyder, at lån i et selskab, hvor personen er kapitalejer, medfører skattepligt.

Tilbagebetaling fritager ikke kapitalejer for at blive beskattet af det lovlige kapitalejerlån, og beskattningen sker enten som løn eller som udbytte.

Så længe lånet ikke er tilbagebetalt, er der en fordring på kapitalejeren på at tilbagebetale lånet – og den fordring kan udloddes til kapitalejeren på en generalforsamling, hvis betingelserne for at udlodde udbytte er til stede, så kapitalejeren ikke bliver dobbeltbeskattet.

Alternativt kan beløbet også efterindberettes af selskabet som løn. Så skal kapitalejeren inden 14 dage betale den A-skat, som selskabet skal betale, når det yderligere lån indberettes. I modsat fald opstår der et nyt kapitalejerlån, svarende til A-skatten.

Lån i et holdingselskab uden ansatte kan ikke efterangives som løn. I stedet er det også her muligt at udlodde fordringen som udbytte, hvis betingelserne for udbytte er til stede.

# Forbud mod at stjæle arbejdsgiverens kunder



Af Dorthe Westerdahl, advokat, Ret&Råd København

Alle medarbejdere har en loyalitetspligt, der gælder såvel under ansættelsen som indtil tre år efter samarbejds ophør. Det følger af markedsføringslovens § 19.

Loven gælder for alle medarbejdere. Bestemmelsen behøver ikke at fremgå af ansættelseskontrakten. Overtrædes bestemmelsen, kan den tidligere arbejdsgiver kræve, at der nedlægges fogedforbud, ligesom der kan stilles krav om erstatning og bødestraf.

## Loyalitetspligten

Lovens § 19 fastslår, at en medarbejder, der via sit arbejde har fået kendskab til eller rådighed over arbejdsgiverens erhvervshemmeligheder, ikke på utilbørlig vis må anvende eller videregive disse erhvervshemmeligheder.

Skifter en medarbejder til en konkurrent, må den nye arbejdsgiver ikke udnytte den viden, som medarbejderen har oparbejdet eksempelvis om sin tidligere arbejdsgivers kunder. Sker det, kan både den ansatte og den nye arbejdsgiver straffes efter markedsføringslovens § 19.

## Hvad er erhvervshemmeligheder?

Den gamle arbejdsgiver kan ikke påberåbe sig § 19 overfor en tidligere medarbejder, hvis de pågældende oplysninger er alment tilgængelige, eksempelvis: oplysningerne fremgår af virksomhedens hjemmeside, i offentliggjorte regnskaber, udleveret brochure – eller der blot er tale om generel viden om faget eller branchen, som ikke specifikt har med virksomheden at gøre etc.

Det er kun de helt specielle og unikke oplysninger for virksomheden, der vil blive anset som erhvervshemmeligheder.

Som eksempel på erhvervshemmeligheder kan nævnes:

- Kundekartotek og særlige kundeoplysninger herunder crm-system

- Særlige leverandørforhold, eksempelvis oplysninger om individuelle rabatordninger
- Tekniske tegninger og faglige beskrivelser, opskrifter, manualer der ikke er tilgængelige for offentligheden
- Brugsmønstre
- Produktionsmetoder/opskrifter
- Pris- og rabatpolitik
- Planer om nye produkter
- Markedsanalyser, strategiplaner
- Økonomiske oplysninger om virksomheden, som ikke fremgår af de offentlige regnskaber.

Det vil være en overtrædelse, hvis en brygmester går til konkurrenten, og dør påbegynder brygning af øl på det gamle bryggeris opskrift.

## Det er ikke ulovligt at kontakte gamle kunder

Får en medarbejder nyt job hos en konkurrent, er det ikke ulovligt at kontakte den tidligere arbejdsgivers kunder.

Medarbejderen skal dog være varsom, idet henvendelse kun må ske som led i en bredere henvendelse til mange kundeemner. Det vil eksempelvis være ulovligt, hvis medarbejderen målrettet og systematisk alene kontakter den

gamle arbejdsgivers kunder, og ved henvendelsen udnytter sin inside-viden.

Det vil være en overtrædelse af forbuddet, hvis en montør kontakter tidligere kunder og tilbyder generelt mere favorable servicevilkår til kunderne, end det den gamle arbejdsgiver tilbød.

Det vil også være en overtrædelse af markedsføringsloven, hvis en medarbejder sender en meddelelse ud om jobskifte KUN til arbejdsgiverens gamle kunder. En generel annonce – eller et generelt opslag på egen facebookprofil – vil efter forfatterens vurdering derimod være lovlig.

## Kundeklausul

Vil man som arbejdsgiver forhindre, at en nøglemedarbejder senere skifter job til konkurrenten, bør man overveje at binde medarbejderen med en kundeklausul eventuel kombineret med en konkurrenceklausul.

Reglerne om kunde- og konkurrenceklausuler er blevet strammet med virkning fra den 1. januar 2016. Der er nu indført strikse regler for hvor lang tid, arbejdsgiveren kan binde den pågældende medarbejder. Medarbejderen har krav på en kompensation, og et forbud skal derudover være udtrykkelig vedtaget i ansættelseskontrakten.

# Få mere ud af dit økonomisystem – det kan betale sig

Af Erik Lennings, ERP-rådgiver, Herbert Nathan & Co

Mange virksomheder anså tidligere, at deres økonomisystem udelukkende var et værktøj, der skulle bruges til at registrere indkøb og salg og til at sammenstille regnskabet for virksomheden.

Men i dag kan disse systemer uendeligt meget mere end det. De kan blandt andet være med til at optimere hele virksomhedens drift!

I dag taler man ikke længere om bogholderisystemer eller økonomisystemer, men om integrerede forretningssystemer, hvor hovedparten af en virksomheds processer med fordel kan understøttes af disse systemer. Desværre er mange endnu ikke klar over det potentiale, der ligger i at anvende mere teknologi i virksomhederne. Men udviklingen er ikke til at stoppe, og der kommer hele tiden nye innovative systemløsninger som man med fordel kan implementere i virksomheden. Så det er faktisk ikke længere et spørgsmål, om man har råd til at anskaffe den nye teknologi, men mere om man har råd til at lade være!

## Mobilitet

Vi bliver alle mere mobile, og det gør forretningssystemerne også. Flere og flere forretningssystemer tilbyder nu direkte adgang til deres systemer via smartphones og tablets, og det vel at mærke på en sådan måde, at man kan anvende disse tablets og smartphones til at udføre (næsten) de samme arbejdsopgaver, som hvis man havde sidet det foran sin PC på kontoret.

## Teknologien

Trenden inden for teknologien går mod, at flere og flere af disse forretningssystemer primært er designede til at ligge tilgængelige ude i "skyen" (Cloud løsninger), og det er kunderne begyndt at se fordelene i. Det har nemlig flere store fordele, bl.a. at de kan tilgås, hvor end man er i verden, der bliver altid taget backup, man er bedre sikret mod vira og hackerangreb, og man er hele tiden på nyeste version af softwaren. Denne teknologi har også den fordel, at man ikke længere skal anskaffe og drifte sine egne servere, og systemerne kan let skaleres, hvis man i en periode har behov for mere databaseplads eller hurtigere processorhastighed.

## Typer af tillægs løsninger

Der findes en uendelig række af forskellige systemer der understøtter så at sige alle hjørner af en virksomheds drift. Nogle udvalgte af de mest efterspurgte og anvendte systemer er kort beskrevet i nedenstående skema.

Fælles for disse moduler og systemer er, at de er relativt overkommelige at sætte i drift, og de giver alle en øjeblikkelig gevinst for virksomheden, enten i form af sparet tid, minimering af fejl,

bedre overblik og opfølgning, eller til sikring af bedre kundefastholdelse og kundetilfredshed.

Så man skal ikke tænke så meget på, hvad den umiddelbare økonomiske omkostning i ny teknologi vil være, men meget mere på, hvad det er for gevinster disse løsninger kan tilføre virksomheden.

Produkttype	Anvendelsesområde
Udlægs- og rejseafregningssystem	Håndterer registrering af udlæg på eksempelvis smartphones, hvor bilag fotograferes/scannes ind i systemet, og man kan angive formål og posteringskonti og få det posteret direkte i forretningssystemet efterfølgende.
Integreret webbutik	System der integrerer hjemmeside og virksomhedens forretningssystem, således at prisopdateringer, kundedata, salgsordrer, lagerbeholdninger mm. live-opdateres til og fra hjemmesiden.
CRM system	Understøttelse af hele eller dele af salgsprocessen i virksomheden, f.eks. kampagner, opfølgning og andre aktiviteter til fastholdelse af kunder.
Scanningssystem (Dokumenthåndtering)	System til scanning af bilag og øvrige dokumenter. Anvendes ofte i forbindelse med elektronisk fakturagodkendelse, hvor virksomhedens medarbejdere på f.eks. en App på deres smartphone kan godkende kreditorfakturaer.
Business Intelligens system (BI)	System som kan sammensætte data fra flere forskellige IT systemer og sammensætte dem, som man ønsker, for at få et bedre og hurtigere overblik over virksomhedens økonomi og øvrige tilstand.
Workflow system	System der sikrer, at virksomhedens processer afvikles af de rigtige ressourcer på de rigtige tidspunkter.



# Arbejdspladsvurdering (APV) – hvorfor, hvem, hvornår og hvordan?



Af Arbejds miljøkonsulent Rikke Marie Hedels, Falck Healthcare

## Hvorfor

Det er lovpligtigt, at alle virksomheder, som har ansatte, skal lave en skriftlig APV. Det er gennem en APV, at medarbejdere og ledere har mulighed, for at finde ud af, om der er ting i arbejdsmiljøet, som ikke fungerer optimalt. Og mulighed for at påpege problematikker, som har indflydelse på arbejdsmiljøet og trivslen på arbejdspladsen.

Det handler helt enkelt om at finde ud af om:

- Er der problemer med arbejdsmiljøet
- Hvor problemerne er
- Hvordan man løser problemerne
- Hvem der har ansvaret for at de bliver løst
- At følge op på løsningerne

## Hvem

Arbejdsgiveren har ansvaret for, at arbejdet udføres sikkerheds- og sundhedsmæssigt fuldt forsvareligt.

Arbejdsgiveren skal inddrage arbejdsledere og ansatte i arbejdsmiljøarbejdet, og de ansatte og ledelse har pligt til at samarbejde.

Arbejds miljøorganisationen, hvis en sådan findes på virksomheden, skal deltage i arbejdet med APV'en.

I virksomheder med over 10 ansatte er der krav om, at der er en arbejdsmiljøorganisation bestående af arbejdsmiljørepræsentanter. Der skal være både medarbejderrepræsentanter og ledelsesrepræsentanter.

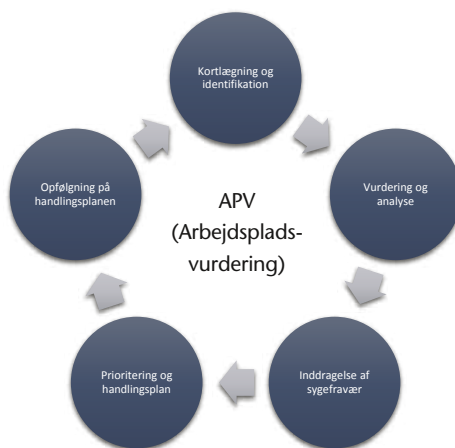
## Hvornår

APV er en fortløbende proces, og den skal revideres hvert tredje år. Den skal ligeledes revideres, hvis der sker ændringer i arbejdet, processer eller metoder, som har betydning for arbejdsmiljøet. Fx hvis man flytter i nye lokaler, laver om i den

nuværende indretning eller får nye medarbejdere. Det er altid godt at lave en arbejdspladsvurdering hos nye medarbejdere efter ca 3. måneders ansættelse.

## Hvordan

En APV indeholder disse elementer:



### 1. Kortlægning og identifikation

Dette er første punkt.

Der er frit metodevalg til kortlægningen. Her gælder det om at kortlægge alle problemerne, både indenfor det fysiske og psykiske arbejdsmiljø.

Dette kan gøres ved hjælp af skemaer, som medarbejderne og ledelsen udfylder, eller man kan vælge at holde et dialogmøde, hvor man snakker om de problemer, der måtte være.

### 2. Vurdering og analyse

Omfanget og alvoren af problemerne vurderes, og man skal finde ud af, hvad årsagen til problemet er.

### 3. Inddragelse af sygefravær

Vurder om der er forhold i arbejdsmiljøet, som

medvirker til sygefravær

### 4. Prioritering og handlingsplan

Prioriter problemerne. Hvilke er det nødvendigt at løse først, og hvilke kan ikke løses med det samme.

Problemer hvor der er stor risiko for at det kan føre til en ulykke skal fx prioriteres højt. Skriv i handlingsplanen hvordan problemerne bliver løst. Hvem der er ansvarlig for løsningen, og hvornår problemet forventes løst.

### 5. Opfølgning på handlingsplan

Følg op på løsningerne og om de bliver gennemført. Er det den rigtige løsning, eller har den medført andre problemer i arbejdsmiljøet.

APV'en skal ikke sendes til nogen, men være tilgængelig for Arbejdstilsynet, hvis de kommer på tilsyn, samt være tilgængelig for virksomhedens medarbejdere og ledelse.

Hvis Arbejdstilsynet kommer på tilsyn, er det især den udfyldte handlingsplan de er interesserede i.

Alle virksomheder skal ligeledes holde en årlig arbejdsmiljødrøftelse, hvor det kommende års samarbejde om arbejdsmiljø skal tilrettelægges, og hvor det seneste års samarbejde vurderes. Her er handlingsplanen et godt redskab at arbejde ud fra. Formålet er at få tilrettelagt samarbejdet og arbejdsmiljøarbejdet bedst muligt, for på den måde at forebygge problemer i arbejdsmiljøet.

Find inspiration og hjælp til APV, tjeklister, opbygning af arbejdsmiljøorganisation, brancherettede arbejdsmiljøtiltag og meget mere hos Branchearbejds miljørådene. Hver branche har deres eget branchearbejds miljøråd, som kan findes her.

<http://www.bar-web.dk>



# Optimering af lønpakke for kapitalejer – får du nok ud af din løn?

Af Ulrik Kock, statsautoriseret revisor

Sikkert ikke, vil de fleste mene. Nedenfor vil vi gennemgå nogle af de muligheder, man har for at optimere sin personlige indtjening som hovedaktionær.

## Får du nok ud af din løn?

Som hovedaktionær har du den fordel, at du naturligvis selv kan sammensætte din lønpakke. De fleste hovedaktionærer sammensætter en lønpakke bestående af løn med fri bil kombineret med udbyttebetaling.

Men det er muligt at optimere ovenstående ved at udbetale sig selv den rigtige løn, før der udloddes udbytte.

I tillæg til ovenstående kan en hovedaktionær modtage kautionspræmie fra sit selskab eller ved at leje f.eks. materiel til sit selskab.

Begge muligheder beskattes som kapitalindkomst. Kapitalindkomst har den fordel, at det beskattes væsentligt lavere end lønindkomst, som ligger over topskattegrænsen.

## Løn til topskat før udbytte

Udbetalt lønindkomst op til topskattegrænsen (kr. 479.600 i 2017) beskattes med 42,67 % inkl. arbejdsmarkedsbidrag. Herefter beskattes løn med kr. 56,44 %. Da udbytter (50.600/101.200) beskattes med 45,25 %, vil man kunne opnå 2,58 % i besparelse af de først tjente kr. 479.600.

Derfor bør man altså først hæve udbytte, når der er brug for penge udover de først tjente kr. 479.600 før skat.

## Kautionspræmie

Kautionspræmie modtager du som hovedaktionær for selskabets gæld, eller har du stillet med anden form for sikkerhed, f.eks. pant i din private bolig, kan

du opkræve en kautionspræmie på op til 2 % af lånebeløbet.

En aftale mellem en hovedaktionær og dennes selskab skal altid indgås på armslængdevilkår. Dvs. på samme vilkår, som aftalen kunne være indgået med en uafhængig tredjemand. En aftale om kaution mellem en hovedaktionær og hans selskab skal derfor indgås på samme vilkår, som hvis selskabet havde bedt en uafhængig tredje mand om at kautionere for selskabets gæld.

Hvis hovedaktionæren modtager kautionspræmie fra selskabet, beskattes hovedaktionæren heraf som kapitalindkomst (28,6 %/42,70 %), og selskabet har fradragret.

## Udlejning til virksomhed

Udlejning af lokaler (kontor) fra ejerboligen er en anden mulighed for hovedaktionæren at optimere sin indkomst. Alternativt kan selskabet leje maskiner eller lign. af hovedaktionæren. Indtæg-

ter fra udlejning beskattes som kapitalindkomst.

## Udlån af likviditet til din virksomhed.

Hvis du privat har penge indsat på uforrentede bankkonti, kan du med fordel udlåne pengene til selskabet i stedet for. Udlånet skal ske på markedsmessige vilkår, hvilket vil svare til den rente selskabet f.eks. har på sin kassekredit i banken.

Nedenstående beregningseksempel i skemaet kan som udgangspunkt anvendes i beslutningsprocessen.

## Afslutning

Flere individuelle forhold kan desuden gøre sig gældende. Inden du går i gang med at justere din lønpakke, anbefaler vi derfor, at du kontakter din revisor, så I sammen kan drøfte, hvad der er den mest optimale løsning for dig og din virksomhed.

### Udgangspunktet når du planlægger forholdet mellem løn og udbytte:

1	Løn op til topskattegrænsen 479.600	42,67 %
2	Udbytte op til 50.600 (enlige) /101.200 (gift) – 2016	45,25 %
3	Overvej opsparing i dit selskab, så der også fremadrettet er plads til udbytte	
4	Udbytte over 50.600 (enlige) /101.200 (gift) – 2016	54,70 %
5	Løn – topskat >479.600	56,44 %

# Salg af forældrelejlighed – hvad skal man være opmærksom på?

Af Mikael Risager, Director, Tax

Når den unge håbefulde har overstået sine studier og er på vej videre i livet, er det ofte tiden til at skille sig af med den erhvervede forældrelejlighed – hvad giver det af muligheder og udfordringer?

En stor del af de små og mellemstore ejerlejligheder i de større universitetsbyer fungerer som forældrelejligheder, hvor forældrene hjælper de unge med et sted at bo i studietiden. Men når studietiden så er forbi, og de unge skal videre i livet, så "strammer" den lille lejlighed typisk og ønskes udskiftet med noget større.

De unge mennesker fraflytter altså lejligheden, og forældrene byder lejligheden til salg på markedet.

Det enkle er her blot at sælge – svare skat af eventuel fortjeneste ved salget – og leve lykkeligt derefter.

Avance ved afståelse af fast ejendom er kapitalindkomst. Det betyder, at avance beskattes med mellem 25 %-42 % alt afhængigt af sælgers øvrige kapitalindkomstforhold. Ved renteudgifter, der overstiger avancen, kan beskatningen være "helt ned til" 25 %. Ved høj positiv kapitalindkomst er topskatten begrænset til "kun" 42 %.

Benytter sælger virksomhedsordningen, vil avancen være virksomhedsindkomst, og dermed bliver beskatningen i sidste ende personlig indkomst med en samlet skattebetaling på op til 56 %. Men der kan være mulighed for skatteudskydelse og dermed mulighed for en foreløbig skat på kun 22 %. Sidstnævnte gælder, når forholdene i øvrigt giver mulighed for opsparing af overskud i virksomheden.

## Kan der optimeres?

Ja, der kan optimeres, således at familiens formue bliver højere i form af lavere skattebetaling, men det gælder kun inden for visse rammer. I det følgende beskrives kort:

1. +/-15 %-reglen,
2. før den unge flytter, og
3. efter den unge er flyttet.

### Ad. 1) +/-15 %-reglen

Reglen er tidligere beskrevet uddybende, blandt andet her i bladet, og derfor skal der her kun kort nævnes, at når fast ejendom overdrages fra forældre til børn, vil det ofte være muligt at overdrage uden skatte- eller afgiftsmæssige konsekvenser til ejendomsvurderingen +/-15 %.

Bemærk dog, at dersom en ejerlejlighed er vurderet som udlejet og dermed har et nedslag i

ejendomsvurderingen for udlejningsforpligtelsen, typisk 50 %, så kan +/-15 %-reglen ikke anvendes.

Er en ejerlejlighed eksempelvis vurderet til 1,4 mio. kr., vil det altså være muligt at overdrage ejerlejligheden til den unge for en pris i niveauet 1.190.000 – 1.610.000 kr. Uanset at handelsværdien på det frie marked måske udgør 2,0 mio. kr.

Hvis ejendommen er anskaffet til 1,0 mio. kr. og overdrages til den unge for 1,2 mio. kr., er der således "kun" 200.000 i skattepligtig avance, uanset at den reelle handelsværdi er 2 mio. kr. Skatten vil udgøre op til 84.000 kr. (42 % af avancen).

Sælges ejendommen på det frie marked til en fremmed til handelsværdien, konstateres en skattepligtig avance på 1 mio. kr. 42 % heraf udgør 420.000 kr.

Bemærk, at tab ved salget af ejendommen ikke kan fradrages i anden indkomst, men alene modregnes i gevinst i andre skattepligtige salg af fast ejendom.

Reglerne om +/-15 % gælder, uanset om den unge bebod lejligheden eller ikke.

### Ad. 2) før den unge flytter

Overdrages en ejerlejlighed til den unge inden den unges udflytning, giver det den mulighed, at den unges avance ved senere videresalg bliver skattefri – forudsat at den unge også efter overtagelsen bebod lejligheden.

I eksemplet ovenfor, hvor den unge overtager ejendommen til 1,2 mio. kr., skal forældrene betale avanceskat af 200.000 kr. Skatten svarer som nævnt til ca. 84.000 kr.

Den unge kan efterfølgende sælge ejendommen til 2 mio. kr. og konstatere en avance på 800.000 kr. skattefri.

Familiens samlede skattebetaling udgør 84.000 kr. mod de ovenfor nævnte 420.000 kr. ved salg til fremmede af forældrene – familien er således samlet set i alt 336.000 kr. rigere, om end formuen ligger hos den unge og ikke hos forældrene.

### Ad. 3) efter den unge er flyttet

Når den unge er fraflyttet før overtagelse af ejerlejligheden, har den unge ikke mulighed

for at opfylde bopælskravet – dermed kan et senere salg med avance ikke være skattefrit, da bopælskravet skal opfyldes, mens man er ejer af lejligheden.

Men den unge kan let have en sådan anden økonomi, at de samlede skatter bliver lavere, eller benytte virksomhedsordningen til sin udlejning efter overtagelsen. Derved kan avanceskatterne reduceres, og den unge opnår et højere provenu til at geninvestere. Bemærk, at virksomhedsordningen ikke kan anvendes til investering i ejendom til privat benyttelse – modellen er mest anvendelig, hvis den unge udlejer anden ejendom eller skal etablere selvstændig virksomhed. Modellen kan anvendes som et springbræt til virksomhed i selskabsform, dersom dette senere ønskes.

Spørgsmålet er her mere, om forældrene ønsker at støtte den unge på den videre vej.

## Afsluttende bemærkninger

Det er jo sådan, at avance fra salg af ejerlejligheder, man selv har beboet, er skattefri. Derfor har mange forsøgt sig med løsninger, hvor den ene eller den anden eller begge forældre flytter ind i "forældrelejligheden", når den unge er flyttet ud. For at kunne hævde, at forældrene har beboet lejligheden, således at avancen ved salget bliver "vasket" skattefri.

Det må der advares imod. Domstolene har en meget fast praksis for at afvise alle mulige og umulige forklaringer om, hvorfor sådan en flytning har været relevant. Dermed ikke sagt, at det er totalt umuligt, for der findes måske en case eller to, hvor fast bopæl faktisk er reel – men det er absolut en undtagelse.

Vær også opmærksom i tilfælde, hvor der er flere børn, som man gerne vil give lige muligheder. Det er svært at ramme lige med flere børn – de studerer måske i forskellige byer, og på forskellige tidspunkter. Det vanskeliggør optimeringer, hvis der aftales lige forhold mellem børn i forbindelse med overdragelserne, og det kan sjældent lade sig gøre med forventet skattemæssig effekt. Der kan i stedet opfordres til at begunstige andre børn på anden vis, for på længere sigt at stille børnene lige – i sådanne tilfælde bør der søges rådgivning.

# Vi noterer at ...

Af Erik Høegh, skattekonsulent

## Arbejdsgivers dækning af ansattes parkeringsudgifter

I forbindelse med at udgifterne til parkering efterhånden udgør ganske betydelige beløb, vil disse udgifter i tilknytning til den erhvervsmæssige kørsel ofte blive godtgjort af arbejdsgiveren.

Det var oprindeligt SKAT's holdning, at hvis en arbejdsgiver for en ansats erhvervsmæssige kørsel i egen bil betaler både skattefrie befordringsgodtgørelse og refunderer udgifter, som den ansatte har til parkering i forbindelse med den erhvervsmæssige kørsel, vil refusionen af parkeringsudgifterne være skattepligtig for den ansatte.

SKAT har nu ændret holdning, således at arbejdsgiveren kan stille parkering ved den sædvanlige arbejdsplads til rådighed for den ansatte uden beskatning, ligesom en arbejdsgiver skattefrit kan dække parkeringsudgifter ved andre arbejdssteder, hvor den ansatte parkerer på grund af arbejdet. Det vil også være gældende uanset, at der samtidig ydes skattefrie befordringsgodtgørelse efter Skatterådets satser.

Det betyder eksempelvis, at en medarbejder, der skal til et møde i udlandet og kører til lufthavnen og parkerer der, kan få skattefrie befordringsgodtgørelse for kørslen og samtidig hermed få dækket udgiften til parkering skattefrit.

## Sikkerhedsstillelse med aktiver i virksomhedsskatteordningen

I forbindelse med indgrebet i virksomhedsordningen, som blev foretaget i 2014, blev det bestemt, at der skulle ske beskatning, såfremt virksomhedens aktiver blev stillet til sikkerhed for privat gæld.

Da disse bestemmelser ikke var helt klare, opstod der hurtigt uenighed om fortolkningen af de nye regler. Det var i den forbindelse SKAT's opfattelse, at der skulle ske beskatning af sikker-

hedsstillelse uden om hæverækken. Dette medførte, at der igen skulle ske beskatning, når der blev taget penge ud af virksomhedsordningen, således at reglen som udgangspunkt ville medføre dobbeltbeskatning.

Skatterådet har efterfølgende ændret denne holdning, hvilket igen har medført en lovændring, således at sikkerhedsstillelse for privat gæld via virksomhedsordningens aktiver medfører beskatning som en almindelig hævning via den sædvanlige hæverækkefølge.

Herefter vil sikkerhedsstillelse for privat gæld via aktiver i virksomhedsordningen medføre, at det laveste beløb af enten gældens kursværdi eller aktivernes handelsværdi anses som en helt almindelig hævning i hæverækkefølgen og beskattes i overensstemmelse hermed.

Ændringsreglerne træder i kraft den 1. juli 2016 med mulighed for genoptagelse af disponering i virksomhedsskatteordningen for indkomstårene 2013-2015.

## EU's Regionalfond skal skabe vækst gennem innovationssamarbejder

Erhvervsstyrelsen har åbnet for projektansøgninger, der vil gøre en landsdækkende indsats for at forbedre produktiviteten og konkurrenceevnen i SMV'er (små og mellemstore virksomheder) ved at styrke samarbejdet om innovation mellem virksomhederne og videninstitutioner.

EU's Regionalfond investerer i alt 49,7 mio. kr. i den kommende indsats, heraf er op til 10 mio. kr. afsat til innovationsarbejder i turismesektoren.

Med investeringen fra EU's Regionalfond får små og mellemstore virksomheder en unik chance for at indgå i udviklingsorienterede samarbejder med videninstitutioner og dermed få gang i konkret innovation til gavn for både de enkelte virksomheder og dansk produktivitet og

konkurrenceevne.

Den kommende innovationsindsats skal gennemføres i regi af et tværregionalt projekt, som skal foregå i et samarbejde bestående af mindst 3 SMV'er og en offentlig eller offentlig lignende videninstitution med henblik på, at der kommer et nyt produkt (vare eller tjenesteydelse) på markedet.

Ansøgningsfristen er d. 13. marts 2017

Yderligere oplysninger kan indhentes fra Erhvervsstyrelsen.

## Ændring af registreringsafgiften

Folketinget har i begyndelse af januar 2017 vedtaget en ændring af registreringsafgiften, hvor skalaknækket er blevet forhøjet. Lovændringen bliver med tilbagevirkende kraft fra og med den 22. november 2016 – datoen for lovforslagets fremsættelse i Folketinget.

Fra 22. november 2016 - 31. december 2016 vil registreringsafgiften for nye personbiler herefter udgøre 105 % af 104.300 kr. og 150 % af resten af køretøjets afgiftspligtige værdi.

Fra og med 1. januar 2017 vil registreringsafgiften for nye personbiler udgøre 105 % af 106.600 kr. og 150 % af resten af køretøjets afgiftspligtige værdi.

Den ændrede registreringsafgift vil medføre en prisreduktion på biler, der koster omkring 200.000 kr. og opefter med ca. 10.000 kr.

# KARNOV GROUP

Ansvarshavende redaktør:  
Statsautoriseret revisor Niels Lyng Pedersen

Redaktion:  
Statsautoriseret revisor Torben Madsen  
Tax director Mikael Risager

Redaktører, Karnov Group Denmark A/S  
Majbritt Cordt  
Kasper Qvist Færgemann  
Design/Sats: Karnov Group Denmark A/S

Tryk: Skabertrang  
ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 7. februar 2017

Dato	Diskontoen	Nationalbankens udlånsrente
Fra 15. januar 2010	0,75 %	1,05 %
Fra 8. april 2011	1,00 %	1,30 %
Fra 8. juli 2011	1,25 %	1,55 %
Fra 3. november 2011	1,00 %	1,20 %
Fra 9. december 2011	0,75 %	0,70 %
Fra 1. juli 2012	0,25 %	0,45 %
Fra 6. juli 2012	0,00 %	0,20 %
Fra 25. januar 2013	0,00 %	0,30 %
Fra 3. maj 2013	0,00 %	0,20 %
Fra 20. januar 2015	0,00 %	0,05 %