



Faktaark: Nedsat bo- og gaveafgift ved generationsskifte af erhvervsvirksomheder

Med regeringens udspil *Et stærkere erhvervsliv* nedsættes bo- og gaveafgiftssatsen fra 15 pct. til 10 pct. ved overdragelse af en erhvervsvirksomhed (personligt ejede virksomheder samt selskaber) til et nært familiemedlem m.v.

Nedsættelse af bo- og gaveafgiftssatsen fra 15 til 10 pct. for erhvervsvirksomheder vil omfatte overdragelse af erhvervsvirksomheder som både arv og gave. Nedsættelsen omfatter erhvervsvirksomheder, der lever op til kriterierne for anvendelse af skattemæssig succession. Det vil sige virksomheder, hvor højst 50 pct. af virksomhedens indtægter eller aktiver vedrører passiv kapitalanbringelse (fx obligationer, gældsbreve mv.). Pengetanke, der primært består af passiv kapitalanbringelse, vil således ikke være omfattet af den nedsatte bo og gaveafgift.

Regeringen foreslår, at der som en del af satsnedsættelsen opstilles visse værneregler, der skal sikre, at det ikke er muligt at opnå nedsættelse af bo- og gaveafgiften ved en kortvarig omlægning af passiv formue til en erhvervsvirksomhed i forbindelse med arv eller gave.

Med værnreglerne stilles der fx krav om, at overdrageren skal have ejet virksomheden i mindst 1 år forud for overdragelsen, og at erhververen skal opretholde ejerskabet i mindst 3 år. Den nedsatte bo- og gaveafgift omfatter ikke såkaldte pengetanke, hvor 50 pct. eller mere af kapitalen består af passiv kapitalanbringelse. Værnsreglerne var også gældende i perioden 2016-2019, hvor satsen for bo- og gaveafgift ved overdragelse af erhvervsvirksomheder også var nedsat.

Regeringens forslag skal ses i sammenhæng med regeringens øvrige forslag til at styrke mulighederne for generationsskifte.

En nedsættelse af bo- og gaveafgiftssatsen skønnes at medføre et varigt mindreprovenu på ca. 430 mio. kr. (2024-niveau) årligt efter tilbageløb og adfærd, jf. tabel 1.

Tabel 1. Økonomiske konsekvenser ved nedsat bo- og gaveafgift ved generationsskifte af erhvervsvirksomheder

2024-niveau	Umiddelbar provenuvirkning	Provenuvirkning efter tilbageløb og adfærd	Arbejdsudbud	Velstand (samfundsøkonomisk virkning)	Fordelingsvirkning (Gini)
	Mio. kr.	Mio. kr.	Fuldtidspersoner	Mio. kr.	Pct.-point
Økonomiske konsekvenser	-440	-430	-	-	0,03

Anm.: I provenuet er indregnet, at ejendomsselskaber også vil kunne overdrage til nedsat bo og gaveafgift. Skønnet er forbundet med betydelig usikkerhed. De provenumæssige konsekvenser vil blive yderligere konsolideret i forbindelse med fremsættelse af lovforslag.

Kilde: Skatteministeriet

Regeringen foreslår, at initiativet implementeres med virkning fra 1. oktober 2024.