



**SKATTEMINISTERIET**

J.nr. 2008-311-0022

Dato: 8. december 2008

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 71 - Forslag til Lov om ændring af lov om indskud på etableringskonto og forskellige andre love (Mulighed for fuld fradragsret for indskud på iværksætterkonto).

Hermed sendes i 5 eksemplarer 5 ændringsforslag, som jeg ønsker at fremsætte til 2. behandlingen af lovforslaget.

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

**Ændringsforslag**  
**til**  
**forslag til lov om ændring af lov om indskud på etableringskonto og forskellige andre love**  
**(Mulighed for fuld fradragsret for indskud på iværksætterkonto)**

Til § 1

1) Efter nr. 29 indsættes som nyt nr.:

”02. I § 11, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter ”indskud”: ”på etableringskonto og iværksætterkonto” og efter ”skattepligtige indkomst”: ”, jf. 5.pkt.””

[Der er tale om en tydeliggørelse af bestemmelsen]

2) Nr. 30 udgår.

[Konsekvensændring]

3) I den under nr. 31 foreslåede affattelse af § 11, stk. 1, 5. pkt., indsættes efter ”dødsfald”: ”, såfremt dødsboet ikke skiftes og den efterlevende ægtefælle ikke overtager afdødes indskud på iværksætterkonto på de for afdøde gældende betingelser.”

[Det foreslås, at iværksætterkontomidler beskattes efter reglerne i dødsboskatteloven, når boet skiftes og den efterlevende ægtefælle ikke overtager afdødes indskud]

Til § 2

4) I den under nr. 2 foreslåede affattelse af § 9, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., ændres ”100” til ”120”

[Det foreslås, at iværksætterkontomidler beskattes efter reglerne i dødsboskatteloven, når boet skiftes og den efterlevende ægtefælle ikke overtager afdødes indskud]

5) I den under nr. 4 foreslåede affattelse af § 22, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., ændres ”100” til ”120”

[Det foreslås, at iværksætterkontomidler beskattes efter reglerne i dødsboskatteloven, når boet skiftes og den efterlevende ægtefælle ikke overtager afdødes indskud]

Bemærkninger

#### Til nr. 1

Der er tale om en tydeliggørelse af bestemmelsen, idet der henvises til bemærkningerne til nr. 3-5.

#### Til nr. 2

Der er tale om en konsekvensrettelse, da der ikke tilføjes et nyt pkt. til § 9, stk.3, men alene sker ændringer i den nævnte bestemmelse.

#### Til nr. 3-5

I det fremsatte lovforslag er det foreslået, at afdødes ikke hævede iværksætterkontoinnskud først reguleres med procenttillæg, afgiftsbelægges med 60 pct. og herefter indgår i dødsboets indkomstopgørelse. Herved beskattes beløbet to gange. Den effektive beskatning af de ikke hævede iværksætterkontoinnskud vil dermed kunne overstige 100 pct.

Det har ikke været tanken, at den effektive beskatning af afdødes ikke hævede indskud skal overstige 100 pct. Såfremt boet skiftes og den efterlevende ægtefælle ikke overtager afdødes iværksætterkontoinnskud, har tanken derimod været at beskatte afdødes ikke hævede iværksætterkontoinnskud med procenttillæg på tilsvarende vis som ved hævning i levende live, hvor indskuddene ikke anvendes til etablering af virksomhed.

Denne situation imødegås med ændringsforslaget. Såfremt afdøde havde ikke hævede iværksætterkontoinnskud, skal disse med procenttillæg medregnes til afdødes skattepligtige indkomst, såfremt dødsboet skiftes. Herefter beskattes de ikke hævede indskud efter reglerne i dødsboskatteloven. Der skal således ikke beregnes afgift i denne situation, hvor dødsboet skiftes. For at opnå den samme effektive beskatning i dødsboet, foreslås det, at iværksætterkontoinnskud medregnes med 120 pct. af beløbet. Herved opnås en effektiv beskatning på 60 pct., da dødsboskatteprocenten er 50 pct.

Hvis afdødes efterlevende ægtefælle derimod vælger uskiftet bo, og ikke ønsker at overtage afdødes ikke hævede iværksætterkontoinnskud, reguleres de ikke hævede indskud med procenttillæg og afgiftsberigtiges med 60 pct.

## Ændringsforslaget sammenholdt med gældende lov og det fremsatte lovforslag

Gældende formulering	Lovforslaget	Ændringsforslaget
<p><b>§ 11.</b> I tilfælde af kontohaverens død medregnes ikke hævede indskud med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af dødsåret i den skattepligtige indkomst. § 9, stk. 3, 4. pkt., finder tilsvarende anvendelse. I tilfælde af kontohaverens konkurs medregnes ikke hævede indskud med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af konkursåret i den skattepligtige indkomst i konkursåret. § 9, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget i 1. og 3. pkt. dog 5 pct.</p> <p>----</p>	<p>Til § 1</p> <p>I lov om indskud på etableringskonto, jf. lov-bekendtgørelse nr. 1012 af 5. oktober 2006, som ændret ved § 5 i lov nr. 1580 af 20. december 2006, § 12 i lov nr. 1587 af 20. december 2006, lov nr. 90 af 20. februar 2008 og ved § 5 i lov nr. 521 af 17. juni 2008, foretages følgende ændringer:</p>	<p>Til § 1</p> <p><b>1)</b> Efter nr. 29 indsættes som nyt nr.:</p> <p><b>”02.</b> I § 11, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter ”indskud”: ”på etableringskonto og iværksætter-konto” og efter ”skattepligtige indkomst”: ”, jf. 5.pkt.””</p>

<p><b>§ 9.</b> Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst gælder følgende:</p> <p>1) Virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen, jf. virksomhedsskattelovens afsnit I og II, kan ikke anvendes.</p> <p>2) Indskud på etableringskonto, jf. lov om indskud på etableringskonto, kan ikke foretages efter dødsfaldet.</p> <p>3) Etableringskontoinnskud inklusive tillæg efter etableringskontolovens § 11, stk. 1, medregnes med 67 pct. af beløb, der er fradraget i indkomståret 2002 eller senere, og med 78 pct. af beløb, der er fradraget i ind-</p>	<p><b>30. I § 11, stk. 1, 2. pkt., ændres ”4. pkt.” til: ”5. og 6. pkt.”</b></p> <p><b>31. I § 11, stk. 1, indsættes som 5. pkt.:</b> ”Der svares afgift med 60 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 1. pkt. ved dødsfald eller 3. pkt. ved afsigelse af konkursdekret.”</p> <p style="text-align: center;">Til § 2</p> <p>I lov om beskatning ved dødsfald (dødsboskatte- loven), jf. lovbekendtgørelse nr. 908 af 28. august 2006, som ændret bl.a. ved § 1 i lov nr. 521 af 17. juni 2008:</p> <p><b>2. I § 9, stk. 1, nr. 3, ind- sættes efter 1. pkt.:</b> ”Iværksætterkontoin- skud medregnes med 100 pct. af beløbet, jf. dog § 43, stk. 3.”</p>	<p><b>2) Nr. 30</b> udgår.</p> <p><b>3) I den under nr. 31 fore- slåede affattelse af § 11, stk. 1, 5. pkt., indsættes efter ”dødsfald”: ”, såfremt døds- boet ikke skiftes og den ef- terlevende ægtefælle ikke overtager afdødes indskud på iværksætterkonto på de for afdøde gældende betin- gelser,”</b></p> <p style="text-align: center;">Til § 2</p> <p><b>4) I den under nr. 2 foreslå- ede affattelse af § 9, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., ændres ”100” til ”120”</b></p>
--	---	---

komståret 2001 eller tidligere,  
jf. dog § 43, stk. 3.

----

**§ 22.**

Ved opgørelsen af bobeskatningsindkomsten gælder følgende:

- 1) Virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen, jf. virksomhedsskattelovens afsnit I og II, kan ikke anvendes.
- 2) Indskud på etableringskonto, jf. lov om indskud på etableringskonto, kan ikke foretages efter dødsfaldet.
- 3) Etableringskontoindskud inklusive tillæg efter etableringskontolovens § 11, stk. 1, medregnes med 67 pct. af beløb, der er fradraget i indkomståret 2002 eller senere, og med 78 pct. af beløb, der er fradraget i indkomståret 2001 eller tidligere, jf. dog § 43, stk. 3.

----

4. I § 22, stk. 1, nr. 3, indsættes efter 1. pkt.:

”Iværksætterkontoindskud medregnes med 100 pct. af beløbet, jf. dog § 43, stk. 3.”

5) I den under nr. 4 foreslåede affattelse af § 22, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., ændres ”100” til ”120”