

An aerial photograph of a city during sunset. The sky is a clear, pale blue. The city buildings are illuminated by the warm, golden light of the setting sun. In the foreground, there are trees with autumn-colored leaves and a carousel with a red and white striped canopy. A semi-transparent dark grey box is overlaid on the left side of the image, containing white text. Two white vertical bars are positioned on the far left edge of the image.

# WEBINAR SKATTESKJERPELSER OG TILPASNINGSMULIGHETER



# AGENDA

1

**HOVEDTREKKENE OG  
RETNINGEN I  
SKATTESYSTEMET**

2

**UTBYTTESKATT OG  
AKSJEBESKATNING**

3

**FORMUESSKATT OG  
VERDSETTELSE**



1

## Hovedtrekkene og retningen i skattesystemet Vanlige folks tur?

*«De som har de høyeste inntektene eller store formuer, skal betale mer til fellesskapet, mens de som tjener under 750 000 kroner, skal sitte igjen med mer i hverdagen»*

*«Vi skal øke formuesskatten, skatten på utbytte og trinnskatten for dem som tjener mest»*

*«Det skal lønne seg å arbeide»*

# 2

## Utbytteskatt og aksjebeskatning

### Alminnelig inntekt/selskapsskatt

- Regjeringen Solberg: Satsen på 22% beholdes
- Regjeringen Støre: Satsen på 22% beholdes
- SV's alternativ: Satsen øker til 23%

### Personinntekt/lønn

- Regjeringen Solberg: Litt redusert trinnskatt for de med lavest inntekt
- Regjeringen Støre: Litt reduksjon for de med lavest inntekt og litt økning for de med høyest inntekt
- SV's alternativ: Større inntektsutjevneende justeringer i trinnskatten

# Aksjeutbytte og Aksjegevinst 2022

Regjeringen Støre reduserer forskjellen mellom lønn og utbytte

## Satser

- Regjeringen Solberg: Oppjusteringsfaktor 1,44 = skattesats på **31,68%** (som i dag)
- Regjeringen Støre: Oppjusteringsfaktor 1,60 = skattesats på **35,20%**
- SV's forslag: Oppjusteringsfaktor 1,61 = skattesats på **37,03%**

## Med Støre-regjeringens forslag:

Dersom utbyttet utgjør MNOK 1 000 000 øker utbytteskatten med kr 35 200 fra NOK 316 800 til NOK 352 000.

# Bør man fremskynde utbytte?

	2021	2022	Skatteskjerpelse
Utbytte	1.000.000	1.000.000	
Skattesats	31,68 %	35,20 %	3,52 %
Skatt	316.800	352.000	<u>35.200</u>

Men:

- Dersom midlene forrentes med 5 % i selskapet vil man ha et avkastningstap på -15.840 (5% av 316.800) som følge av at skatten betales ett år tidligere. Da sitter man igjen med en besparelse på 19.360, som er 1,936 % av utbyttet.
- Med mindre man gjør en kapitalendring vil utbytte bli dobbelt formuesbeskattet. Med en formuesskattesats på 0,85% tilsvarer dette 8.500 kr. Da sitter man igjen med en besparelse på 10.860, som er 1,086 % av utbyttet.
- Så må man vurdere om besparelsen spises opp av dårligere avkastning (etter skatt) privat vs. i selskapet.

# Utbytte nå eller i 2026?

	2021	2026	Skatteskjerpelse
Utbytte	1.000.000	?	
Skattesats	31,68 %	35,20 %	3,52 %
Skatt	316.800	?	?

Men:

- Om kapitalen fortsatt skal være investert i perioden 2021- til 2026, er det lett å glemme den private skatteregningen som vil oppstå i 2026.
- All avkastning som oppstår på privat hånd på kapital som nå er investert privat vil nå måtte beskattes med 35,2%.
- Gitt positiv avkastning i perioden, vil det lønne seg å vente med utbytte til 2026.



# Tilbakebetaling av innbetalt egenkapital eller utbetale utbytte?

## Innbetalt kapital kan tas ut skattefritt

- Innbetalt kapital blir dermed mer verd jo høyere skatten er på utbytte - **Spar denne posisjonen til senere.**
- Men det finnes ingen absolutt garanti mot nye regler som kan gi innlåsnings effekter

## Før uttak av innbetalt kapital

- Må identifiseres og dokumenteres innbetalt kapital på selskapsnivå og aksjenivå
- Skattefrie tilbakebetaling reduserer aksjens inngangsverdi og skjermingsgrunnlag
  - Men her kan man planlegge uttak i forbindelse med senere generasjonsskifte og overføring til barnas holdingselskap



# Aksjeutbytte og aksjegevinst oppsummering:

- **Lønnsbeskatning og utbyttebeskatning nærmer seg hverandre**
- **Skal du uansett ta ut utbytte den nærmeste tiden bør du normalt ta dette før nyttår**
- **Det vil ikke lønne seg å fremskynde mer fremtidige utbytter til i dag**
- **Er alternativet ditt tilbakebetaling av innbetalt egenkapital, bør du heller ta ut ordinært utbytte nå**

# 3

## Formuesskatt og verdsettelse

### Skattesatsen

- Dagens sats: 0,85 %
- Regjeringen Støres forslag: 0,95 %
- SV's alternativ: 1,10 % med tillegg på 0,2 % for formue over 20 mill kr.

### Verdsettelse av aksjer og driftsmidler (herunder næringseiendom)

- I dag: 55 % av grunnlaget
- Regjeringen Støres forslag: 65 % av grunnlaget (senere 80 %)
- SV's alternativ: 100 %

# Formuesskatt og verdsettelse

## Verdsettelse av bolig

- I dag 25 % av grunnlaget
- Regjeringen Støres forslag: 25 % av grunnlaget, men 50 % av grunnlag over 10 mill kr.
- SV's alternativ: 25 % av grunnlaget, men 100% av grunnlag over 10 mill kr.

## Verdsettelse fritidsbolig

- Regjeringen Støres forslag: Øke grunnlaget med 20%

## Verdsettelse sekundærbolig

- I dag 90 % av grunnlaget
- Regjeringen Støres forslag: 95 % av grunnlaget



# Formuesskatt og verdsettelse

## Innslagspunktet for formuesskatt

- I dag 1,50 mill kr
- Regjeringen Støres forslag: 1,65 mill kr

# Tilpasninger til formuesskatten?

Støre/Minstefin NYHETSSTUDD NYHETER SPORER KULTUR DEBATT UTKANSLERNA

Plus +

## Witzøes ligningsformue redusert med ti milliarder etter omorganisering

*Opprettelsen av nye selskaper for å styre familiens eiendomsinvesteringer, fører til en kraftig reduksjon i ligningsformuen til Salmar-arvingen Gustav Magnus Witzøe. I realiteten kontrollerer familien verdier for rundt 30 milliarder.*



Denne muligheten forsvant i 2019

# Tilpasninger til formuesskatten?

## De ekstreme

- Flytte til Bø i Vesterålen?
- Flytte utenlands?

## De moderate

- Fremskyve verdsettelsestidspunkt på aksjer, dersom verdiene i selskapet har minket gjennom året
- Skyte aksjonærens kontanter og fordringer inn i selskapet (for å oppnå verdsettelsesrabatt)
- Overføre B-aksjer til barna, og få flere bunnfradrag
- I konsern: Sørge for at ingen selskaper har «negativ formuesverdi».

# Oppsummering formuesskatt og verdsettelse

- Skatteregningen knyttet til formue i aksjer og driftsmidler kan bli opptil 32% høyere
- Med mindre man flytter utenlands er det begrensede muligheter til å «unnslippe» formuesskatten.
- Regjeringen varslet i Hurdalsplattformen at aksjer på sikt skal verdsettes til 80% av verdi, men man vil først se på om systemet med verdsettelsesrabatter fungerer.

# Takk for at du deltok

Ønsker du en kopi av dagens presentasjon,  
kontakt din formuesrådgiver



Söderberg  
& Partners