

Fem år utan arvs- och gåvoskatterna

Christofer Pihl, Nima Sanandaji

December, 2009



Må arvs- och förmögenhetsskatterna vila i frid!

Det är nu fem år sedan arvs- och gåvoskatterna avskaffades. Riksdagen beslutade den 16 december 2004 att avskaffa arvs- och gåvoskatterna vid årsskiftet 2004/05, men med anledning av Tsunamikatastrofen beslöts senare att retroaktivt avskaffa skatterna per den 17 december 2004.

Anledningen till att arvs- och gåvoskatterna avskaffades var bl. a. de utmaningar som svenska familjeföretagare stod inför. Ungefär hälften av alla familjeägda företag stod då inför ett generationsskifte de kommande tio åren. Förutom företagen själva berördes hundratusentals anställda, kunder och leverantörer av detta.

För familjeföretagare - som ofta har alla sina tillgångar i företaget - innebar arvsskatten en dubbel belastning eftersom de tvingades skatta fram kapital ur bolaget för att betala arvsskatten. För många företagare var oron stor för hur deras företag skulle klara kommande generationsskifte och beskattningen kopplat till detta. Skatten tvingade många företagare att genomföra komplicerade affärsupplägg för att slå vakt om företagets fortbestånd. Verksamheter blev ofta på olika vägar lidande av att man tvingades till skattemässiga överväganden, som tog mycket tid och kraft, och ibland också påverkade själva företagandets inriktning. Beslutet att avskaffa arvs- och gåvoskatterna mottogs därför med stor lättnad av landets företagare.

För att få en bild av hur avskaffandet av skatterna på generationsskifte påverkat familjeföretagen har Svenskt Näringsliv låtit genomföra ett antal intervjuer med aktörer som advokater, banker, revisorer och företagsmäklare. Intervjuerna är gjorda av Christofer Pihl och Nima Sanandaji från tankesmedjan Captus i december 2009.

De intervjuade ser positivt på avskaffandet även om det inneburit färre skatteuppdrag för många rådgivare. Avskaffandet har inneburit en väsentlig förenkling för företagen. Aktörerna som arbetar med ägarskifte uppskattar att deras klienter fått det enklare.

En positiv effekt är att behovet av skatteplanering för generationsskifte har försvunnit. Det viktigaste är att detta har bidragit till att affärsmässiga beslut nu fått en större betydelse. Handlingsutrymmet för att hitta bästa affärsmässiga lösning har ökat. Det finns också flera likheter i hur de tillfrågade ser på avskaffandet av förmögenhetsskatten. Avskaffandet av förmögenhetsskatten har lett till att mer kapital finns kvar hos företag och entreprenörer samt har inneburit förenklingar och därmed besparingar för företagen. Framför allt har även här besluten kunnat koncentreras till strikt affärsmässiga överväganden – medan skattemässiga bieffekter inte längre stört och snedvridit.

Avskaffad arvs-, gåvo- och förmögenhetsskatt utgör tillsammans ett paket som underlättar ägarskiftet i familjeföretag. Aktörer som arbetar med ägarskiftet ser dock oron hos sina klienter inför hoten att förmögenhetsskatten ska återinföras. Hot som leder till att mindre kapital kommer tillbaka till Sverige.

Alldeles färsk statistik från SCB visar att av landets 148 000 familjeföretagare, räknat som fåmansdelägare, är 46 procent 50 år eller äldre. Hela 18 procent är dessutom 60 år eller äldre. Goda villkor för ägarskifte är således fortfarande en högaktuell och viktig politisk prioritering. Budskapen är tydliga från företagare och de som arbetar med frågan: Avskaffandet av arvs-, gåvo- och förmögenhetsskatterna har varit och är viktigt för familjeföretagen. Må dessa skatter vila i frid och inte återuppväckas av populistiska skäl.

Krister Andersson

Näringslivets skattesakkunnige

Inledning

För att skapa en uppfattning om vilka effekter arvsskattens avskaffande har haft genomfördes i slutet av november och början av december 2009 sammanlagt 14 intervjuer med personer som i sitt arbete kommer i kontakt med frågor knutna till arvsskatten.

Urvalet bestod av advokater, revisorer, skattekonsulter, finansrådgivare och specialister inom skatte- och redovisningsfrågor. Intervjuerna genomfördes via telefon och de frågor som fungerade som utgångspunkt för intervjuerna var följande:

- På vilket sätt har avskaffandet av arvsskattens påverkat er verksamhet?
- Har ni sett några särskilda effekter till följd av avskaffandet?
- Har antalet överlåtelser av företag förändrats till följd av avskaffandet?
- Har överlåtelser ändrat karaktär?
- Vilka långsiktiga effekter har avskaffandet medfört och hur ser ni på framtiden?
- På vilket sätt har avskaffandet påverkat företag vars ägande har stannat i familjen?
- Hur har avskaffandet av förmögenhetsskatten år 2007 påverkat ägarskiften?

Nedan presenteras en sammanställning av intervjuernas resultat följd av individuella sammanfattningar av de enskilda intervjuerna.

AVSKAFFANDETS PÅVERKAN PÅ DE TILLFRÅGADE FÖRETAGENS VERKSAMHET

Samtliga intervjuade upplever att avskaffandet av arvsskatten i någon utsträckning har haft en effekt på deras verksamhet. Den upplevda effektens storlek varierar beroende på vilken typ av företag som de intervjuade är verksamma vid samt vilka arbetsuppgifter som de har.

Den främsta förändring som lyfts fram i intervjuerna är att marknaden för rådgivning i samband med ägarskiften har minskat radikalt sedan arvs- och gåvoskatten avskaffades. En intressant iakttagelse är att ingen trots det uttrycker att skatten var positiv eller bör återinföras. Istället ser de intervjuade positivt på att deras klienter är lättade inför avskaffandet.

Totalt upplever tio personer att avskaffandet har haft en relativt stor påverkan på deras arbete och på deras företags verksamhet. Personerna är verksamma som advokater, skattekonsulter, revisorer och specialister inom skatte- och redovisningsfrågor. Det som utmärker deras yrkesroll är att de ofta kommer i kontakt med ägarskiften, generationsskiften och transaktioner som har samband med bodelningar.

Fyra personer upplever att avskaffandet har haft en relativt liten påverkan. Personerna arbetar framförallt med företagsrelaterade frågor som inte är nära anknutna till ägarskiften. Exempelvis arbetar två av de fyra huvudsakligen med investeringsrådgivning gentemot privatpersoner och fåmansägda aktieföretag. De fyra personerna uppger istället att avskaffandet av förmögenhetsskatten i stor utsträckning har påverkat deras verksamhet.

Effekter av avskaffandet

Det som är gemensamt för samtliga intervjuade är att de upplever att avskaffandet av arvsskatten men även gåvoskatten har inneburit förenklingar för deras klienter.

En majoritet av de intervjuade berör att behovet av planering inför generationsskiften och arvsskiften har minskat till följd av avskaffandet. Tidigare var vikten av planering stor för att minimera effekterna av arvsskatt och gåvoskatt genom olika typer av upplägg såsom utländska lösningar eller minskning av tillgångar i bolag.

Planering är fortfarande viktigt av affärsmässiga och företagsekonomiska skäl men förekommer inte i samma utsträckning av skattemässiga skäl. En av de intervjuade uttrycker att arvsskattens avskaffande är negativt såtillvida att planeringen inte får samma betydelse och därför inte genomförs i tid.

Några av de tillfrågade argumenterar för motsatsen, att avskaffandet har inneburit att generationsskiften och ägarskiften är mer flexibla. Därför anser de att avskaffandet är positivt utifrån ett företagarperspektiv och för samhällsekonomin.

En annan viktig effekt som några av de tillfrågade lyfter fram är att transaktionskostnaderna i termer av tid och pengar har minskat betydligt samt att fokusering på skatterättsliga effekter har minskat och bidragit till att affärsmässiga beslut fått en större roll.

En person beskriver att det fanns spekulationer om att avskaffandet av arvs- och gåvoskatten skulle leda till fusk kring gåvor och en stor återinflyttning inför generationsskiften och ägarskiften, något som personen inte själv har upplevt vara fallet. En annan av de intervjuade beskriver motsatsen, att avskaffandet har lett till att fler väljer att flytta tillbaka till Sverige.

LÅNGSIKTIGA EFFEKTER AV AVSKAFFANDET

De tillfrågade fick svara på vilka långsiktiga effekter de tror att avskaffandet kommer att medföra, framförallt rörande generationsskiften och ägarskiften. Även här betonar ett flertal vikten av förenkling.

Tre personer beskriver att en viktig långsiktig effekt är att en större mängd kapital finns kvar i företagen, då kapitalet inte som tidigare går till skatt. En person uttrycker att det leder till starkare företag inom det svenska näringslivet.

En viktig långsiktig effekt är, enligt en annan av de intervjuade, att avskaffandet av arvs- och gåvoskatten innebär en skatterättslig fördel för Sverige ur ett internationellt perspektiv.

Några av de tillfrågade beskriver att det finns en osäkerhet i termer av den risk som kan komma att innebära ett återinförande av framförallt förmögenhetsskatten men även arvs- och gåvoskatten. Fyra personer är osäkra på vad de långsiktiga effekterna av avskaffandet kan bli.

Utöver de ovannämnda effekterna beskrev de tillfrågade även följande effekter som tänkbara utifrån ett långsiktigt perspektiv:

- Större handlingsutrymme vilket ses som positivt.
- Förenkling till följd av avskaffandet leder till samhällsekonomiska vinster då förutsättningarna för förnyring i företagen blir bättre.
- Förenklad planering av andra skatteeffekter såsom inkomstskatterättsliga.

AVSKAFFANDETS EFFEKTER PÅ ANTALET ÖVERLÅTELSE

En majoritet av de intervjuade, totalt tio personer, har ingen uppfattning kring huruvida avskaffandet har påverkat antal överlåtelser i termer av generationsskiften och ägarskiften. Några av de tillfrågade beskriver att andra faktorer såsom den yngre generationens intresse av att ta över samt verksamhetens karaktär i större utsträckning påverkar.

Tre personer tror att avskaffandet har lett till en ökning av antalet överlåtelser och en person tror att antalet överlåtelser är oförändrad. Ingen av de intervjuade tror att antalet överlåtelser har minskat till följd av avskaffandet.

AVSKAFFANDETS EFFEKTER PÅ ÖVERLÅTELSE

Vid frågan kring huruvida överlåtelsernas karaktär har förändrats upprepar ett flertal vikten av de generella effekter som de upplever med avskaffandet. Exempelvis att avskaffandet har lett till en större flexibilitet i termer av tidpunkt för ägarskiften samt generationsskiften och att det är betydligt enklare att genomföra överlåtelser idag jämfört med innan avskaffandet.

En effekt som sex av de tillfrågade beskriver är att fler väljer att göra mer av planeringen själva vid generationsskiften och ägarskiften då komplexiteten, kostnaden och kunskapsbehovet har minskat väsentligt. Tre av de tillfrågade har ingen uppfattning kring huruvida överlåtelsernas karaktär har förändrats.

AVSKAFFANDETS PÅVERKAN PÅ FÖRETAG SOM STANNAR INOM FAMILJEN

Nio av de tillfrågade har ingen bestämd uppfattning kring vilka effekter avskaffandet har haft på företag som stannar inom familjen förutom de generella effekter som de tidigare har beskrivit.

En av de tillfrågade tror att avskaffandet har en positiv påverkan på familjeföretag då lämplighet och grad av utbildning blir mer centrala frågor att ta ställning till vid överlåtelser och avskaffandet dessutom har underlättat för tredje part att bidra med finansiering. En annan av de tillfrågade upprepar att det framförallt är andra faktorer som är viktiga vid överlåtelser och att avskaffandet av arvs-katten spelar en marginell roll.

AVSKAFFANDE AV FÖRMÖGENHETSSKATTENS PÅVERKAN PÅ ÄGARSKIFTEN

Det finns stora likheter i hur de tillfrågade beskriver effekterna av förmögenhetsskattens avskaffande samt arvs- och gåvoskattens avskaffande.

Många av de intervjuade framför att förmögenhetsskattens avskaffande har lett till att mera kapital finns kvar hos företagen samt hos entreprenörerna. Andra vanliga svar är att skatteeffekter har blivit mindre viktiga att beakta efter avskaffandet samt att avskaffandet medfört förenklingar och därmed besparingar.

En majoritet av de intervjuade upplever att deras klienter är oroliga för att förmögenhetsskatten kan komma att återinföras. I vissa fall finns även oro för att arvs- och gåvoskatten kan komma att återinföras i någon form.

De som upplever en oro hos sina klienter menar att det kan medföra att mindre kapital kommer tillbaka till Sverige. De menar även att oron för återinförande gör det är för tidigt att till fullo se avskaffandes effekter.

Fem av de tillfrågade har ingen uppfattning kring tänkbara effekter eller menar att effekterna är marginella.

Olika röster om arvsskattens avskaffande

Nedan presenteras kortfattade utdrag av de svar som de tillfrågade gav under intervjuerna. Några av de tillfrågade har uttryckt en önskan om att förbli anonyma.

GUNNAR HJERTQUIST, ADVOKAT OCH DELÄGARE, GÄRDE WESSLAU ADVOKATBYRÅ

Avskaffandet har medfört att överlåtelser är enklare att genomföra för alla berörda parter beskriver Hjertquist. Upplägg vars syfte var att minimera arvskatt har försvunnit. Tidigare var planering av generationsskiften eller ägarskiften centralt vilket har förändrats till följd av avskaffandet.

Möjligheterna att fokusera på vem som ska över och hur ett ägarskifte ska genomföras är bättre idag jämfört med innan avskaffandet. Hjertquist beskriver att avskaffandet av arvs- och gåvoskatt i kombination med avskaffandet av förmögenhetsskatten kan leda till att mer affärsmässiga beteenden, diskussioner och beslut hamnar i första rum istället för skattefrågor.

- "Det befrämjar tillväxten och utvecklingen i näringslivet när man kan hitta affärsmässiga lösningar och förändringar om ägandet. Det är enklare att genomföra ett skifte därför att man kan pröva parternas lämplighet och intresse."

Han är osäker på vad avskaffandet kan leda till i framtiden och menar att andra faktorer kan ha en större påverkan på hur ägarskiften tar sig form. Exempelvis beskriver Hjertquist att den yngre generationen utbildar sig i större utsträckning vilket kan leda till att de står väl rustade att ta över företag vid kommande generationsskiften.

GÖRAN STRÖM, SPECIALIST MED SKATTE- OCH REDOVISNINGSKOMPETENS, KPMG

Avskaffandet av arvsskatten har framförallt påverkat ägarledda företag beskriver Ström. Olika omstruktureringar är antagligen enklare att genomföra som följd av avskaffandet. Generellt har framförallt gåvoskatten men även arvsskatten problematiserat olika typer av omstruktureringar.

Ström tror att antalet omstruktureringar och ägarskiften kan ha ökat till följd av avskaffandet och att fler företag har börjat hantera ägarskiften själva.

- "Det krävs inte samma planering idag. Mycket planering gick ut på att man skulle undvika framförallt arvs- och gåvoskatt."

Vidare beskriver Ström att det finns många exempel på hur företag planerade för att minska skatteeffekter som uppkom på grund av arvs- och gåvoskatten, exempelvis när familjeägda koncerner skiftade ägare. Med facit i hand resulterade planeringen, som ofta fokuserade på att minska arvs- och gåvoskatt, att uppläggen i vissa fall utlöste inkomstskatt vilket var onödigt med tanke på avskaffandet. En viktig långsiktig effekt av avskaffandet tror Ström är att kapital stannar kvar i Sverige i större utsträckning jämfört med tidigare.

HERMAN HOLMQVIST, INVESTERINGSRÅDGIVARE, MAX MATTHIESSEN

Holmqvist uttrycker att de flesta klienter som han träffar i sitt arbete är medvetna om att arvs- och gåvoskatten är avskaffad och att de tycker att avskaffandet är positivt.

- ”Jag tror att avskaffandet av arvs- och gåvoskatten är positivt, både för privatpersoner och företag. Man slipper rädslan för att man ska behöva betala skatt när man ger bort pengar.”

Holmqvist beskriver hur han upplever att sparande till släktingar har ökat till följd av avskaffandet. Framst handlar det om att föräldrar och mor- och farföräldrar sparar i eget namn för att därefter ge bort kapital till sina barn och barnbarn.

Holmqvist är osäker på om antalet överlåtelser och ägarskiften har förändrats eller huruvida de har ändrat karaktär till följd av avskaffandet. Han beskriver att avskaffandet har varit positivt, framförallt på grund av att det i stor utsträckning har förenklats.

JOAKIM NORSTRÖM, FINANSRÅDGIVARE VERKSAM I STOCKHOLM

Norström beskriver att hans erfarenhet är att företagare han träffar (framförallt ägare av fåmansägda aktieföretag) har problem att hitta personer som vill överta verksamheten vid generationsskiften. Istället läggs verksamheten ner och det som finns kvar i bolaget delas ut. Norström kommer i kontakt med frågor rörande avskaffandet vid enstaka tillfällen och uttrycker:

- ”Om jag skulle gissa så skulle jag säga att de flesta skulle uppleva att det är enklare nu än tidigare”.

Norström tror att antalet överlåtelser varken har ökat eller minskat till följd av avskaffandet utan att det främst beror på andra faktorer. Han uttrycker att det är relativt vanligt att diskussioner kring förmögenhetsskatt uppkommer i samtal med hans klienter och att det finns en oro kring huruvida den kommer återinföras eller inte. Hans erfarenhet är att arvs- och gåvoskatten diskuteras mer sällan i relation till förmögenhetsskatten.

MARTIN KARLSSON, SKATTEKONSULT, GRANT THORNTON LULEÅ

Tidigare var planeringen inför arvsskiften relativt omfattande men efter avskaffandet har Karlsson märkt en tydlig minskning i termer av antal uppdrag som fokuserar på skatteeffekter i samband med generationsskiften.

- ”I och med att både arvsskatten och gåvoskatten har försvunnit är det betydligt lättare att skifta en rörelse. Det har förenklats väldigt mycket.”

Karlsson beskriver att de idag arbetar i större utsträckning med att upprätta gåvohandlingar jämfört med tidigare. Karlsson upplever även att fler överlåtelser sker till följd av avskaffandet. En viktig långsiktig effekt av avskaffandet är att pengar används i verksamheten istället för att kapital går till skatt. I mindre företag är det vanligt att företag stannar inom familjen, i större företag krävs det ofta specialistkompetens vilket medför att sannolikheten att företag stannar inom familjen blir mindre. Istället sker försäljning till externa köpare.

Förmögenhetsskatten gick att undgå med enkla medel, så effekten på överlåtelser var därav relativt liten beskriver Karlsson. Vidare tror Karlsson att skiften sker vid samma tidpunkt idag jämfört med tidigare på grund av den starka norm som finns i Sverige kring när man ska gå i pension.

MARTIN PAULETTE, RÅDGIVARE, CERBERUS OBEROENDE INVESTERINGSRÅDGIVNING

Paulette beskriver att alla familjeföretag tidigare var tvungna att förhålla sig till arvs- och gåvoskatten och att hans erfarenhet är att de är glada att de inte längre behöver göra det. Tidigare var olika typer av pensions- och stiftelseslösningar vanliga för att minska skatteeffekter vilket krävde resurser i termer av tid och pengar.

Många kände sig tidigare tvungna att i större utsträckning planera överlåtelser innan en person avled. Arvsskatten påverkade affärsbeslut och ledde till att många företag fokuserade på skatteeffekterna istället för att ta hänsyn till andra faktorer som kan vara mer betydelsefulla ur ett långsiktigt perspektiv.

- ”Arvsskatten gjorde saker mer ineffektiva. Det var inte tal om rent affärsmässiga beslut, utan snarare olika typer av konstruktioner för att undvika skatt.”

Idag har transaktionskostnaderna minskat i termer av rådgivare, revisorer och utländska lösningar. Paulette uttrycker att penningtvättsdirektivet har medfört att han upplever att en del av hans klienter väljer att flytta kapital tillbaka till Sverige. Att arvs-, gåvo- och förmögenhetsskatt inte längre är något som man behöver ta hänsyn till upplever han som positivt. Det medför att Sverige får en skattemässig fördel gentemot andra länder.

PETER WILLIAMSSON, AUKTORISERAD REVISOR, FALUN

Williamsson beskriver att de klienter han träffar tycker att avskaffandet är positivt och att det har förenklats i stor utsträckning.

- ”Allt är naturligtvis enklare när man inte har den aspekten att bry sig om. Det är enklare att göra transaktion för att trygga ett vettigt generationsskifte.”

Han tror inte att antalet överlåtelser har förändrats då det är andra faktorer som har en större betydelse vid överlåtelser. Det kan vara så att det idag genomförs generationsskiften i ett tidigare skede jämförelse med tidigare beskriver Williamsson.

De långsiktiga effekterna är svåra att bedöma. Utifrån Williamssons arbetsgivares perspektiv innebär förenklarna en nackdel då fler i större utsträckning kan genomföra generationsskiften själva. Samtidigt blir andra frågor, som inte avser arvsskatt, viktigare och som i sin tur är något som deras klienter gärna vill ha hjälp med. Williamsson beskriver att han upplever att förmögenhetsskatten har haft en större betydelse i relation till arvs- och gåvoskatt och generationsskiften.

RAOUL SVENSSON, ADVOKAT, VINGE GÖTEBORG

Svensson beskriver hur planeringen ur skattesynpunkt helt har försvunnit. Idag behöver företag inte planera i samma utsträckning utan generationsskiften löses ofta vid arvsskiftet. Fler väljer att flytta hem från utlandet och flytta kapital tillbaka till Sverige. Avskaffandet av arvs- och gåvoskatten i kombination med avskaffandet av förmögenhetsskatten är ett skäl till utvecklingen.

- ”Man behöver inte göra någon förtida planering. Skatteplanering runt ett framtida dödsfall innefattade massa försteg, de behöver man inte göra nu”.

Den politiska risk som föreligger kring ett eventuellt återinförande av förmögenhetsskatten kan innebära att kapital som annars hade flyttat hem till Sverige väljer att stanna kvar utomlands.

STAFFAN SUNDKVIST, PARTNER, ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS

Sundkvist beskriver att avskaffandet har förenklat arvsskiften. Många av de effekter som arvsskatten genererade gick att minska, arvsskatten var på sätt och vis frivillig i och med det. Dock innebar arvsskatten en planeringskostnad vilket inverkade negativt.

”Kapital som annars hade gått i skatt stannar kvar i bolagen. Vi har säkert fått starkare bolag efter avskaffandet jämfört med om arvsskatten hade varit kvar.”

En negativ effekt av avskaffandet kan vara att arvsskiften i vissa fall inte planeras i tid uttrycker Sundkvist. Vidare beskriver han att det är färre företag som stannar kvar inom familjen idag då hans erfarenhet är att den yngre generationen inte är lika intresserade av att ta över. Utvecklingen tror Sundkvist kan bero på strukturomvandlingar i termer av övergången till en större tjänstesektor. Arvs-, gåvo- och förmögenhetsskatten skall betraktas som ett paket, om man endast har en av skatterna skapas en skevhet i systemet uttrycker Sundkvist.

ADVOKAT VERKSAM I KARLSTAD

Avskaffandet har enligt advokaten påverkat all hantering i sambandet med uppdelning av dödsbon och förenklat i relativt stor utsträckning.

- ”Det är en hel del transaktioner som har underlättats genom att det inte längre behövs ta hänsyn till skatteeffekter som arvsskatten medförde.”

Advokaten har inte märkt att avskaffandet har påverkat överlåtelsers karaktär förutom att det generellt har underlättat planeringen av skatteeffekter. Vidare har advokaten inte upplevt att förmögenhetsskatten har påverkat ägarskiften i någon större utsträckning då företaget personen är verksam vid i liten utsträckning har arbetat med frågor knutet till förmögenhetsskatt.

DELÄGARE I ETT REVISIONSBOLAG VERKSAM I STOCKHOLM

Personen beskriver att avskaffandet av arvs- och gåvoskatten har påverkat företagets verksamhet i relativt liten utsträckning eftersom att det ofta är andra faktorer som i större utsträckning påverkar generationsskiften och ägarskiften. Personen beskriver att planering av skatteeffekter var betydligt vanligare innan avskaffandet genomfördes.

- "Ett klarare regelverk tjänar alla på. Om man vet att det inte är någon arvsbeskattning är det klart att man tryggar sitt handlingsutrymme. Det måste vara positivt i alla typer av former av situationer."

Vidare beskriver personen att det är svårt att bedöma huruvida antalet överlåtelser har förändrats till följd av avskaffandet. Vidare tror personen att det främst är skattejurister som märker av effekter och att det är svårt att bedöma huruvida överlåtelsernas karaktär har förändrats.

- "Entreprenörer har en tendens att brinna väldigt mycket för sin verksamhet. Det är mycket enklare att planera en överlåtelse nu för att man kan välja tidpunkt, kanske på ett friare och enklare sätt än vad man kunde göra tidigare."

Angående förmögenhetsskatten menar personen att avskaffandet har haft positiva effekter då större mängd kapital får vara kvar hos entreprenörerna som i sin tur kan användas detta för att starta nya företag eller bygga upp existerande verksamheter.

JURIST VERKSAM I VÄXJÖ

Avskaffandet har förenklats vid bouppteckning utifrån rådgivarens perspektiv. Enligt juristen behöver man inte längre göra arvsavståenden av skatterättsliga skäl i relation till arvsskatten.

Tidigare spenderades resurser för att skapa olika tillvägagångssätt för att minska arvsskatten, exempelvis med hjälp av kapitalförsäkringar och utfall via dem. En stor del av uppläggen har försvunnit till följd av avskaffandet.

- ”Det som jag upplever som det viktigaste, det är att det istället sätts fokus på viktigare saker än skatt.”

Juristen beskriver att fokuseringen kring arvs- och gåvoskatten ofta ledde till att man i vissa fall bortsåg från den inkomstskatterättsliga problematik som är sammanknutet med arvs- och gåvoskatten. Juristen uttrycker att det ur ett samhällsekonomiskt perspektiv helt klart är positivt med avskaffandet.

Förr var det antagligen vanligare att en del företag blev kvar i släkten, att man sköt gåvoskatten till en arvsskatt istället.

- ”I praktiken var det billigare att låta pengarna gå i arv istället för att ge bort dem, om än inte jättestora skillnader.”

Det mest sannolika tror juristen är att antalet överlåtelser har ökat marginellt. Juristen tror även att fler väljer att sköta mer själva jämfört tidigare då det var vanligt att anlita en expert. Vidare beskriver juristen att generationsskiftet i företag, till följd av avskaffandet, i större utsträckning idag sker i tid. Därför sker en förnyring i företagen som utifrån ett samhällsekonomiskt perspektiv är positivt.

SKATTEKONSULT VERKSAM I GÖTEBORG

Skattekonsulten beskriver att de tidigare arbetade mer med generationsskiftet jämfört med idag, bland annat till följd av att marknaden för rådgivning har minskat kraftigt på grund av avskaffandet.

- ”Vad jag kan se generellt är att frågor kring generationsskiftet har minskat.”

Skattekonsulten beskriver att generationsskiftet i företag har ändrat karaktär i termer av att de oftare görs på egen hand idag jämfört med tidigare. Till en början fanns en rädsla för att avskaffandet av arvs- och gåvoskatten skulle innebära att andra regler skulle missbrukas men att det inte är något skattekonsulten har upplevt efter avskaffandet.

VD FÖR JURIDIKBYRÅ VERKSAM I STOCKHOLM

Juristen uttrycker att avskaffandet generellt har underlättat och förenklat vid överlåtelse och ägarskiftet.

- "Det har underlättat väsentligt för alla inblandade. Alla är inte medvetna om att arvsskatten är borta, utan en del tror att den finns kvar."

Vidare beskriver juristen att en del byråer, innan avskaffandet, hjälpte klienter att få bort och minska synliga tillgångar för att minska skattebördan. Det innebar att det till en början försvann en del uppdrag och att marknaden minskade. Till slut försvann marknaden helt. Vid frågan vad det skulle innebära för företaget om arvs- och gåvoskatten återinfördes svarar juristen:

- "Det skulle innebära mer jobb för oss, men det är inget vi står för eller vill."

Angående förmögenhetsskatten har avskaffandet inneburit att det har blivit enklare och att det också har minskat marknaden för företagens del. Sammantaget, angående gåvo-, arvs- och förmögenhetsskattens avskaffande, har avskaffandena inneburit förenklingar för privatpersoner och deras marknad.