

# Skattevejledning

En vejledning i udfyldelse af selvangivelsen, herunder valg af skematisk regel eller erhversmæssige regler, er udsendt til alle medlemmer af laudet i marts 2002. For nye og kommende medlemmer følger her vejledningen i sin fulde længde.

**Februar 2002**

**Til Andelshavere i**

**Middelgrundens Vindmøllelaug I/S**

## **VALG AF SKATTEMETODE FOR 2001 FOR ANDELSHAVERE I MIDDELGRUNDENS VINDMØLLELAUG I/S**

Som omtalt i tegningsmaterialet og på laugets hjemmeside kan beskatningen af afkastet fra Middelgrundens Vindmøllelaug I/S i praksis foretages efter to forskellige metoder

Valget af den ene eller anden metode skal foretages i forbindelse med selvangivelsen for 2001 og er bindende for hele den periode, hvori man ejer vindmølleandele.

Derfor er det vigtigt at man gør sig fornuftige overvejelser inden selvangivelsen indgives.

Har det da økonomisk betydning?

Ja, afhængig af antal andele, sammenholdt med ens øvrige skattepligtige indkomst, kan situationen være, at det stort set ingen betydning har, men der kan også sagtens - også ved relativt få andele - være meget stor forskel imellem den skattebetaling det ene eller det andet valg medfører.

Forskellen kan illustreres ved, at en person med helt almindelige indkomstforhold og syv andele over hele ejertiden kan få en skattebetaling i størrelsesorden ca. 2.000 kr. ved valg af den skematiske regel, men med nøjagtig samme situation, en skattebetaling på ca. 10.000 kr. efter den anden metode.

Da situationen ændrer sig med stigende antal andele, vil den samme person i tilfælde af, at han eksempelvis ejede 25 andele, ved valg af den skematiske regel komme til at betale ca. 48.000 kr., hvor han ved valg af den anden metode (anpartsreglerne) ville komme til at betale ca. 34.000 kr.

Vi har nedenfor opstillet en grafisk illustration af, hvilken metode De bør vælge, afhængig af om De falder ind i den ene eller anden af de tre kategorier, der gennemgås nedenfor.

Illustrationen er udarbejdet på baggrund af et stort antal konkrete beregninger og vi har valgt at udarbejde disse kategorier frem for at fremlægge et stort tabelmateriale med en uoverskuelig mængde tal og beregninger, eftersom sådanne beregninger vil være behæftet med en betydelig usikkerhed..

Er man efter læsning af materialet fortsat i tvivl om, hvilken metode man skal vælge, bør man søge råd hos en revisor.

Som forudsætning for vore beregninger har vi taget de indtjenings- og afregningsvilkår, som er anført i tegningsmaterialet.

Eksempler på beregningsmæssige usikkerhedsfaktorer:

1. Vindens energiindhold fra år til år svinger - med deraf svingende indtjening.
2. Selv om man i dag passer ind i en af de tre person-kategorier, er dette måske ikke tilfældet i de næste tyve år.
3. Skattesystemet kan blive ændret - og hermed måske også beregningsreglerne for personskat.

Vor anbefaling er derfor, at man ved valg af metode går ud fra, hvilken kategori man finder mest dækkende for sig selv, og ud fra antal andele (pr. person) vælger en metode, der dækkes af de grønne eller gule områder i grafen nedenfor.

I de grønne områder er beskatningen klart lavest på de givne forudsætninger.

I de gule områder er der ikke ret stor forskel mellem de 2 metoder.

Vælger man herudfra, har man truffet et kvalificeret og hensigtsmæssigt valg ud fra de p.t. kendte forudsætninger.

Hvis man har andele i andre vindmøllelaug som er erhvervet på et tidligere tidspunkt, er metoden allerede givet - på baggrund af det valg, der tidligere blev foretaget.

Denne metode vil også være gældende for andelene i Middelgrundens Vindmøllelaug I/S.

Helt overordnet kan anføres, at hvis man har ni andele eller færre, bør man altid vælge den skematiske metode.

De skal på vedhæftede slip eller pr. e-mail give besked til laudet, såfremt de ønsker at benytte erhvervsmæssig opgørelse / anpartsreglerne. Denne besked skal være givet inden den 26. marts.

Middelgrundens Vindmøllelaug I/S er efter skattelovgivningen forpligtet til at indberette til skattemyndighederne senest den 1. april, hvilken skattemetode den enkelte andelshaver har valgt.

Når laudet får disse oplysninger, betyder det også, at laudet bliver i stand til - ud over indberetning til skattemyndighederne - at kunne udskrive et servicebrev til den enkelte andelshaver med angivelse af, hvorledes den pågældende skal medtage beløb på selvangivelsen vedrørende andele i laudet.

#### Skattesystemet

Beregningsreglerne i skattesystemet for personer er særdeles komplicerede.

Indkomsten opdeles i flere komponenter, betegnet som personlig indkomst, kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag.

Personlig indkomst omfatter hovedsageligt løn, pensioner, virksomhedsoverskud og lign., alt efter arbejdsmarkedsbidrag.

Kapitalindkomst omfatter hovedsageligt renteindtægter, renteudgifter og visse udlejningsindtægter.

(For nærmere uddybning henvises til personskattelovens §§ 1 - 4, der blandt andet kan findes på [www.retsinfo.dk](http://www.retsinfo.dk))

Ligningsmæssige fradrag medregnes altid kun med den lavest mulige skatteprocent, medens personlig indkomst beskattes med stigende procent jo højere indkomsten er.

Beregningerne kompliceres yderligere af, at kapitalindkomst, der netto er positiv (samlet for ægtefæller) sammenlægges med personlig indkomst med deraf høj skatteprocent, medens netto negativ kapitalindkomst kun delvis indgår i beregningerne og derfor kun reducerer skatten med en lavere procent.

For at kunne fremkomme med en vejledning til brug for valget af skattemetode, har vi derfor taget udgangspunkt i tre (typiske) person-kategorier jf. nedenfor, vel vidende at den enkelte andelshaver måske ikke passer helt ind i en af disse kategorier.

#### Kategori A

Personer i kategori A har personlig indkomst der ligger i intervallet 40.000 kr. til 191.000 kr.

Denne indkomst beskattes med ca. 38%.

#### Kategori B

Personer i kategori B har personlig indkomst der ligger i intervallet 191.000 kr. til 285.000 kr.

Denne indkomst beskattes med ca. 44%.

#### Kategori C

Personer i kategori C har personlig indkomst der ligger i intervallet 285.000 kr. og derover.

Denne indkomst beskattes med ca. 59%.

#### KAPITALINDKOMST

Spørgsmålet er herefter - for hver kategori - om den pågældende har positiv eller negativ netto kapitalindkomst jf. nedenfor.

### Positiv kapitalindkomst

Hvis personen (sammen med en eventuel ægtefælle) har netto positiv kapitalindkomst (netto renteindtægter og lign.) vil yderligere kapitalindkomst blive beskattet med samme skatteprocent som personlig indkomst (38%, 44% og 59%).

### Negativ kapitalindkomst

Har personen negativ netto kapitalindkomst (netto renteudgifter og lign.) er skattefradragsværdien marginalt kun ca. 32,4%, hvorfor eventuel "mølleindkomst", der gør den negative kapitalindkomst mindre negativ, kun reelt beskattes med 32,4%.

NB! Har man - uden mølleindkomst - negativ kapitalindkomst, men tæt ved 0 kr. ved sin beslutning om, hvorvidt man er i den ene eller anden kategori, bør man "forhøje" sin kapitalindkomst med et beløb svarende til ca. 150 kr. pr. andel. Hvis kapitalindkomsten herefter er større end 0 (positiv) bør man bruge grafen for positiv kapitalindkomst.

For personer i hver kategori A, B eller C er der en graf for henholdsvis personer med positiv kapitalindkomst og personer med netto negativ kapitalindkomst.

Når De på baggrund af Deres øvrige indkomstforhold har taget stilling til, hvorvidt Deres situation passer bedst i kategori A, B eller C, er det tid til at se på de to regelsæt, der skal vælges imellem.

### Mulige skattemæssige regler

For en ny andelshaver, der ikke tidligere har haft vindmølleandele, er der reelt 2 sæt regler, der kan finde anvendelse.

(Ved tilkøb af andele samtidig med at der ejes andele fra tidligere tid i andre møllelaug, vil valget vedrørende de tidligere andele allerede have afgjort, hvorledes de skattemæssige regler skal anvendes.)

De to sæt regler:

1. Skematisk regel.
2. Erhvervsmæssige regler/anpartsregler.

Den korte version af de to regler: (nedenfor følger en mere uddybende forklaring)

#### Skematisk regel:

60% af el-salget og renteindtægter udover 3.000 kr. medregnes i personlig indkomst og eventuelle renteudgifter medregnes i kapitalindkomst. Det er nyt fra 2008, at renteindtægter kan indregnes under bundfradraget.

#### Anpartsreglerne

Opgørelse af et nettoresultat for mølledriften efter almindelige regler om fradrag for driftsudgifter og fradrag for afskrivninger, dog således, at der ikke kan etableres et underskud, der kan modregnes i anden indkomst, hvorfor afskrivninger skal tilpasses således, at disse ikke overstiger resultatet i øvrigt.

Nettoresultatet sammen med renteudgifter og renteindtægter medregnes i personens kapitalindkomst.

Uddybende forklaring på de to regler:

#### Skematisk regel

Efter ligningslovens § 8 P kan en person, der ejer vindmølleandele vælge at opgøre det skattemæssige resultat som 60% af den del af el-salget og renteindtægter, der overstiger et bundfradrag på 3.000 kr.

Beløbet skal medregnes til personens såkaldte personlige indkomst (dermed den højeste marginalsat) men beløbet er dog undtaget for beskatning efter reglerne om arbejdsmarkedsbidrag.

De 40% af indtægten det er lovligt "at holde uden for beskatning" skal modsvare driftsudgifter, afskrivninger mv.

Eventuelle renteudgifter i forbindelse med finansiering af købet medtages på selvangivelsen på sædvanlig vis, som negativ kapitalindkomst.

#### Erhvervsmæssige regler

Hovedreglen er - som ved al anden virksomhedsindtægt - at den pågældende benytter skattelovgivningens almindelige regler for beskatning af erhvervsindkomst.

Det vil sige, at indtægter minus driftsudgifter og skattemæssige afskrivninger medregnes i personlig indkomst, medens renteindtægter og renteudgifter medregnes i kapitalindkomsten.

I denne sammenhæng vil det også - umiddelbart - være muligt at anvende reglerne i virksomhedsskatteloven, hvorved der opgøres et skattemæssigt resultat efter fradrag for renteudgifter eller alternativt de særlige regler efter kapitalafkastordningen.

Når ovenstående er sagt, vil disse regler ikke blive uddybet nærmere, idet de for laugsmøller/private andelshavere reelt er uden betydning.

Dette hænger sammen med de regler, der er beskrevet nedenfor som anpartsreglerne.

#### Anpartsreglerne

Personskattelovens § 4 er den paragraf, der fastslår at de heri omtalte indtægter og udgifter ikke skal indgå i personlig indkomst men skal indgå i den pågældende skatteydere kapitalindkomst.

De såkaldte anpartsregler er fastsat i personskattelovens § 4 stk. 1 nr. 10 og lyder således: til kapitalindkomst medregnes :... "Indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed, når antallet af ejere er større end 10, og den skattepligtige ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang."

Når dette er sagt, er det også forklaringen på, at virksomhedsordningen mv. - der vedrører personlig indkomst - ikke har praktisk anvendelighed for deltagere i Middelgrundens Vindmøllelaug I/S.

I Middelgrundens Vindmøllelaug I/S er der mere end 8.500 andelshavere og et meget stort antal af disse bør vælge beskatning efter de erhvervmæssige regler (anpartsreglerne).

Indkomsten for møllen medregnes til andelshaverens kapitalindkomst efter anpartsreglerne og derfor er det ikke muligt, at benytte virksomhedsskattelovens regler, eller de øvrige regler om beskatning som personlig indkomst.

Dette også selvom der, jf. personskattelovens § 4 stk. 8, skal ses bort fra det antal personer ved opgørelsen af antal medejere, der har valgt beskatning efter de skematiske regler i ligningslovens § 8 P.

Det vil klart fremgå af oversigten nedenfor, hvorfor en meget stor del af andelshaverne ikke bør benytte den skematiske regel - og derfor vil antallet af ejere der benytter erhvervmæssige regler være mere end 10.

#### Konklusion

Personskattelovens regler og virksomhedsskattelovens regler er en mulighed, men den er teoretisk og konsekvensen bliver valget mellem de skematiske regler eller anpartsreglerne.

#### Skemaet

Når man har bestemt sig for hvilken person-kategori man passer bedst til, skal man som nævnt træffe valget - på tyve års sigt - over hvilken skattemetode man ønsker at anvende.

I skemaet er for hver person-kategori beregnet, hvor den samlede skattebetaling over en tyve års periode er størst ud fra antallet af andele.

Det grønne område har en mindre samlet beskatning end det røde ud for samme antal andele. I de gule områder er den samlede skattebetaling stort set den samme, uanset valg af metode.

Nærværende redegørelse med tilknyttet skema er alene vejledende for valg af beskatningsmetode. I sagens natur er sådanne beregninger afhængige af den enkelte persons individuelle forhold samt de ændringer, der kan forekomme henover et så langt tidsmæssigt forløb som tyve år.

I det omfang De efter at have gennemlæst vejledningen er usikker på valg af metode, skal vi anbefale at De søger konkret og specifik rådgivning hos en revisor eller anden økonomisk rådgiver.

Denne skattevejledning er udarbejdet for Middelgrundens Vindmøllelaug I/S

D e l o i t t e & T o u c h e

Erik Frikov  
statsautoriseret revisor

