

# FORÅRSPAKKE 2.0

*Juni 2009*

## Kreston Danmark

Det konstruktive  
alternativ:

### **KRESTON DANMARK**

Et landsdækkende  
samarbejde mellem  
uafhængige  
statsautoriserede  
revisionsvirksomheder.

Vi kombinerer den  
mindre revisionsvirksomheds  
fordele med den  
stores ressourcer.

[www.kreston.dk](http://www.kreston.dk)

# Forord

Så kom Skattekommissionens rapport med titlen ”Lavere skat på arbejde”. Der er grund til at rose kommissionen og dens formand, Carsten Koch, for et gennemarbejdet, velargumenteret og velafbalanceret arbejde.

Dernæst kom den politiske fase, hvor kommissionens forslag efter langvarige forhandlinger og forbløffende skift i holdninger og meninger blev udmøntet i konkrete forslag.

Resultatet, ”Forårspakke 2.0”, er beskrevet i denne publikation.

Det er selvfølgelig nemt at påvise, at der ikke er den sammenhæng og balance i det endelige resultat, som der er i Skattekommissionens forslag. Men det er nok uundgåeligt, når man tager den politiske virkelighed i betragtning. Desuden har finanskrisen og den globale recession flyttet fokus fra de – endnu – luftige miljøproblemer og klimaproblemer til de mere nærværende økonomiske problemer.

Det er dog værd at understrege, at der faktisk er sket en ganske betydelig nedsættelse af skatten på arbejde, hvilket var et af formålene. Det er nok muligt, at man ikke nåede det optimale, og det er nok muligt, at der ikke blev løst så mange skattefaglige problemer, som det var ønskeligt, men lidt har også ret.

Vi hilser foråret og sommeren velkommen med en billedkavalkade af klassiske danske forårsstemninger.

Vi håber at glæde læserne med billederne af naturens rigdomme og er til rådighed med rådgivning for at sikre, at virksomhedsøkonomien og privatøkonomien også vil florere i fremtiden.

God læselyst og god sommer.

Redaktionen er afsluttet den 29. maj 2009.



**Kreston** Danmark

[www.kreston.dk](http://www.kreston.dk)

# Indhold

<b>Beskatning af personer</b> .....	<b>3</b>	Udloddende investeringsforeninger (34)
Lavere skat (3)		Akkumulerende investeringsforeninger (34)
Grøn check (5)		Investeringselskaber (35)
Befordringsfradrag (6)		Oversigt over selskabers beskatning af aktier, investeringsforeningsbeviser og udbytte (36)
Dagplejemødres fradrag (7)		Andelsbeviser (36)
Fradrag efter rejsereglerne (7)		Fonde (38)
<b>Personalegoder</b> .....	<b>10</b>	Kursgevinst på fordringer (38)
Multimediebeskatning (10)		<b>Beskatning af aktieavancer for personer</b> .....
Medarbejderobligationer og medarbejderaktier (12)		<b>39</b>
Beskatning af firmabil (13)		Skat af aktieinvesteringer (39)
<b>Pensionsordninger</b> .....	<b>14</b>	Oversigt over personers beskatning af aktier, investeringsforeningsbeviser og udbytte (41)
Ratepensioner og ophørende livrenter (14)		<b>Andre ændringer på skatteområdet</b> <b>43</b>
Kapitalpensioner og ratepensioner (18)		Gaver til velgørende foreninger (43)
<b>Arbejdsmarkedsbidrag, restskat og årsopgørelse</b> .....	<b>19</b>	Fuld skattepligt for offentligt ansatte (43)
Arbejdsmarkedsbidrag (19)		Forskerordninger (44)
Restskat og ændring af rentesatser (20)		Skattetræk uden skattekort (44)
Årsopgørelse (21)		<b>Indberetninger til SKAT</b> .....
<b>Særlig pensionsopsparing</b> .....	<b>22</b>	<b>45</b>
Udbetaling af SP-opsparing (22)		Aktier (45)
<b>Erhvervsbeskatning</b> .....	<b>24</b>	Personalegoder (46)
Salg af driftsmidler og skibe (24)		Underholdsbidrag og børnebidrag (47)
Udgifter til etablering og udvidelse af virksomhed (24)		Renteudgifter af private lån (47)
Omkostninger i skattesager for selskaber (25)		TastSelv (47)
<b>Beskatning af fast ejendom</b> .....	<b>26</b>	<b>Moms og lønsumsafgift</b> .....
Genanbringelsesreglerne for fortjeneste ved salg af fast ejendom (26)		<b>48</b>
Genvundne afskrivninger på bygninger og installationer (27)		Levering af fast ejendom (48)
Parcelhusreglen og udstykning (27)		Andre tilfælde (49)
<b>Beskatning af aktieavancer og aktieudbytter i selskaber</b> .....	<b>29</b>	Rejsebureauvirksomhed og turistkontorer (51)
Datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier (29)		Ejendomsadministration (52)
Porteføljeaktier (31)		Frivillig registrering for udlejning af fast ejendom (53)
Egne aktier (34)		<b>Afgifter</b> .....
		<b>54</b>
		Energiafgifter (54)
		Miljøafgifter (54)
		Sundhedsfremmende afgifter (56)



*Skatten af den sidst tjente krone er fra og med indkomståret 2010 væsentligt nedsat. Skatteberegningen er foresøgt forenklet, hvilket dog medfører en række overgangsordninger for fradrag for renteudgifter og ligningsmæssige fradrag. Også skatten på aktieindkomst er nedsat.*

## Lavere skat

- Bundskatten nedsættes med 1,5 %.
- Mellemskatten på 6 % afskaffes.
- Grænsen for betaling af topskat forhøjes til 409.100 kr.
- Skatteløftet nedsættes fra 59 % til 51,5 %.
- Skattesatserne for aktieindkomst nedsættes fra 28 % til 27 % og fra henholdsvis 43 % og 45 % til 42 %.

## Bundskat

Bundskatten på 5,26 % nedsættes fra og med indkomståret 2010 til 3,76 %. I dag betales et sundhedsbidrag på 8 %, men for at forenkle reglerne for beregning af skat overføres sundhedsbidraget i perioden 2012-2019 med 1 procentenhed om året til bundskatten, hvilket vil sige en samlet bundskat på 11,76 % fra og med 2019.

Det betyder, at skatteværdien af ligningsmæssige fradrag – herunder beskæftigelsesfradraget – nedsættes fra ca. 33,5 % til ca. 25,5 %. I 2010 og 2011 er skatteværdien af fradragene dog fortsat 33,5 %, og derefter sker der en nedsættelse med 1 procentenhed om året frem til og med 2019. Fra og med 2019 er skatteværdien af de ligningsmæssige fradrag således ca. 25,5 %.

Det betyder også, at skatteværdien af negativ nettokapitalindkomst reduceres fra ca. 33,5 % til ca. 25,5 %. Denne sænkning af fradragsværdien af negativ nettokapitalindkomst gælder dog ikke for årlige netto renteudgifter op til 50.000 kr. (ægtefæller 100.000 kr.). For negativ nettokapitalindkomst, der overstiger de 50.000 kr. (ægtefæller 100.000 kr.), er fradragsværdien dog fortsat 33,5 % i 2010 og 2011. Derefter sker der en nedsættelse med 1 procentenhed om året frem til og med 2019. Fra og med 2019 er fradragsværdien af negativ nettokapitalindkomst på mere end 50.000 kr. (ægtefæller 100.000 kr.) således ca. 25,5 %.

Beskæftigelsesfradraget (beregnes automatisk af SKAT som en procentdel af arbejdsindkomst med fradrag

af pensionsindbetalinger) på 4,25 %, dog maksimalt 13.600 kr., forhøjes fra 2012-2019 gradvist til 5,6 %, dog maksimalt 17.900 kr. Forhøjelsen sker som kompensation for den lavere fradragsværdi af ligningsmæssige fradrag.

Der er fra og med indkomståret 2012 indført en kompensationsordning for tab, så personer med særligt store rentefradrag og ligningsmæssige fradrag ikke kan miste mere som følge af reduktionen af fradragenes værdi, end de får i indkomstskattelettelser.

### Mellemskat

Mellemskatten på 6 % afskaffes fra og med indkomståret 2010. Det betyder,

at indkomst op til topskattegrænsen beskattes med ca. 37,3 % eksklusive AM-bidrag og ca. 42,3 % inklusive AM-bidrag.

### Topskat

Grænsen for betaling af topskat sættes op i 2010 og 2011. Topskatten udgør fortsat 15 % af den del af den personlige indkomst efter fradrag af eventuelt AM-bidrag og med tillæg af positiv nettokapitalindkomst, der overstiger den fastsatte grænse. Grænsen for betaling af topskat vil i 2010 udgøre 389.900 kr., og i 2011 vil grænsen være 409.100 kr. (2010-niveau).

Fra og med indkomståret 2010 indføres et bundfradrag på 40.000 kr. (reguleres årligt) for indregning af positiv nettokapitalindkomst i grundlaget for topskatten. For ægtefæller udgør bundfradraget 80.000 kr. Har den ene ægtefælle en positiv nettokapitalindkomst på eksempelvis 100.000 kr., og den anden ægtefælle en negativ nettokapitalindkomst på 10.000 kr., sker der ved skatteberegningen først sammenlægning af ægtefællernes kapitalindkomst, der i eksemplet vil udgøre 90.000 kr., og heri fratrækkes bundfradraget på 80.000 kr.



Foto: Ståle Edstrøm

Resultatet bliver, at alene en nettokapitalindkomst på 10.000 kr. indgår i beregningsgrundlaget for topskat.

For personer, der betaler topskat, vil positiv nettokapitalindkomst under bundfradraget kun blive beskattet med ca. 37,3 %. Først når nettokapitalindkomsten overstiger 40.000 kr. (ægtefæller 80.000 kr.), indgår nettokapitalindkomsten i beregningsgrundlaget for topskat og bliver dermed beskattet med marginalskat på ca. 51,5 % med tillæg af kirkeskat.

### **Skatteloft**

Skatteloftet er fra og med indkomståret 2010 nedsat til 51,5 % (eksklusive kirkeskat og AM-bidrag). Tidligere udgjorde marginalsatten 59 % (eksklusive kirkeskat og AM-bidrag).

De nye skatteprocenter betyder, at skatten af indkomst op til topskattegrænsen fra og med 2010 beskattes med ca. 37,3 % (gennemsnitskommune inklusive kirkeskat) eksklusivt AM-bidrag eller en skat på ca. 42,3 % inklusive AM-bidrag. Skatten af indkomst over topskattegrænsen beskattes med ca. 51,5 % med tillæg af kirkeskat og AM-bidrag. Af indkomst, hvor der skal betales AM-

bidrag, udgør den samlede skattebetaling ca. 56 % af den del af indkomsten, hvoraf der skal betales topskat.

### **Aktieindkomst**

Fra og med indkomståret 2012 nedsættes skatten af aktieindkomst på det laveste progressionstrin fra 28 % til 27 %. Det betyder, at aktieindkomst op til 48.300 kr. (2010) beskattes med 27 % i 2012 og senere. For ægtefæller er grænsen 96.600 kr. (2010). Fra og med indkomståret 2010 nedsættes skatten af aktieindkomsten over 48.300 kr. (2010) fra 43 % og 45 % til 42 %.

### **Grøn check**

Som en skattefri kompensation for yderligere grønne afgifter indføres en grøn check på 1.300 kr. til personer, der er fyldt 18 år, og en tillægscheck på 300 kr. pr. barn, dog maksimalt for 2 børn. Checken er indkomstafhængig. Er personens indkomst (topskattegrundlaget) efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag maksimalt 362.800 kr. (2010), ”udbetales” checken på 1.300 kr. Den skattefri kompensation indregnes i forskudsopgørelsen og årsopgørelsen som en betalt skat.

Checken på 1.300 kr. aftrappes med 7,5 % af den del af indkomsten, der overstiger et grundbeløb på 362.800 kr. (2010). For ægtefæller sker aftrapningen for den enkelte person.

Den supplerende grønne check på 300 kr. pr. barn aftrappes med 7,5 % af den del af indkomsten, der overstiger 362.800 kr. (2010) med tillæg af 17.333 kr., hvilket betyder, at aftrapning af den grønne check til barnet først sker, når forælderen ikke selv modtager nogen grøn check.

*En ugift person uden børn har i 2010 en indkomst opgjort efter reglerne for topskat på 372.800 kr. Da topskattegrundlaget overstiger grundbeløbet med 10.000 kr., skal den grønne check reduceres med 7,5 % af 10.000 kr., hvilket udgør 750 kr. Personen modtager derfor en grøn check på 550 kr.*

*Havde topskattegrundlaget derimod været på 380.133 kr. eller i alt 17.333 kr. over bundfradraget, ville personen ikke få nogen grøn check.*

*En enlig forsørger har et barn under 18 år. Personens indkomst i 2010, der indgår i topskattegrundlaget, udgør 380.133 kr.*

*Da personens indkomst overstiger bundfradraget med 17.133 kr., udbetales der ingen check på 1.300 kr.*

*Derimod udbetales checken på 300 kr. fuldt ud. Var indkomsten 4.000 kr. højere, ville checken på 300 kr. heller ikke blive udbetalt.*

*Et ægtepar uden børn har i 2010 en indkomst opgjort efter reglerne for topskat på henholdsvis 382.800 kr. og 342.800 kr.*

*Ægtefællen med en indkomst på 382.800 kr. får ingen grøn check, da indkomsten overstiger bundfradraget med 20.000 kr. Den anden ægtefælle med en indkomst på 342.800 kr. får en grøn check på 1.300 kr., da indkomsten er mindre end bundfradraget.*

*Selv om ægtefællernes samlede topskattegrundlag er mindre end to gange bundfradraget, er det kun denne ene ægtefælle, der får en grøn check, da aftrapningen sker ud fra den enkelte ægtefælles egen indkomst.*

## Befordringsfradrag

Der er sket tre mindre ændringer af reglerne om befordringsfradrag, som skal ses i sammenhæng med den gradvise reduktion af skatteværdien af ligningsmæssige fradrag i perioden 2012-2019.

### Forhøjet befordringsfradrag til personer med mindre indkomst

Efter gældende regler får personer et ekstra befordringsfradrag på 25 % af det normale befordringsfradrag, dog højst et ekstrafradrag på 6.000 kr. årligt. Forhøjelsen af befordringsfradraget nedsættes gradvist for indkomster over 248.700 kr. (2010) og bortfalder helt ved en indkomst på 298.700 kr. (2010).

I perioden 2012-2019 sker der en gradvis forhøjelse af tillægget fra 25 % til 64 %, og grænsen for det maksimale fradrag forhøjes fra 6.000 kr. til 15.400 kr.

### **Befordringsfradragssatsen for kørsel over 100 km pr. dag**

I 2009 beregnes det almindelige befordringsfradrag med 1,90 kr. pr. km for daglig befordring mellem 24 km og 100 km. For daglig kørsel ud over 100 km er fradraget 50 % af satsen eller 0,95 kr.

Grænsen på 100 km er fra og med indkomståret 2012 forhøjet til 120 km. Det betyder, at personer, hvis daglige befordring overstiger 100 km, får et større befordringsfradrag end efter gældende regler. Fradraget pr. dag stiger med 19 kr. (2009-niveau), hvis personen har en daglig transport på mindst 120 km.

### **Forhøjet befordringsfradrag for personer med bopæl i udkantskommuner**

For pendlere i visse nærmere udpegede udkantskommuner beregnes befordringsfradraget med 1,90 kr. pr. km (2009) for den del af den samlede daglige befordring, der overstiger 24 km. Halvering af satsen til 0,95 kr. pr. km (2009)

for kørsel ud over 100 km dagligt gælder altså ikke.

Der er tale om en midlertidig ordning, som nu er forlænget til og med indkomståret 2018.

### **Dagplejemødres fradrag**

Dagplejemødre kan efter gældende regler foretage standardfradrag for udgifter til børnenes mad, sanitær service og slitage på dagplejerens hjem. Fradraget udgør 46 % af lønnen efter fradrag af AM-bidrag og bidrag til ATP.

Som følge af den gradvise reduktion af skatteværdien af ligningsmæssige fradrag forhøjes fradraget til dagplejemødre gradvist i perioden 2012-2019 fra de nuværende 46 % til 60 %.

### **Frdrag efter rejsereglerne**

Ved rejse forstås normalt, at personen på grund af afstanden mellem bopæl og et midlertidigt arbejdssted ikke har mulighed for at overnatte på sin sædvanlige bopæl. I disse tilfælde kan der foretages fradrag med standardsatser på 455 kr. pr. døgn (2009) for kost og 195 kr. pr. overnatning (2009) til logi.

Fra og med indkomståret 2010 er der indført et loft på 50.000 kr. for fra-

drag efter rejsereglerne. Loftet gælder ved fradrag efter standardsatserne, faktiske udgifter og reglerne om dobbelt husførelse. Fradrag efter rejsereglerne er et ligningsmæssigt fradrag, hvilket hidtil har betydet, at fradraget skulle reduceres med et bundfradrag på 5.500 kr. (2009). Samtidig med indførelse af fradragstiløftet på 50.000 kr. er reglen om reduktion med bundfradrag ophævet. Det betyder, at det maksimale fradrag, der kan opnås, er på 50.000 kr. Fradragstiløftet gælder også for lønnede med-

hjælpere for bestyrelser, udvalg, kommissioner, råd og lignende.

Reglerne om udbetaling af skattefri rejsegodtgørelse er ikke ændret. Hvis en lønmodtager i et indkomstår har afholdt rejseudgifter på 50.000 kr., er der ikke adgang til yderligere fradrag. Men arbejdsgiveren kan derimod godt udbetale skattefri rejsegodtgørelse, såvel for den samme rejse (den resterende periode) som når der er tale om et nyt midlertidigt arbejdssted.



Foto: Ann Lundin

*En lønmodtager er i de første 4 måneder i 2010 på flere rejser, og fradraget kan opgøres som følger – satserne for 2009 er anvendt. Fradrag for logi er for nogle af rejserne foretaget med de faktiske udgifter.*

Kost 70 døgn og 22 tim.	32.267 kr.
Logi 40 x 195 kr.	7.800 kr.
Dokumenterede logiudg.	9.933 kr.

**Fradrag i alt 50.000 kr.**

*Ved yderligere rejser i 2010 kan personen ikke få fradrag efter standardsatserne, faktiske udgifter eller reglerne om dobbelt husførelse. Derimod kan arbejdsgiveren dække rejseudgifterne efter regning eller udbetale skattefri godtgørelse med standardsatserne.*

### **Selvstændigt erhvervsdrivende**

Selvstændigt erhvervsdrivende har efter gældende regler også mulighed for fradrag for rejseudgifter efter standardsatserne. Også for de selvstændigt erhvervsdrivende er der fra og med indkomståret 2010 indført et loft på 50.000 kr., når fradrag foretages efter standardsatserne. Derimod vil selvstændigt erhvervsdrivende fortsat kunne fratække de faktisk afholdte rejseudgifter, når der er tale om driftsomkostninger.

### **12-måneders-perioden**

Der kan kun udbetales skattefri kostgodtgørelse i 12 måneder, selv om det midlertidige arbejdssted strækker sig over en længere periode. Der gælder ingen 12-måneders-begrænsning for logisatsen. Reglerne er identiske med hensyn til muligheden for fradrag.

Ved skift til et ”nyt arbejdssted” påbegyndes en ny 12-måneders-periode. Det har hidtil været tilstrækkeligt at skifte arbejdsgiver eller projekt. Dette er nu ændret til, at der først påbegyndes en ny rejse og dermed en ny 12-måneders-periode, når personen rent fysisk skifter til et nyt midlertidigt arbejdssted, der ligger mindst 8 km væk fra det tidligere arbejdssted.

Der gælder ikke en tidsbegrænsning på 12 måneder for mobile arbejdssteder eller arbejdssteder, der i takt med arbejdets udførelse eller færdiggørelse flytter sig over en strækning på mindst 8 kilometer. Mobile arbejdssteder er arbejdssteder, der hele tiden bevæger sig fra sted til sted. Et eksempel herpå er langturschauffører. Med arbejdssteder, der flyttes over en strækning på mindst 8 kilometer, når flytningen sker i takt med arbejdets færdiggørelse, forstås eksempelvis motorvejs- eller gasledningsprojekter.

Ved tilbagevenden til samme midlertidige arbejdsplads skal der være forløbet en sammenhængende periode på mindst 40 arbejdsdage, for at der kan påbegyndes en ny 12-måneders-periode. Tidligere var det tilstrækkeligt, at der var forløbet mindst 20 arbejdsdage.

I den mellemliggende periode på mindst 40 arbejdsdage kan der udbetales skattefri godtgørelse eller foretages fradrag efter standardsatserne, hvis der i den mellemliggende periode arbejdes på et andet midlertidigt arbejdssted, og rejsebetingelserne i øvrigt er opfyldt.

Disse to ændringer af rejser reglerne har virkning fra og med indkomståret 2010.

# Personalegoder

*Arbejdsgiverbetalt telefon og pc har i de senere år været meget udbredte personalegoder, hvilket først og fremmest skyldes, at beskatningen af disse personalegoder er lavere end de faktiske udgifter. Hovedreglen er, at der ikke sker beskatning af en pc, når medarbejderen har et arbejdsmæssigt behov for at anvende en pc. Fri telefon skal som udgangspunkt beskattes med 3.000 kr. årligt, men husstandens udgifter til øvrige telefoner kan modregnes i det skattepligtige beløb, og beskatning kan derfor helt eller delvis undgås. Denne lempelige beskatning afskaffes fra og med indkomståret 2010, og det samme gør de skattebegünstigede medarbejderobligationsordninger og visse aktieordninger. Endelig bliver det også lidt dyrere at have firmabil.*

## Multimediebeskatning

Der er fra og med indkomståret 2010 indført en multimediebeskatning på 3.000 kr. årligt (2010), når arbejdsgiveren stiller multimedier til rådighed for medarbejderens private benyttelse. Multimediebeskatningen gælder også for selvstændigt erhvervsdrivende og

personer, der er medlem af bestyrelser, udvalg, kommissioner og lignende. Dog skal ulønnede bestyrelsesmedlemmer og frivillige ulønnede medhjælpere, der yder bistand i en forenings skattefri virksomhed, samt frivilligt ulønnet personel i hjemmeværnet ikke beskattes, selv om foreningen stiller et multimedie til rådighed, der også kan anvendes privat.

Ved multimedier forstås computer med sædvanligt tilbehør, telefon, herunder oprettelsesudgifter, abonnementsudgifter og forbrugsudgifter samt selve telefonapparatet, og adgang til datakommunikation via en internetforbindelse, herunder engangsudgiften til etablering af internetforbindelsen.

Beskatningens størrelse er uafhængig af arbejdsgiverens udgift og i øvrigt uafhængig af, om der stilles et eller flere multimedier til rådighed. Det skattepligtige beløb nedsættes ikke med eventuel egenbetaling og reduceres heller ikke med egne udgifter til telefon mv., således som reglerne om beskatning af fri telefon hidtil har været.

Har en person eksempelvis to arbejdsgivere, hvor den ene stiller mobiltelefon til rådighed og den anden inter-

net og computer, er det skattepligtige beløb også 3.000 kr. (2010). Der er med andre ord tale om et beløb på 3.000 kr. årligt pr. person. Det betyder, at ægtefæller skal beskattes af  $2 \times 3.000$  kr. årligt, hvis de begge af deres respektive arbejdsgivere har fået stillet et multimedie til rådighed for privat benyttelse.

Har medarbejderen kun privat rådighed over goder en del af året, eksempelvis fordi han tiltræder et job midt i året, nedsættes det skattepligtige beløb svarende til det antal hele måneder, hvori ingen af goderne har været til rådighed.

Udgangspunktet er, at hvis sådanne multimedier befinder sig på medarbejderens private bopæl, vil det udløse beskatning. Beskatning kan dog undgås eksempelvis for personer, der i deres daglige arbejde bruger en mobiltelefon, og hvor det er uhensigtsmæssigt, at den skal afleveres hos arbejdsgiveren hver dag efter arbejdstids ophør. I en sådan situation skal der mellem arbejdsgiveren og medarbejderen indgås en tro og love-erklæring om, at telefonen ikke må anvendes privat, og arbejdsgiveren skal føre kontrol med, at telefonen udelukkende anvendes erhvervs-mæssigt. Den

hidtidige praksis, hvorefter medarbejderen kan foretage enkeltstående private opkald til hjemmet, uden at dette udløser beskatning af fri telefon, gælder efter det nye regelsæt ikke længere.

Den altovervejende hovedregel vil være, at en bærbar computer, der tages med hjem, vil udløse multimediebeskatning. Kun hvis dette sker sjældent, og der er et arbejdsmæssigt behov, vil beskatning kunne undgås. Det er yderligere en betingelse for at undgå beskatning, at der på arbejdspladsen er et begrænset antal computere til hjemlån. Har man sin egen bærbare computer og tager den med hjem, vil det normalt være tilstrækkeligt til at udløse multimediebeskatning.

Er der mellem arbejdsgiver og medarbejder indgået en såkaldt hjemme-pc-ordning, hvor arbejdsgiveren betaler mindst 25 % af udgifterne, og medarbejderen betaler det resterende beløb mod et årligt skattemæssigt fradrag på maksimalt 3.500 kr., gælder reglen om multimediebeskatning dog først fra og med indkomståret 2013, forudsat at aftalen om hjemme-pc-ordning er indgået inden den 20. marts 2009. Men har medarbejderen et andet arbejdsgiverbe-

talt multimedie til rådighed til privat benyttelse, skal der dog ske beskatning af 3.000 kr. (2010) årligt allerede fra og med indkomståret 2010.

### **Medarbejderobligationer og medarbejderaktier**

Skattefordelen ved de populære medarbejderobligationsordninger er afskaf-

et fra og med den 1. januar 2010. Obligationer, der er udloddet senest den 31. december 2009, er omfattet af det hidtidige regelsæt, hvilket blandt andet betyder, at disse fortsat skal være båndlagt i mindst 5 år. Der er dog indført en overgangsordning, der giver mulighed for udlodning af medarbejderobligationer i 2010 efter det hidtidige re-



Foto: Knud Nielsen

gelsæt, hvis aftalen mellem virksomheden og medarbejderen er indgået før den 22. april 2009, og aftalen maksimalt har en varighed på 12 måneder.

Ordningen for individuelle medarbejderaktier, hvor medarbejdere skattefrit kan tildeles aktier eller tegningsretter til aktier, såfremt købskursen eller udnyttelseskursen højst er 15 % lavere end aktiernes kursværdi, er afskaffet fra og med den 1. januar 2010. Er der sket endelig retserhvervelse af en køberet eller en tegningsret inden den 1. januar 2010, vil en skattefordel ikke skulle beskattes, selv om køberetten eller tegningsretten først kan udnyttes eksempelvis i 2010-2012. Er der knyttet særlige betingelser til aftalen om en køberet eller en tegningsret, vil det som oftest betyde, at en skattefordel skal beskattes, når aktierne erhverves den 1. januar 2010 eller senere.

Individuelle medarbejderaktieordninger, hvor den skattemæssige fordel maksimalt udgør 10 % af medarbejderens årsløn, kan fortsat etableres. Det samme gælder de generelle medarbejderaktieordninger i form af favørkursaktier og gratisaktier.

## Beskatning af firmabil

Det bliver fra og med indkomståret 2010 dyrere at have firmabil.

De gældende beskatningsregler for fri bil fortsætter uændrede, men den skattepligtige værdi forøges med et miljøtillæg svarende til den årlige ejeravgift eller vægtafgift (uden udligningsafgift). Det betyder, at først beregnes den skattepligtige værdi af fri bil efter de gældende regler, og herefter forhøjes det skattepligtige beløb med udgiften til enten ejeravgift eller vægtafgift.

*En arbejdsgiver har i december 2008 anskaffet en ny bil, hvor købsprisen er 450.000 kr. Bilen stilles til rådighed for privat benyttelse af en medarbejder.*

*Den skattepligtige værdi kan for indkomståret 2010 opgøres således:*

<i>25 % af 300.000 kr.</i>	<i>75.000 kr.</i>
<i>20 % af 150.000 kr.</i>	<i>30.000 kr.</i>
<i>Helårlig ejeravgift</i>	<i>2.520 kr.</i>

**Skattepligtigt beløb 107.520 kr.**

*Betaler medarbejderen marginalskat, vil det betyde en yderligere skattebetaling på ca. 1.400 kr. årligt.*

*Størrelsen af den årlige ejeravgift afhænger af, hvor mange kilometer pr. liter brændstof bilen kører.*

# Pensionsordninger

*Ratepensioner har i mange år været den foretrukne pensionsopsparringsform, hvilket blandt andet skyldes, at sådanne pensionsordninger kan udbetales over 10 år. En del mennesker har dog også foretaget indbetalinger til ophørende livrenter, da en sådan pensionsordning også kan aftales udbetalt over 10 år. Derimod har livsvarige livrenter ikke været så populære en opsparingsform, hvilket skyldes, at de årlige udbetalinger alt andet lige er mindre end udbetalingerne fra de to andre former for pensionsordninger. Fra og med indkomståret 2010 er der sat loft over, hvor meget der kan indbetales på ratepensioner og ophørende livrenter.*

## Ratepensioner og ophørende livrenter

Der er fra og med indkomståret 2010 indført et loft over fradragsberettigede indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter på i alt 100.000 kr. årligt (2010). For ordninger oprettet i ansættelsesforhold er loftet 108.695 kr. (2010), da pensionsinstituttet trækker arbejdsmarkedsbidrag på 8 %.

Loftet på 100.000 kr. gælder for indbetalinger til ratepensioner og ophørende

de livrenter under ét. Indbetales der 100.000 kr. på en ratepension, kan der ikke med fradragsret eller bortseelsesret (arbejdsgiverordninger) tillige indbetales på en ophørende livrente.

Selvstændigt erhvervsdrivende er også omfattet af fradragsloftet på 100.000 kr. Der er imidlertid indført en overgangsordning for de pensionsindbetalinger, der foretages på grundlag af virksomhedens overskud. Efter overgangsordningen kan selvstændigt erhvervsdrivende få fradrag for årets indbetaling til en ratepension eller en livrente, når indbetalingen ikke overstiger 30 % af årets overskud før renter mv. Overgangsreglen gælder til og med indkomståret 2014. Fra og med indkomståret 2015 er de selvstændigt erhvervsdrivende omfattet af fradragsloftet på samme måde som andre personer. Det betyder, at hvis reglen om indbetaling af 30 % af virksomhedens overskud ønskes benyttet, må et overskydende beløb fra og med indkomståret 2015 i stedet indbetales på en livsvarig livrente.

Selvstændigt erhvervsdrivende, der afstår deres erhvervsvirksomhed, har i et vist omfang mulighed for at oprette en såkaldt ophørs pension, hvor den

*En selvstændigt erhvervsdrivende har i indkomståret 2010 et overskud af virksomhed før renter mv. på 700.000 kr.*

*Den selvstændigt erhvervsdrivende kan derfor indbetale 210.000 kr. på en ratepension, idet dette svarer til 30 % af årets overskud. Herudover kan der tillige indbetales yderligere 100.000 kr. på en ratepension eller en ophørende livrente.*

*I 2015, hvor loftet på 100.000 kr. (2010) også gælder for de selvstændigt erhvervsdrivende, kan der i alt højst indbetales 100.000 kr. på en ratepension eller en ophørende livrente. De resterende 110.000 kr. skal derfor indbetales på en livsvarig livrente, for at man kan opnå skattemæssigt fradrag. Den selvstændigt erhvervsdrivende kan også vælge at indbetale samtlige 210.000 kr. på en livsvarig livrente og herudover indbetale 100.000 kr. på en ratepension.*

skattepligtige fortjeneste ved salget af virksomheden helt eller delvis indbetales på en pensionsordning. Det maksimale indbetalingsbeløb udgør 2.507.900 kr. (2010). Det vil fortsat være muligt, at indbetalingen fuldt ud sker på en ratepension eller en ophørende livrente, da ophørspension ikke er omfattet af loftet på 100.000 kr.

Loftet på 100.000 kr. gælder heller ikke den særlige ordning for sportsudøvere, hvorfor disse fortsat kan indbeta-

le maksimalt 1.708.500 kr. (2010) på en ratepension eller en ophørende livrente.

For privattegnede ordninger er hovedreglen, at der kun er fuld fradragsret for årets indbetaling, hvis den aftalte indbetalingsperiode er på mindst 10 år. Denne regel er ophævet for de pensionsordninger, der er omfattet af loftet på 100.000 kr. Det betyder, at der altid vil være fradragsret for årets maksimale indbetaling, selv om der ikke er aftalt nogen indbetalingsperiode. Er der aftalt en indbetalingsperiode på eksempelvis 10 år med en årlig indbetaling på 100.000 kr., kan man stoppe med indbetalingerne, uden at der skal ske omregning af tidligere foretagne fradrag.

Efter gældende regler kan der i et vist omfang ske overførsel af indestående på en pensionsordning til en anden pensionsordning, uden at en sådan overførsel udløser skat eller afgift. Fra og med den 20. marts 2009 kan en livsvarig livrente ikke længere overføres til en ratepension eller en ophørende livrente, da man ved en sådan overførsel kunne omgå loftet på 100.000 kr. for indbetaling til en ratepension eller en ophørende livrente.

### **Fradragsloftet og eksisterende pensionsaftaler**

Loftet på 100.000 kr. gælder også for allerede oprettede ordninger såvel i privat regi som arbejdsgiveradministrerede ordninger. Se dog nedenfor om ordninger omfattet af kollektive overenskomster.

#### ***Privattegnede ordninger***

For privattegnede ordninger, der er oprettet inden den 22. april 2009, og hvor der er aftalt en årlig indbetaling på mere end 100.000 kr. i mindst 10 år, kan personen vælge:

- At nedsætte årets indbetalinger til 100.000 kr. fra og med indkomståret 2010. En sådan nedsættelse medfører ikke omberegning af tidligere foretagne fradrag.
- At beløb ud over 100.000 kr. indbetales på en livsvarig livrente.
- Fortsat at indbetale det aftalte beløb, men der vil ikke skattemæssigt være fradragsret for den del af indbetalingen, der overstiger 100.000 kr. Til gengæld vil beløbet ved udbetaling af pensionsordningen være skattefrit.

Det er ikke muligt den 22. april 2009 eller senere i indkomståret 2009 at oprette eksempelvis en privattegnede rate-

pension med en indbetalingsperiode på 10 år og et årligt indskud på 500.000 kr., og derved få fradrag for 500.000 kr. i 2009 og nedsætte indbetalingerne i indkomståret 2010 og senere til 100.000 kr. Ved en sådan fremgangsmåde skal der ske omberegning og reduktion af fradraget i indkomståret 2009.

Engangsindskud på en privattegnede ratepension eller en ophørende livrente foretaget eksempelvis i 2008 er ikke omfattet af fradragsloftet. Er der eksempelvis indskudt 5 mio. kr. i 2008, vil det årlige fradrag i perioden 2010-2017 fortsat være 500.000 kr. For perioden 2010-2017 kan der ikke tillige foretages indbetaling af 100.000 kr. på en anden ratepension eller en ophørende livrente.

#### ***Arbejdsgiverordninger***

For eksisterende ordninger i ansættelsesforhold skal der tages stilling til, hvordan pensionsordningen skal sammensættes fra og med indkomståret 2010, hvis årets indbetaling til en ratepension eller en ophørende livrente overstiger 100.000 kr. En ændring af aftalen har ingen konsekvenser for de indbetalinger, der er foretaget for indkomståret 2009 eller tidligere.

Loftet på 100.000 kr. gælder under ét for privattegnede ordninger og arbejdsgiverordninger, hvorfor privattegnede ordninger også skal inddrages ved stillingtagen til sammensætningen af de fremtidige indbetalinger til pensionsordninger.

Pensionsordninger, der er omfattet af en kollektiv overenskomst indgået inden den 22. april 2009, er ikke omfattet af loftet på 100.000 kr. Denne undtagelse gælder kun, indtil overenskomsten fornys og i øvrigt kun for indbetalinger, der er obligatoriske.

Udgør årets obligatoriske indbetaling til en ratepension eller en ophørende livrente i henhold til den kollektive overenskomst eksempelvis 120.000 kr., kan personen ikke derudover indskyde 100.000 kr. på en ratepension eller en ophørende livrente. Indbetales der i henhold til den kollektive overenskomst eksempelvis årligt 70.000 kr. efter fradrag af AM-bidrag, kan personen vælge at indbetale yderligere 30.000 kr. på en ratepension eller en ophørende livrente.

### **Årets indbetaling overstiger 100.000 kr.**

Har man trods fradragsloftet på 100.000 kr. alligevel fået indbetalt et større be-

løb til en ratepension eller en ophørende livrente, vil der ikke være fradragsret for det overskydende beløb. Loftet gælder for privattegnede ordninger og ordninger oprettet i ansættelsesforhold under ét.

Har arbejdsgiveren i 2010 eksempelvis indbetalt 110.000 kr. efter fradrag af AM-bidrag, vil medarbejderen være skattepligtig af 10.000 kr., og beløbet kan uden skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser udbetales fra pensionsordningen. Skattepligt kan dog undgås, hvis de 10.000 kr. i stedet vælges overført til en livsvarig livrente.

Er der eksempelvis indbetalt på såvel en privattegnede ratepension som en ratepension i ansættelsesforhold (eller en ophørende livrente), og overstiger årets samlede indbetaling 100.000 kr., gælder en prioriteringsregel. Har arbejdsgiveren indbetalt 80.000 kr. (efter fradrag af AM-bidrag) på en ratepension, og medarbejderen har indbetalt 50.000 kr. på en ophørende livrente, er konsekvensen, at der kun er fradrag for 20.000 kr. af den samlede indbetaling på den private ordning. I den situation vil de resterende 30.000 kr. kunne udbetales uden skatte- og afgiftsmæssige conse-

kvenser. Personen kan også vælge at overføre beløbet til en livsvarig livrente og få det fulde fradrag på 50.000 kr. Endeligt kan de overskydende 30.000 kr. blive stående på den ophørende livrente, men der opnås ikke skattemæssigt fradrag for indbetalingen. Til gengæld er beløbet skattefrit, når det til sin tid udbetales fra pensionsordningen.

### **Kapitalpensioner og ratepensioner**

Reglerne om, hvornår kapitalpensioner og ratepensioner senest skal være oprettet og udbetalingsstidspunktet for disse ordninger, er ændret.

#### **Ophævelse af aldersgrænse for oprettelse af kapitalpensioner og ratepensioner**

Aldersgrænsen for oprettelse af kapitalpensioner er ophævet fra og med den 1. januar 2010. Det betyder, at policen for en kapitalpension skal oprettes inden det fyldte 75. år henholdsvis det fyldte 77. år for personer omfattet af den højere efterlønsalder, idet en kapitalpension senest skal udbetales 15 år (tidligere 10 år) efter opnåelse af efterlønsalderen.

Aldersgrænsen for, hvornår en ratepension senest skal være oprettet, er ophævet fra og med den 1. juli 2009. Konsekvensen heraf er, at en ratepension med en udbetalingsperiode på 10 år senest skal være oprettet 15 år efter efterlønsalderen, da udbetaling af sidste rate senest skal ske 25 år efter opnåelse af efterlønsalder.

#### **Ophævelse af karensreglen for udbetaling af ratepensioner**

Efter gældende regler kan en ratepension tidligst udbetales 5 år efter, at policen er oprettet. Dette krav er ophævet fra og med den 1. juli 2009, dog ikke for ophørspensioner for selvstændigt erhvervsdrivende.

#### **Forhøjelse af aldersgrænse for udbetaling af kapitalpensioner**

En kapitalpension har hidtil skullet udbetales senest 10 år efter opnåelse af efterlønsalder. De 10 år er forhøjet til 15 år. Forhøjelsen af aldersgrænsen for seneste udbetaling af en kapitalpension gælder for kapitalpensioner, der skal afgiftsberigtiges dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende, hvilket vil sige omkring den 1. juni 2009.

# Arbejdsmarkedsbidrag, restskat og årsopgørelse

*Arbejdsmarkedsbidraget (AM-bidraget) på 8 % blev fra og med indkomståret 2008 gjort til en skat i stedet for et socialt bidrag. Som en opfølgning herpå har Folketinget nu vedtaget en ny lov om AM-bidrag, der gælder fra og med indkomståret 2011. AM-bidraget vil fra og med indkomståret 2011 fortsat udgøre 8 %, og i vidt omfang er de indkomster, der skal betales AM-bidrag af, de samme som efter de nugældende regler.*

*Reglerne om frivillig indbetaling af restskat og rentetilleggene til restskat og overskydende skat er ændret.*

## Arbejdsmarkedsbidrag

Hovedreglen bliver, at skal der betales skat af indkomsten i Danmark, så skal der også betales AM-bidrag. Det er uden betydning, om personen er socialt sikret i Danmark eller i udlandet.

For personer bosiddende i udlandet, som har indkomst, der skal beskattes i Danmark, vil det alt andet lige betyde en forøget skattebetaling.

Den forøgede skattebetaling vil i et vist omfang også komme til at gælde for personer bosiddende i Danmark, som arbejder i udlandet. Den udenlandske indkomst skal medtages på den danske selvangivelse, hvilket betyder, at der bliver beregnet dansk skat og AM-bidrag af indkomsten. Den danske skat (inklusive AM-bidrag) af den udenlandske indkomst vil blive nedsat, hvis enten udlandet har beskatningsretten efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, eller det følger af interne danske skatteregler. Kun i de tilfælde, hvor nedsættelsen af den danske skat sker efter eksemptionsmetoden (den danske skat nedsættes med den del af den beregnede skat, som forholdsmæssigt fal-



Foto: Ervin Mann

der på den udenlandske nettoindkomst), vil personen reelt ikke komme til at betale AM-bidrag af indkomsten.

### **Udenlandsk virksomhedsindkomst**

Personer med bopæl i Danmark, som driver selvstændig virksomhed i udlandet, herunder udlejer udenlandsk fast ejendom, skal betale AM-bidrag af sådanne indkomster.

### **Honorarindkomster**

Lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende skal betale AM-bidrag af deres indkomst. Det samme gælder imidlertid alle andre, der modtager ”vederlag”, hvilket vil sige honorering af et arbejde eller en ydelse, som modtageren af vederlaget har præsteret, og som beskattes som personlig indkomst. Det betyder blandt andet, at der skal betales AM-bidrag af royalti, såsom betalinger fra Copydan, KODA, Gramex mfl.

### **Bidragfri indkomster**

Der skal fortsat ikke betales AM-bidrag af overførselsindkomster.

Der skal fortsat ikke betales arbejdsmarkedsbidrag af en DIS-hyre, da det er en nettohyre, der ikke skal beskattes.

Forfattere skal fortsat heller ikke betale AM-bidrag af biblioteksafgifter.

Når man ser bort fra ovenstående undtagelser, er hovedreglen, at der skal betales arbejdsmarkedsbidrag, når der skal betales skat. Det har blandt andet den konsekvens, at hvis eksempelvis en person modtager et jubilæumsgratiale på 8.000 kr., der er skattefrit, vil der heller ikke skulle betales AM-bidrag.

### **Restskat og ændring af rentesatser**

Reglerne om frivillig indbetaling af restskat og rentetillæggene til overskydende skat og restskat for personer er ændret.

### **Frivillig indbetaling af restskat**

Efter gældende regler kan personer uden begrænsning indbetale restskat i perioden 1. januar til 15. marts i året efter indkomståret. Dog fratrækkes indbetalingen 2 % af den del af beløbet, som overstiger 40.000 kr. Fra den 16. marts til den 1. juli kan der maksimalt indbetales 40.000 kr.

Reglerne for frivillig indbetaling af restskat er ændret for restskat for indkomståret 2009 og senere.

Fristen for frivillig indbetaling af restskat er forlænget til den 1. juli i året efter indkomståret mod betaling af en dag-til-dag-rente. Renten fastsættes til den effektive obligationsrente med tillæg af 2 procentenheder. Beregnet ud fra renteniveauet i marts 2009 vil det sige en rente på 5,4 % p.a. Renten er ikke skattemæssigt fradragsberettiget.

Frivillig indbetaling af restskat for indkomståret 2009 kan således ske i perioden 1. januar-1. juli 2010, og der skal betales en dag-til-dag-rente.

Der kan fortsat indbetales yderligere forskudsskat inden den 31. december uden betaling af rente. Nu bliver det alt andet lige ikke så afgørende, om den frivillige indbetaling sker den 30. december i året eller den 5. januar i året efter, da det kun koster rente i 6 dage at vente med indbetalingen.

### **Rentetillæg til overskydende skat og restskat**

Ved udbetaling af overskydende skat er der hidtil blevet ydet et skattefrit rentetillæg på 2 %. Opkrævning af restskat, herunder indregning af restskat i næste års forskudsopgørelse, har medført betaling af et rentetillæg på 7 %. Rentetil-

læggene indgår ikke i den skattepligtige indkomst.

Rentetillæg til overskydende skat og restskat for indkomståret 2009 og senere bliver variable. Tillæggene fastsættes til den effektive obligationsrente med et fradrag på 2 procentenheder for overskydende skat og med et tillæg på 4 procentenheder, når der er tale om restskat. Ud fra renteniveauet i marts 2009 vil det sige et tillæg på henholdsvis 1,4 % og 7,4 %. Tillæggene er fortsat hverken skattepligtige eller fradragsberettigede.

### **Årsopgørelse**

Reglerne om restskat, overskydende skat og indregning af restskat i næste års forskudsskat gælder fremover også AM-bidraget.

Den indkomstafhængige skattefrie grønne check på maksimalt 1.300 kr. og 300 kr. pr. barn under 18 år behandles som en betalt skat.

Den grønne check indregnes i forskudsopgørelsen for indkomståret 2010 og udbetales således løbende i 2010 i kraft af et højere månedligt fradrag for den enkelte person. I årsopgørelsen indgår en grøn check som en betalt forskudsskat.

# Særlig pensionsopsparing

*I perioden 1998-2003 indbetalte lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende mfl. til den særlige pensionsopsparing (SP-opsparing). Indbetalingen udgjorde 1 % af indkomsten. Betaling af SP-bidrag blev midlertidigt suspenderet for 2004-2009. Nu er ordningen helt ophævet, hvilket betyder, at der ikke længere skal betales SP-bidrag. De opsavede midler kan man vælge at få udbetalt i 2009.*

## Udbetaling af SP-opsparing

SP-opsparingen udbetales, når man bliver folkepensionist, og udbetalingen sker i årlige rater over 10 år. Udbetalingerne beskattes som personlig indkomst. Hvis indestændet udgør mindre end 15.000 kr., udbetales beløbet dog som et engangsbeløb, og der skal betales en afgift på 40 %.

Det er imidlertid muligt at få de opsavede midler udbetalt i 2009. Ved udbetaling i 2009 skal der betales en afgift på 35 % af de første 15.000 kr. og

50 % af resten. Man kan ikke få en del af opsparingen udbetalt. Enten vælger man at få det samlede indestående udbetalt, eller også forbliver pengene stående, indtil man bliver folkepensionist.

ATP sender direkte information til alle SP-kontohavere med oplysning om indestående og en udbetalingsblanket. Anmodning om udbetaling skal ske inden den 31. december 2009.

Har man mindre end 15.000 kr. stående, er det skattemæssigt fordelagtigt at få pengene udbetalt mod betaling af en afgift på 35 %.

Forventer man at skulle betale marginalskat, når man bliver folkepensionist, er det alt andet lige også en fordel at få pengene udbetalt nu, idet der kun skal betales 50 % af den del af udbetalingen, der overstiger 15.000 kr. Så kan man jo vælge at bruge pengene eller helt eller delvist at indskyde dem på en pensionsordning i 2009, der giver et skattemæssigt fradrag, der ved marginalskat er på ca. 59 %.

Indestående på SP-opsparing udgør i juni 2009 30.000 kr. Vælges beløbet udbetalt, skal der betales følgende afgift:

35 % af 15.000 kr.	5.250 kr.
50 % af 15.000 kr.	7.500 kr.
<b>I alt</b>	<b>12.750 kr.</b>

ATP fratrækker automatisk afgiften på 12.750 kr., som skal betales til SKAT. Nettobeløbet på 17.250 kr. indbetaler ATP på personens NemKonto ca. 3 uger, efter at anmodning om udbetaling er modtaget af ATP.

Har der været tab på SP-opsparingen i 2008 på grund af faldende aktiekurser, udbetales kursværdien af en udnyttet negativ skat sammen med SP-opsparingen.

Vælger en person, der betaler marginalskat, at hele SP-opsparingen skal indbetales på en ratepension i 2009, vil der i det anførte eksempel reelt kunne indskydes 42.073 kr. (17.250 kr./41). Skattebesparelsen vil udgøre 24.823 kr. (59 % af 42.073 kr.). Indskuddet på 42.073 kr. fratrukket skattebesparelsen på 24.823 kr. betyder, at personen har et likviditetsbehov på 17.250 kr., hvilket svarer til nettoudbetalingen fra ATP. Konsekvensen er, at en SP-opsparing på 30.000 kr. er blevet til et indskud på en ratepension på 42.073 kr.

Foto: Rina Saulyte-Laurinaviciene



# Erhvervsbeskatning

*Diskussionerne i forbindelse med gennemførelsen af Forårspakke 2.0 fokuserede i særlig grad på skatteberegningen (skattelettelserne) og på afgiftsområdet (afgiftsforhøjelserne). Ikke desto mindre er der på erhvervsbeskatningsområdet gennemført nogle ændringer, der har ganske stor betydning.*

## Salg af driftsmidler og skibe

Ved virksomhedsophør beskattes kun 90 % af fortjenesten på skibe og driftsmidler, når sælger er en person. Denne særregel ophæves fra og med indkomståret 2010, hvorefter fortjenesten beskattes fuldt ud.

## Udgifter til etablering og udvidelse af virksomhed

En virksomheds udgifter til markedsundersøgelser med henblik på etablering eller udvidelse af virksomhed er efter gældende regler fradragsberettigede. Det samme gælder udgifter til revisor og advokat afholdt i forbindelse med etablering eller udvidelse af virksomhed. En forudsætning for fradraget er dog, at der faktisk sker etablering eller udvidelse af virksomheden.

En person afstår sin virksomhed, og fortjenesten ved salget af driftsmidlerne kan opgøres til 500.000 kr. Det lægges til grund, at hele fortjenesten beskattes med marginalskat.

Hvis salget sker i indkomståret 2009, skal personen beskattes således:

90 % af 500.000 kr.	450.000 kr.
AM-bidrag 8 %	- 36.000 kr.
<hr/>	
Skattegrundlag	414.000 kr.
<hr/>	
Skat 59 %	244.260 kr.
<hr/>	
Skat	244.260 kr.
AM-bidrag	36.000 kr.

**Samlet skattebetaling 280.260 kr.**

Hvis salget sker i indkomståret 2010, skal personen beskattes således:

Fortjeneste	500.000 kr.
AM-bidrag 8 %	- 40.000 kr.
<hr/>	
Skattegrundlag	460.000 kr.
<hr/>	
Skat 51,5 %	236.900 kr.
<hr/>	
Skat	236.900 kr.
AM-bidrag	40.000 kr.

**Samlet skattebetaling 276.900 kr.**

*Som eksemplet viser, bliver den samlede skattebetaling mindre ved salg i 2010. Den lavere marginalskat opvejer således fuldt ud, at den samlede fortjeneste er skattepligtig.*

Fra og med indkomståret 2010 er sådanne udgifter ikke længere fradragsberettigede. Dog er der fradrag for udgifter afholdt før 2010, hvis virksomheden

først etableres eller udvides i 2010. Der er heller ikke fradrag for rådgiveromkostninger i forbindelse med aktieopkøb, eksempelvis kapitalfondes aktieinvesteringer.

### **Omkostninger i skattesager for selskaber**

Udgifter til sagkyndig bistand i skattesager dækkes helt eller delvis af det offentlige i form af omkostningsgodtgørelse. Omkostningsgodtgørelsen udgør 50 % af de afholdte udgifter, hvis skattesagen tabes, mens samtlige udgifter dækkes, hvis sagen vindes, herunder hvis der opnås medhold i overvejende grad.

Denne adgang til omkostningsgodtgørelse er afskaffet for selskaber og fonde. Dette gælder også udgifter til syn og skøn. Selskaber og fonde vil i stedet kunne fratække de afholdte udgifter, hvilket vil medføre, at det bliver dyrere at føre en skattesag, da eksempelvis en udgift på 100.000 kr. alene vil medføre en skattebesparelse på 25.000 kr. Selskabet vil have fradragsret for alle revisorudgifter i forbindelse med skattesagen, også de udgifter, der relaterer sig til perioden, hvor sagen behandles af SKAT.

Afskaffelsen af omkostningsgodtgørelse til selskaber og fonde har virkning for udgifter i sager, der er påklaget eller indbragt for domstolene dagen efter bekendtgørelse af loven i Lovtidende, hvilket vil sige omkring den 1. juni 2009. Der ydes således omkostningsgodtgørelse, hvis sagen eksempelvis er påklaget til Landskatteretten den 29. maj 2009, også for udgifter, der afholdes senere. Men indbringes sagen efterfølgende for domstolene, vil der ikke kunne opnås omkostningsgodtgørelse.

Reglerne om omkostningsgodtgørelse til personer og dødsboer i skattesager er ikke ændret. Udgifter til revisor i forbindelse med sagens behandling hos SKAT er fradragsberettigede for selvstændigt erhvervsdrivende, mens udgifterne i forbindelse med klagesagen vil være omfattet af reglerne om omkostningsgodtgørelse.

# Beskatning af fast ejendom

*Beskatning af fortjeneste ved salg af en erhvervsjendom kan udskydes, ved at man genanbringer fortjenesten i en ny erhvervsjendom. Genanbringelsesreglerne gælder dog ikke udlejet ejendom, medmindre ejendommen benyttes til landbrug, gartneri, planteskole, frugtplantage eller skovbrug. Denne særrregel for landbruget mv. er ophævet.*

*Herudover er der sket ændring af beskatning af genvundne bygningsafskrivninger for personer, og parcelbusreglen er lempet i forbindelse med udstykning, når personen flytter på plejehjem.*

## Genanbringelsesreglerne for fortjeneste ved salg af fast ejendom

Beskatning af fortjeneste ved salg af fast ejendom kan i et vist omfang udskydes ved køb mv. af en anden ejendom (genanbringelsesreglerne). Fortjenesten nedsætter da anskaffelsessummen for den nye ejendom og kommer derfor først til beskatning, når den nye ejendom sælges. Disse regler gælder både for personer og selskaber.

Anvendelsesområdet for genanbringelsesreglerne er indskrænket. Dog er der

sket en lempelse ved udlejning af ejendom fra en aktionær til et selskab, hvor aktionæren har bestemmende indflydelse.

For det første kan der ikke længere ske genanbringelse af fortjeneste ved salg af udlejede landbrugsejendomme mv. Konsekvensen heraf er, at genanbringelsesreglerne kun kan anvendes, når såvel den solgte som den nykøbte ejendom skal anvendes erhvervsmæssigt i ejerens eller en samlevende ægtefælles virksomhed. Der gælder dog nu en enkelt undtagelse. Der kan ske genanbringelse af fortjeneste ved salg af en fast ejendom, der udlejes til et selskab, hvori ejeren af den faste ejendom og dennes ægtefælle har bestemmende indflydelse (mere end 50 % af kapitalen eller stemmerne). Det er en forudsætning, at selskabet anvender ejendommen erhvervsmæssigt.

For det andet kan der kun ske genanbringelse i faste ejendomme, der er beliggende i Danmark, Færøerne, Grønland og lande inden for EU og EØS, dog ikke Liechtenstein, da de ikke udveksler oplysninger med de danske skattemyndigheder.

De ændrede regler har virkning for ejendomme, der sælges eller købes den 22. april 2009 eller senere.

## Genvundne afskrivninger på bygninger og installationer

Ved salg af en afskrivningsberettiget fast ejendom skal foretagne afskrivninger i et vist omfang beskattes (genvundne afskrivninger). Efter gældende regler beskattes personer alene af 90 % af de opgjorte genvundne afskrivninger. Denne særrregel er ophævet, og personer skal fra og med indkomståret 2010 beskattes fuldt ud af de genvundne afskrivninger.

## Parcelhusreglen og udstykning

En- og tofamiliehuse, der har tjent til bolig for ejeren eller dennes husstand, kan sælges skattefrit, når grunden er mindre end 1.400 m<sup>2</sup>. Er grunden større, og kan der ske udstykning til selvstændig bebyggelse, er en fortjeneste ved salg af ejendommen skattepligtig.

Hvis ejeren udstykker en grund fra ejendommen og derefter sælger parcelhuset med den resterende grund på under 1.400 m<sup>2</sup> (eller hvis der ikke kan foretages yderligere udstykning til selvstændig bebyggelse), er en fortjeneste ved salget af parcelhuset skattefrit, mens salget af den udstykkede grund fortsat

*En person afstår en afskrivningsberettiget fast ejendom. De genvundne afskrivninger på bygninger og installationer kan opgøres til 1.000.000 kr. Det lægges til grund, at hele fortjenesten beskattes med marginalskat.*

*Hvis salget sker i indkomståret 2009, skal personen beskattes således:*

90 % af 1.000.000 kr.	900.000 kr.
AM-bidrag 8 %	- 72.000 kr.
<u>Skattegrundlag</u>	<u>828.000 kr.</u>
Skat 59 %	488.520 kr.
Skat	488.520 kr.
AM-bidrag	72.000 kr.
<b>Samlet skattebetaling</b>	<b>560.520 kr.</b>

*Hvis salget sker i indkomståret 2010, skal personen beskattes således:*

Genvundne afskrivn.	1.000.000 kr.
AM-bidrag 8 %	- 80.000 kr.
<u>Skattegrundlag</u>	<u>920.000 kr.</u>
Skat 51,5 %	473.800 kr.
Skat	473.800 kr.
AM-bidrag	80.000 kr.
<b>Samlet skattebetaling</b>	<b>553.800 kr.</b>

*Som eksemplet viser, bliver den samlede skattebetaling mindre ved salg i 2010. Den lavere marginalskat opvejer således fuldt ud, at samtlige genvundne afskrivninger beskattes.*

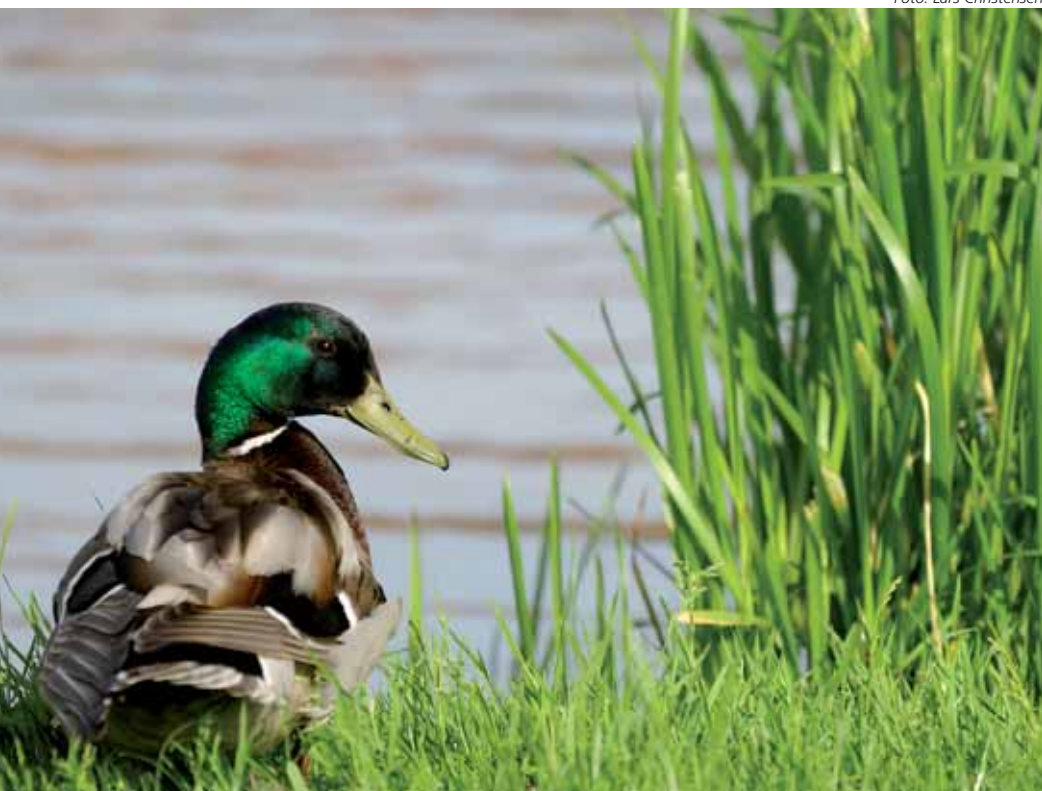
er skattepligtig. En udstykning gør det således muligt at undgå beskatning af den del af fortjenesten, der falder på parcelhuset inklusive den resterende

grund efter udstykning. Skattefriheden ved salg af parcelhuset gælder også, selv om parcelhuset og den udstykkede grund sælges til samme køber.

Ejeren skal afvente en endelig godkendelse af udstykningen fra Kort- og Matrikelstyrelsen, inden salget af bygningsparcellen kan ske skattefrit, og derudover forudsætter et skattefrit salg også, at beboelsen videreføres, efter at udstykningen er endelig.

Kravene om endelig udstykning og beboelse af ejendommen efter gennemførelsen af udstykningen er lempet for så vidt angår ejere, der flytter til en beskyttet bolig eller på plejehjem. Er udstykningen igangsat inden flytningen til den beskyttede bolig eller plejehjemmet, vil parcelhuset kunne sælges skattefrit. Den særregel gælder fra og med indkomståret 2010.

Foto: Lars Christensen



# Beskatning af aktieavancer og aktieudbytter i selskaber

*Selskabers beskatning af aktier og udbytte er radikalt ændret fra og med indkomståret 2010. De nye beskatningsregler sonderer mellem på den ene side datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier og på den anden side porteføljeaktier.*

*Fortjeneste og tab på datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier indgår ikke i den skattepligtige indkomst, og udbytte af sådanne aktier er skattefrit. Derimod skal fortjeneste og tab på porteføljeaktier medregnes til den skattepligtige indkomst, ligesom udbytte af sådanne aktier er skattepligtigt.*

## Datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier

Ved datterselskabsaktier forstås aktier, som ejes af et selskab, der ejer mindst 10 % af aktiekapitalen i datterselskabet. Det er en betingelse, at datterselskabet er hjemmehørende i Danmark, eller at det udenlandske datterselskab er beliggende i et land, hvor Danmark skal nedsætte eller fratage beskatningen af udbytter efter moder-/datterselskabsdirektivet eller en dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Ved koncernselskabsaktier forstås aktier, hvor ejeren og det selskab, hvori

der ejes aktier, er omfattet af national sambeskatning eller kan omfattes af international sambeskatning.

Fra og med indkomståret 2010 er fortjeneste og tab på datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier og udbytte af sådanne aktier skattefrie uanset ejertid.

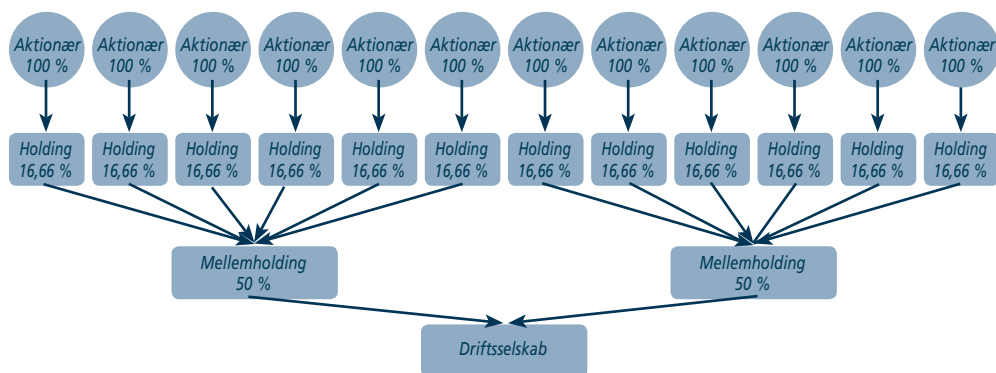
## Værnsregel

Personer, der driver virksomhed i selskabsform, har ofte et ønske om at eje driftsselskabet via et af dem 100 % ejet selskab (holdingselskabet), da udbytte fra driftsselskabet til holdingselskabet er skattefrit, ligesom holdingselskabets salg af aktierne i driftsselskabet er skattefrit. Til og med indkomståret 2009 er udbyttet dog kun skattefrit, hvis datterselskabsaktierne ejes i mindst 12 måneder, og skattefrit salg af aktierne kan først ske efter 3 års ejertid.

Hvis eksempelvis 12 personer driver virksomhed sammen i et selskab, er selskabskonstruktionen ofte den, at der mellem de 12 holdingselskaber og driftsselskabet er indsat to selskaber (mellemholdingselskaber). Grunden hertil er, at udbytte direkte fra driftsselskabet til holdingselskaberne vil være skatteplig-

tigt, da selskabet kun ejer 8,33 % af kapitalen i driftsselskabet. Ved at indskyde to mellemholdingselskaber vil udbyttet til såvel mellemholdingselskaber-

ne som udbyttet herfra til den enkelte aktionærs eget holdingselskab være skattefrit. En sådan selskabsopbygning benævnes ofte som ”omvendte juletræer”.



Med de nye regler fra og med indkomståret 2010, hvor udbytte af datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier og fortjeneste ved salg af disse er skattefrit uanset ejertid, er der indsat en værnsregel, der ikke længere gør det muligt at anvende denne selskabsopbygning til at få skattefrit udbytter, ligesom fortjeneste ved selskabernes salg af aktier er skattepligtig.

Efter værnsreglen skal datterselskabsaktierne anses for direkte ejet af den enkelte aktionærs holdingselskab, hvis følgende fire betingelser alle er opfyldt:

- Mellemholdingselskabets primære funktion er at eje aktierne i datterselskabet.
- Mellemholdingselskabet udøver ikke reel økonomisk virksomhed vedrørende aktiebesiddelse.
- Aktierne i mellemholdingselskabet er ikke optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet.
- Mere end 50 % af kapitalen i mellemholdingselskabet ejes direkte eller indirekte af selskaber, der ikke vil kunne modtage skattefrit udbytte

ved direkte ejerskab i det enkelte datterselskab. Mellemlholdingselskabets beholdning af egne aktier anses for ejet indirekte af dets aktionærer.

*Et mellemlholdingselskab ejer 10 % af aktierne i et driftsselskab. Mellemlholdingselskabet har en beholdning af egne aktier svarende til 5 % af kapitalen. Mellemlholdingselskabet ejes af et selskab A med 49 %, og de øvrige aktionærer er fysiske personer. Selskab A ejer direkte 49 % af aktierne i mellemlholding og indirekte 2,45 % (49 % af 5 %), dvs. i alt 51,45 %. Værnsreglen finder derfor anvendelse, og selskab A anses for direkte ejer af 5,145 % (10 % af 51,45 %) af aktierne i driftsselskabet.*

Konsekvensen af værnsreglen er, at der ses bort fra mellemlholdingselskabet, og aktierne i datterselskabet anses for ejet direkte af holdingselskabet. I det anførte eksempel på foregående side vil det betyde, at udbytte fra driftsselskabet til mellemlholdingselskaberne beskattes direkte i den enkelte aktionærs holdingselskab, da dette selskabs direkte ejerandel i datterselskabet kun er på 8,33 %, jf. figuren på side 27. Endvidere vil fortjeneste ved salg af aktierne være skattepligtig. Det gælder såvel holdingselskabernes salg af aktier i mellemlholdingselskabet som mellemlholdingselskaber-

nes salg af aktierne i datterselskabet, idet aktierne anses som porteføljeaktier (se nedenfor). Sælger mellemlholdingselskaberne imidlertid først aktierne i driftsselskabet, vil de enkelte aktionærs efterfølgende salg af aktierne i mellemlholdingselskaberne være skattefrie, da der ikke længere er tale om et ”omvendt juletræ”.

## Porteføljeaktier

Ved porteføljeaktier forstås aktier, der ikke er datterselskabsaktier eller koncernselskabsaktier. Konvertible obligationer (uanset ejerandel) skal altid beskattes efter reglerne for porteføljeaktier, jf. dog nedenstående om koncerninterne konvertible obligationer.

Fra og med indkomståret 2010 gælder:

- Fortjeneste og tab på porteføljeaktier er skattepligtige (uanset ejertid). Der er dog ikke tabsfradrag på koncerninterne konvertible obligationer.
  - For ”børsnoterede” aktier opgøres fortjeneste og tab efter lagerprincippet.
  - For unoterede aktier kan selskabet vælge at anvende realisationsprincippet. Vælges realisationsprincippet, kan realiserede tab alene

modregnes i gevinster på realisationsbeskattede aktier, herunder fremføres til modregning i senere gevinster på sådanne aktier.

- Udbytte af porteføljeaktier er fuldt ud skattepligtigt. Den hidtil gældende regel om, at kun 66 % af udbyttet beskattes, er afskaffet.

Ved "børsnoterede" aktier forstås aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet.

### Lagerprincippet

Lagerprincippet gælder fra og med indkomståret 2010. Dog anvendes realisationsprincippet for aktier, der er solgt før den 22. april 2009, selv om dette salg er sket i indkomståret 2010 (bagudforskuet indkomstår).

Gevinst på aktier opgjort efter lagerprincippet er skattepligtig indkomst, ligesom årets tab fragår i den skattepligtige indkomst.

Aktier, som selskabet ejer ved begyndelsen af indkomståret 2010, skal indgå i lagerprincippet med handelsværdien. Dette gælder uanset, om selskabet har ejet aktierne i over eller under 3 år.

Hvis handelsværdien ved begyndelsen af indkomståret 2010 er mindre end den skattemæssige anskaffelsessum, kan der opgøres et tab til fremførelse. Tabet opgøres som forskellen mellem handelsværdien og den skattemæssige anskaffelsessum. Nettotabet nedsættes i det omfang, selskabet i indkomstårene 2007-2009 har været fritaget for at medregne udbytter af de pågældende aktier til den skattepligtige indkomst. Nettotab på aktier, hvor selskabet i ejerperioden har kunnet modtage skattefrie udbytter, indgår ikke i det tab, som kan fremføres til modregning i fortjenester i indkomståret 2010 eller senere. Fortjeneste på aktier ejet ved indgangen til indkomståret 2010 vil, uanset ejertid, derimod være med til at reducere et fremførelsesberettiget nettotab.

Aktier, som afstås i perioden den 25. maj 2009 til udgangen af indkomståret 2009, og som er ejet i mindst 3 år på afståelsestidspunktet, skal indgå i opgørelsen. Det vil altså ikke være muligt for selskabet at sælge aktier med fortjeneste i perioden frem til begyndelsen af indkomståret 2010 for derved at kunne opnå et større nettotab på de øvrige aktier, hvorpå der måtte være tab. Til gen-

gæld vil tab på aktier ejet over 3 år realiseret i perioden 25. maj 2009 til udgangen af indkomståret 2009 indgå i nettotabet.

For selskaber, som ikke var stiftet den 25. maj 2009, eller som på dette tidspunkt ikke ejede porteføljeaktier, og som ikke var påbegyndt indkomståret 2010, er indgangsværdien (som ejes ved indgangen til indkomståret 2010) for porteføljeaktier den skattemæssige anskaffelsessum. Hvis handelsværdien er mindre, skal den skattemæssige anskaffelsessum reduceres med de udbytter, som selskabet har været fritaget for at medregne ved indkomstopgørelsen. Anskaffelsessummen skal dog aldrig nedsættes til et lavere beløb end handelsværdien.

### **Fremførselsberettigede aktietab**

Fremførselsberettigede tab på aktier ejet under 3 år (kildeartsbegrænsede tab), som selskabet har konstateret i årene 2002-2009, kan fra og med indkomståret 2010 modregnes i skattepligtige gevinster efter lagerprincippet.

Tab på investeringsforeningsbeviser i akkumulerende investeringsforeninger og aktiebaserede udloddende investeringsforeninger behandles som aktier.

Disse kildeartsbegrænsede tab kan ikke modregnes i gevinster på næringsaktier, andelsbeviser, øvrige investeringsforeningsbeviser og beviser i investeringsselskaber.

Vælger selskabet at anvende realisationsprincippet for unoterede aktier, kan tab, der er realiseret den 22. april 2009 eller senere, kun modregnes i nettogevinster på realisationsbeskattede aktier.

Der findes tre former for tab:

1. Tab konstateret i perioden 2002-2009
2. Tab konstateret ved indgangen til indkomståret 2010 ved overgang til lagerbeskatning
3. Tab på unoterede aktier, hvor der er valgt realisationsprincip.

Tabene skal fremføres efter et FIFO-princip. Det betyder, at tab konstateret i perioden 2002-2009 skal udnyttes før de to andre former for tab. Tab konstateret ved indgangen til indkomståret 2010 ved overgang til lagerprincip skal udnyttes inden tabene på de unoterede aktier, hvor der er valgt realisationsprincip. Alle tre former for tab kan fremføres uden tidsbegrænsning.

Tab på datterselskabsaktier og kon-

cernselskabsaktier (aktier, hvor fortjenesten er skattefri fra og med indkomståret 2010) og egne aktier kan ikke fremføres til modregning i lagerbeskatningen, når tabene er konstateret den 22. april 2009 eller senere.

Udnyttede tab på koncerninterne konvertible obligationer og tegningsretter til sådanne konvertible obligationer kan heller ikke fremføres til indkomståret 2010 eller senere, når tabene er realiseret den 22. april 2009 eller senere.

### **Egne aktier**

Fortjeneste og tab på egne aktier indgår fra og med indkomståret 2010 ikke i selskabets skattepligtige indkomst.

### **Udloddende investeringsforeninger**

Fra og med indkomståret 2010 skal selskaber medregne fortjeneste og tab på investeringsforeningsbeviser i udloddende investeringsforeninger efter lagerprincippet. Der sondres ikke mellem aktiebaserede og ikkeaktiebaserede investeringsforeningsbeviser. Hvis antallet af medlemmer i den udloddende investeringsforening er mindre end 8, er adgangen til fradrag for tab dog betinget

af, at investeringsforeningen ikke investerer i fordringer på selskaber, som er koncernforbundne med et medlem af investeringsforeningen.

Reglen om forskudt indtægtsførsel ved anvendelse af lagerprincippet på investeringsforeningsbeviser og aktier i visse investeringsforeninger er ophævet.

Investeringsforeningsbeviser i udloddende ikkeaktiebaserede investeringsforeninger skal ved begyndelsen af indkomståret 2010 indgå i lagerbeskatningen med den skattemæssige anskaffelsessum. Dog er indgangsværdien handelsværdien, hvis denne er lavere end den skattemæssige anskaffelsessum i følgende to tilfælde:

- Investeringsforeningen investerer ikke udelukkende i fordringer omfattet af kursgevinstloven.
- Investeringsforeningen har mindre end 8 medlemmer og investerer i fordringer, med hvilke et medlem af investeringsforeningen er koncernforbundet.

### **Akkumulerende investeringsforeninger**

Beviser i akkumulerende investeringsforeninger beskattes som udgangspunkt

efter reglerne for aktier. Der er dog ingen mulighed for at vælge beskatning efter realisationsprincippet.

### Investeringselskaber

Ved investeringselskaber forstås selskaber mv., der er omfattet af UCITS-direktivet, og selskaber mv., der er forpligtet til at indløse investorerne til indre værdi. Fra og med indkomståret 2009 anses også selskaber med mere end 7 aktionærer, når selskabet driver investeringsvirksomhed, og dets beholdning af værdipapirer udgør 85 % eller mere af værdien af selskabets samlede beholdning af aktiver, for et investeringselskab.

Efter hidtidige regler har gevinst og tab på aktier i investeringselskaber skullet medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for selskaber og for personer (kapitalindkomst) efter et såkaldt forskudt lagerprincip. Det forskudte lagerprincip betød, at gevinst og tab først skulle medregnes i investors skattepligtige indkomst dagen efter udgangen af investeringselskabets indkomstår.

Reglen om forskudt indtægtsførsel af afkast af beviser i investeringselskaber

er ophævet. Beskatning af gevinst eller tab sker fortsat efter lagerprincippet, men beskatningen henføres nu til den sidste dag i investeringselskabets indkomstår. Ændringen betyder således, at når investeringselskabet har kalenderårsregnskab, skal aktionærerne i investeringselskabet selvangive værdiændringen i samme indkomstår, som værdiændringen vedrører, i modsætning til tidligere, hvor gevinst og tab først skulle selvangives i det efterfølgende indkomstår.

Foto: Ksenija Drurica



## Oversigt over selskabers beskatning af aktier, investeringsforeningsbeviser og udbytte

	Gevinst	Tab	Beskatnings-princip	Udbytte
<i>Datterselskabsaktier</i> <sup>1</sup>	Skattefri	Ingen fradragsret	–	Skattefrit
<i>Koncernselskabsaktier</i> <sup>2</sup>	Skattefri	Ingen fradragsret	–	Skattefrit
<i>Porteføljeaktier</i> <sup>3</sup> "Optaget til handel" <sup>4</sup>	Skattepligtig	Fradragsret	Lager	Skattepligtigt
<i>Porteføljeaktier</i> <sup>3</sup> "Ej optaget til handel" <sup>5</sup>	Skattepligtig	Fradragsret <sup>6</sup>	Lager / realisation <sup>7</sup>	Skattepligtigt
<i>Koncerninterne konvertible obligationer og tegningsretter hertil</i>	Skattepligtig	Ingen fradragsret	Lager	–
<i>Næringsaktier</i>	Skattepligtig	Fradragsret	Lager	Skattepligtigt
<i>Egne aktier</i>	Skattefri	Ingen fradragsret	–	Skattefrit
<i>Udloddende investeringsforeningsbeviser</i> <sup>8</sup>	Skattepligtig	Fradragsret <sup>9</sup>	Lager	Skattepligtigt
<i>Akkumulerende investeringsforeningsbeviser</i> <sup>10</sup>	Skattepligtig	Fradragsret	Lager	Skattepligtigt
<i>Investeringselskaber</i> <sup>11</sup>	Skattepligtig	Fradragsret	Lager	Skattepligtigt
<i>Andelsbeviser eller andele i andelsforeninger</i> <sup>12</sup>	Skattepligtig	Fradragsret	Realisation	Skattepligtigt

### Andelsbeviser

Selskaber skal fortsat anvende realisationsprincippet for andelsbeviser på aktier i selskaber, hvis formål er at fremme aktionærernes fælles erhvervsmæssige

ge interesser gennem deres deltagelse som aftagere, leverandører eller på anden lignende måde som led i den skattepligtiges erhvervsmæssige virksomhed.

1. Ved datterselskabsaktier forstås aktier, som ejes af et selskab, der ejer mindst 10 % af aktiekapitalen i datterselskaber. Det er kun direkte ejerskab, som tæller med i de 10 %. Tegningsretter mv. indgår således ikke. Datterselskabet skal være omfattet af selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 1-2a, 2d-2g og 3a-5b, eller datterselskabet skal være hjemmehørende i EU eller et land, hvormed Danmark har indgået en dobbeltbeskatningsaftale, der nedsætter eller fratager retten til at beskattes udbyttet. Datterselskabsaktier omfatter ikke konvertible obligationer og tegningsretter til konvertible obligationer (se note 3).
2. Ved koncernselskabsaktier forstås aktier, hvor ejeren og det selskab, hvori der ejes aktier, er sambeskattede eller opfylder betingelserne for international sambeskatning. Koncernselskabsaktier omfatter ikke konvertible obligationer og tegningsretter til konvertible obligationer (se note 3).
3. Ved porteføljeaktier forstås aktier, som ikke kan anses for datterselskabsaktier (se note 1) og koncernselskabsaktier (se note 2). Konvertible obligationer og tegningsretter hertil ejet af selskabet omfattes af reglen om beskatning af porteføljeaktier.
4. "Ved "optaget til handel" forstås aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet. Bemærk, at begrebet "optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet" er bredere og omfatter flere aktier end begrebet "børsnoteret".
5. Ved "ej optaget til handel" forstås aktier, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet.
6. Tab på aktier, hvor realisationsprincippet anvendes (se note 5), kan dog kun modregnes i fremtidige gevinster på realisationsbeskattede aktier.
7. For aktier, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, kan realisationsprincippet vælges. Vælges realisationsprincippet, gælder valget for samtlige aktier, som selskabet ejer, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet.
8. Gælder både aktiebaserede og ikkeaktiebaserede udloddende investeringsforeninger.
9. Hvis antallet af medlemmer i den udloddende investeringsforening er mindre end 8, er adgangen til fradrag for tab dog betinget af, at investeringsforeningen ikke investerer i fordringer på selskaber, som er koncernforbundet med et medlem af investeringsforeningen.
10. Akkumulerende investeringsforeningsbeviser, der udgør datterselskabsaktier, jf. note 1, behandles som datterselskabsaktier.
11. Ved investeringselskaber forstås aktier i selskaber, der er omfattet af betingelserne i aktieavancebeskatningslovens § 19.
12. Ved andelsbeviser forstås andelsbeviser omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 18. Dvs. andelsbeviser eller andele i andelsforeninger omfattet af selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 3.

## Fonde

Fonde skal som udgangspunkt lagerbeskattes af porteføljeaktier.

For unoterede aktier gælder samme skatteregler som for selskaber. Det betyder blandt andet, at fonden kan vælge at anvende realisationsprincippet for unoterede aktier. Vælges realisationsprincippet, kan tab, der realiseres den 22. april 2009 eller senere, kun modregnes i nettogevinster på realisationsbeskattede aktier.

For børsnoterede porteføljeaktier kan fonde – i modsætning til selskaber – også vælge at anvende realisationsprincippet. Realisationsprincippet kan anvendes, hvis der sker uddelinger svarende til summen af den skattepligtige indkomst og skattefri indkomst, det vil sige indkomst, der er skattefri som følge af bundfradraget på 25.000 kr. og skattefri udbytter. Hensættelser til almenyttige formål og til konsolidering sidestilles med uddelinger. Uddelinger, hvor hensættelserne benyttes, medregnes dog ikke.

For almenvelgørende fonde skal der dermed uddeles mindst 80 % af fondens samlede indtægter (hvor aktieindkomsten opgøres efter realisationsprin-

cippet) over en 5-års-periode. De resterende 20 % kan hensættes til konsolidering. For familiefonde skal hele indkomsten uddeles, for at realisationsprincippet for børsnoterede aktier kan anvendes.

## Kursgevinst på fordringer

Selskaber og fonde skal fra og med indkomståret 2010 anvende lagerprincippet ved opgørelsen af gevinst og tab på fordringer (gælder dog ikke pengeinstitutter og kreditforeninger).

Som udgangspunkt skal lagerprincippet anvendes for samtlige selskabets fordringer. Dog skal lagerprincippet ikke anvendes på koncerninterne fordringer og fordringer, der er erhvervet som skattepligtigt vederlag for leverede varer og andre aktiver samt tjenesteydelser. For disse fordringer skal selskaberne fortsat anvende realisationsprincippet.

Selskaber, der for indkomståret 2010 skal overgå fra realisationsprincippet til lagerprincippet, skal anvende fordringens anskaffelsessum som værdien ved begyndelsen af indkomståret 2010.

# Beskatning af aktieavancer for personer

*Forårspakke 2.0 ændrer ikke på de gældende regler om beskatning af personer, der ejer aktier og investeringsforeningsbeviser. De ændrede regler for beskatning af aktier, der ejes af selskaber, medfører alt andet lige, at personer, der investerer i aktier via et af dem ejet selskab, skal overveje om sådanne investeringer i stedet skal foretages i personligt regi.*

## Skat af aktieinvesteringer

De ændrede regler for selskabers beskatning af aktier fra og med indkomståret 2010 vil medføre, at den endelige mar-

ginalskat for selskabets aktionær på aktieinvesteringer bliver højere, end den er efter de nugældende regler. Dette gælder dog kun for aktieinvesteringer, hvor aktierne afstås efter 3 års ejertid, sådan at avancen er skattefri i selskabet. Med fjernelsen af 3-års-reglen skal selskabet betale 25 % skat af avancen uanset ejertiden. Der er derfor 75 % tilbage til udlodning til aktionæren i selskabet. Aktionæren skal herefter betale skat med 28 % og 42 % af udlodningen. Hvis aktionæren foretager aktieinvesteringen i privat regi, er skatten 28 % og 42 % af den fulde avance.

<i>Eksempel</i>		<b>Personlig investering</b>		<b>Selskabs investering</b>
<i>Afståelsessum</i>		300.000 kr.		300.000 kr.
<i>Anskaffelsessum for aktier</i>		- 200.000 kr.		- 200.000 kr.
<b>Avance</b>		<b>100.000 kr.</b>		<b>100.000 kr.</b>
<i>Skat af avance ved højeste marginal</i>	42 %	- 42.000 kr.	25 %	- 25.000 kr.
<b>Tilbage til geninvestering/udlodning</b>		<b>58.000 kr.</b>		<b>75.000 kr.</b>
<i>Skat af udlodning ved højeste marginal</i>			42 %	- 31.500 kr.
<b>Samlet provenu til aktionæren</b>				<b>43.500 kr.</b>

Den samlede beskatning ved personlig investering bliver maksimalt 42 %, mens den ved investering via et selskab

kan nå op på 56,5 % eller stort set det samme som beskatning af personlig arbejdsindkomst til topskat. Man skal na-

turligvis have for øje, at ved investering via et selskab kan aktionæren selv vælge, hvornår udlodningen skal foretages, og beskatningen med de sidste 42 % kan derfor udskydes. Ved investering via selskab er der alt andet lige 17 % mere til geninvestering, og en eventuel forrentning af denne geninvestering skal reelt holdes op mod den øgede beskatning, når man vurderer valget ud fra en økonomisk betragtning. Der skal dog være tale om meget langvarige investeringer eller store afkast, før man får indhentet den øgede beskatning. Det almindelige råd vil være, at investeringerne skal foretages personligt og ikke via selskab. For aktionærer, hvor

likviditeten allerede er placeret i et selskab, vil overvejselsen naturligvis gå på, om likviditeten skal udloddes til aktionæren, som så foretager investeringen i personligt regi, så der opnås lavere marginalskat på fremtidige investeringer. Med i denne overvejelse ligger naturligvis en fremrykket beskatning af det udloddede beløb og dermed et lavere beløb til investering. Der kan ikke opstilles noget facit for, hvilken løsning man skal vælge. Valget skal træffes ud fra en konkret vurdering af den enkeltes situation.

I den følgende oversigt vises de gældende regler om beskatning af aktieavancer mv. for personer.



Foto: Elena Elisseeva

## Oversigt over personers beskatning af aktier, investeringsforeningsbeviser og udbytte

	<b>Gevinst</b>	<b>Tab</b>	<b>Beskatnings-princip</b>	<b>Udbytte</b>
<b>Unoterede aktier</b> <i>"Ej optaget til handel"</i> <sup>1</sup>	Skattepligtig (Aktieindkomst)	Modregnes i anden aktieindkomst, og skatteværdien af negativ aktieindkomst modregnes i sluskat	Realisationsprincip (Gennemsnitsmetode)	Skattepligtig (Aktieindkomst)
<b>Børsnoterede aktier</b> <i>"Optaget til handel"</i> <sup>2</sup>	Skattepligtig (Aktieindkomst)	Modregnes i gevinster og udbytter fra børsnoterede aktier	Realisationsprincip (Gennemsnitsmetode)	Skattepligtig (Aktieindkomst)
<b>Børsnoterede aktier</b> (Beløbsgrænse ej overskredet den 31. december 2005) <sup>3</sup>	Skattefri <sup>4</sup>	Ingen fradrag	(Aktie-for-aktie-metode)	Skattepligtig (Aktieindkomst)
<b>Næringsaktier</b>	Skattepligtig (Personlig indkomst)	Frdrag for tab (Personlig indkomst)	Realisation / lager <sup>5</sup> (Gennemsnitsmetode)	Skattepligtig (Personlig indkomst)
<b>Investeringselskaber</b> <sup>6</sup>	Skattepligtig (Kapitalindkomst)	Frdrag for tab (Kapitalindkomst)	Lagerprincip	Skattepligtig (Kapitalindkomst)
<b>Akkumulerende investeringsforeningsbeviser</b>	Skattepligtig <sup>7</sup> (Kapitalindkomst)	Frdrag for tab <sup>8</sup>	Realisationsprincip (Gennemsnitsmetode)	Skattepligtig (Aktieindkomst)
<b>Udloddende aktiebaserede og blandede investeringsforeningsbeviser</b> <sup>9</sup>	Skattepligtig <sup>7</sup> (Aktieindkomst)	Frdrag for tab <sup>8</sup>	Realisationsprincip (Gennemsnitsmetode)	Skattepligtig (Aktieindkomst / kapitalindkomst) <sup>10</sup>
<b>Udloddende obligationsbaserede og blandede investeringsforeningsbeviser</b>	Skattepligtig (Kapitalindkomst)	Ingen fradrag, medmindre foreningen kun investerer i fordringer i fremmed valuta	Realisationsprincip (Gennemsnitsmetode)	Skattepligtig (Aktieindkomst / kapitalindkomst / skattefri indkomst) <sup>10</sup>

1. Ved "ej optaget til handel" forstås aktier, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet.
2. Ved "optaget til handel" forstås aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet. Bemærk, at begrebet "optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet" er bredere og omfatter flere aktier end begrebet "børsnoteret". Det betyder, at nogle aktier, der hidtil blev beskattet efter reglerne for unoterede aktier, nu beskattes efter reglerne for børsnoterede aktier.
3. Omfatter personer, hvor kursværdien af deres beholdning af børsnoterede aktier den 31. december 2005 udgjorde under 136.600 kr. Ægtefællers beholdning af børsnoterede aktier opgøres under ét, og skattefriheden gælder, hvis kursværdien den 31. december 2005 var under 273.100 kr.
4. Skattefriheden omfatter kun afståelse af aktier, som har været ejet i 3 år eller mere.
5. Der er mulighed for at vælge lagerprincippet. Der er ikke mulighed for at gå tilbage til realisationsprincippet, hvis lagerprincippet er valgt.
6. Ved investeringsselskaber forstås aktier i selskaber, der er omfattet af betingelserne i aktieavancebeskatningslovens § 19.
7. Gevinst kan være skattefri, hvis der er tale om børsnoterede investeringsbeviser, der var ejet den 31. december 2005, og disse sammen med beholdning af børsnoterede aktier mv. var under bundgrænsen den 31. december 2005, jf. note 3.
8. Tab kan fradrages efter reglerne for børsnoterede aktier. Tab er dog ikke modregningsberettiget, hvis der er tale om børsnoterede investeringsforeningsbeviser, der var ejet den 31. december 2005, og disse sammen med en beholdning af børsnoterede aktier mv. var under bundgrænsen den 31. december 2005, jf. note 3.
9. Investeringsforeningen har valgt beskatning efter de almindelige aktieavancebeskatningsregler.
10. Beskatningen afhænger af, hvorledes udlodningen sammensætter sig. Eksempelvis beskattes den del af udlodningen, der angår udbytte og gevinst på aktier, som aktieindkomst, mens den del af udlodningen, der udgøres af renter, beskattes som kapitalindkomst, mens den del af udlodningen, der udgøres af nettogevinst på blåstemplede fordringer, er skattefri.

Foto: Knud Nielsen



# Andre ændringer på skatteområdet

*Når der gennemføres "lovpakker", er det helt sædvanligt, at man benytter lejligheden til at foretage nogle småjusteringer på forskellige områder, som falder uden for hovedformålet med "lovpakken". Dette er også tilfældet denne gang.*

## Gaver til velgørende foreninger

Efter gældende regler er der fradrag for gaver til godkendte velgørende foreninger, dog højst et årligt fradrag på 14.500 kr. (2010). Der er dog kun fradrag, hvis årets gave til den enkelte forening mindst udgør 500 kr. Endvidere

er der ikke fradrag for de første 500 kr. af årets samlede gaver.

Disse to fradragsbegrænsningsregler er afskaffet fra og med den 1. januar 2012. Det betyder, at der er fradrag for alle årets gaver uanset størrelsen. Dog udgør årets maksimale fradrag fortsat 14.500 kr. (2010).

Det er som hidtil en betingelse for fradrag, at foreningen indberetter gaverne til SKAT.

## Fuld skattepligt for offentligt ansatte

Danske statsborgere, som af den danske stat, regioner eller kommuner er ud-



Foto: Knud Nielsen

sendt til tjeneste uden for riget, er fuldt skattepligtige til Danmark, selv om de under udsendelsen ikke råder over en dansk helårsbolig. Der har været rejst tvivl om, hvorvidt denne bestemmelse også omfatter personer, som er udsendt af offentlige institutioner som universiteter, Danmarks Radio mv.

Det er præciseret, at skattepligten også omfatter personer, der udsendes af offentlige institutioner.

Ændringen har virkning fra og med dagen efter lovens bekendtgørelse i Lovtidende, hvilket vil sige omkring den 1. juni 2009.

### Forskerordningen

Efter gældende regler er det et krav for at kunne benytte den såkaldte forskerordning (bruttoskat på 25 % eller 33 % med tillæg af AM-bidrag), at personen ikke inden for tre år før og ét år efter flytning til udlandet må have været ansat i den virksomhed eller forskningsinstitution eller dermed koncernforbundet virksomhed, hvor han skal ansættes under forskerskatteordningen. Reglen anses for opfyldt, hvis personen ikke inden for tre år før ansættelsen har været ansat i den pågældende virksomhed

eller dermed koncernforbundet virksomhed i Danmark eller udlandet.

Imidlertid har denne regel den konsekvens, at den lægger hindringer i vejen for rekrutteringen af forskere. Hvis en forsker eksempelvis ansættes på et universitet i en periode og derefter forlader Danmark igen, skal der gå tre år, før han kan blive ansat på samme universitet igen.

Der er derfor indført en særregel for forskere, der betyder, at de uanset tidligere ansættelse under forskerordningen kan ansættes i den samme forskningsinstitution eller virksomhed og igen blive beskattet med en bruttoskat. Særreglen gælder ikke for andre personer, der beskattes efter bruttoskatteordningen.

Ændringen har virkning fra og med dagen efter lovens bekendtgørelse i Lovtidende, hvilket vil sige omkring den 1. juni 2009.

### Skattetræk uden skattekort

Efter gældende regler skal arbejdsgiveren indeholde 60 % i skat ved udbetaling af A-indkomst, når der ikke foreligger et skattekort. Denne indeholdelsesprocent er nedsat til 55 % fra og med indkomståret 2010.

*Lovændringerne i dette afsnit har overskriften ”Enkel og effektiv kontrol samt mindre skatteplanlægning”. Som det vil fremgå, er realiteten den, at der er gennemført yderligere indberetningskrav, og at den enkelte skatteyder ikke længere automatisk via TastSelv kan korrigere oplysninger, der er indberettet af andre, eksempelvis arbejdsgivere og banker. Målet er altså en mere enkel selvangivelsesproces, hvor der er så lidt kontakt som muligt med den enkelte skatteyder. Nogle skatteborgere vil opfatte det som en lettelse, fordi man i større omfang end hidtil slipper for at befatte sig med skatten. Andre skatteborgere vil opfatte ændringerne som endnu et skridt mod et egentligt kontrolsamfund.*

## Aktier

SKAT har et ønske om, at fortjeneste og tab ved salg af aktier og investeringsforeningsbeviser kan fortrykkes på selvangivelsen/årsopgørelsen. Derfor er reglerne om indberetningspligt fra fondshandlere udvidet.

Tab på aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked (”børsnote-

rede” aktier), kan modregnes i gevinster og udbytter af børsnoterede aktier. Denne modregningsadgang er fremover betinget af, at SKAT inden udløbet af selvangivelsesfristen for det indkomstår, aktiekøbet er sket, modtager oplysninger om identiteten af aktierne, antallet, anskaffelsestidspunktet og anskaffelsessummen.

Hvis fondshandleren ved en fejl ikke foretager indberetning om køb, eller der er fejl i indberetningen, kan fondshandleren supplere eller rette indberetningerne. Sådanne rettelser kan også ske efter udløbet af selvangivelsesfristen for købsåret.

SKAT kan imidlertid ikke pålægge udenlandske fondshandlere indberetningspligt. Derfor er adgangen til modregning af tab i disse tilfælde betinget af, at SKAT har fået underretning om aktiekøbet senest i forbindelse med rettidig indgivelse af selvangivelsen for købsåret.

Kravet om indberetning som betingelse for tabsmodregning har virkning for tab, der konstateres den 1. januar 2010 eller senere. For aktier, der er købt før den 1. januar 2010, men hvor der konstateres et tab efter denne dato,

er der modregningsadgang for tab, hvis aktien indgår i en beholdningsopgørelse pr. 31. december 2009, som er indberettet af fondshandleren. Er aktien ikke omfattet af reglerne om indberetningspligt, skal aktiekøberen for aktier købt inden den 1. januar 2010 give SKAT meddelelse herom senest inden udløbet af selvangivelsesfristen for indkomståret 2010.

Det er fra og med indkomståret 2010 ikke længere valgfrit, om den ene

ægtefælles eventuelle negative netto-avancer (overskydende tab) på børsnoterede aktier skal overføres til fradrag i den anden ægtefælles nettoavance af samlede udbytter og fortjeneste på børsnoterede aktier. Overførslen af fradraget er obligatorisk.

## Personalegoder

Der er indført en generel bestemmelse om indberetning til SKAT af skattepligtige naturalier. Indberetningspligten skal



gælde såvel naturalier ydet i ansættelsesforhold (lønmodtagere) som uden for ansættelsesforhold (honorarmodtagere).

Omfanget af indberetningspligten for arbejdsgivere mfl. er endnu ikke fastlagt.

Den udvidede indberetningspligt forventes at få virkning for personalegoder, der ydes fra og med den 1. januar 2010.

## Underholdsbidrag og børnebidrag

De gældende regler for fradragsret ændres ikke. Men fradragsretten er gjort betinget af, at bidragyderen afgiver identifikationsoplysninger om modtageren af beløbet.

Skatteministeren fastsætter ikrafttrædelsestidspunktet.

## Renteudgifter af private lån

Fradragsretten for personer for renteudgifter af lån, optaget hos en privat långiver, er gjort betinget af, at låntager afgiver oplysninger til SKAT til brug for identifikation af den private långiver.

De personer, der som låntagere skal afgive disse oplysninger til identifikati-

on af långiver, er fuldt skattepligtige personer, begrænset skattepligtige personer, der driver virksomhed med fast driftssted i Danmark eller ejer fast ejendom, samt personer, der beskattes efter de særlige grænsegængerregler.

Skatteministeren fastsætter ikrafttrædelsestidspunktet.

## TastSelv

Borgernes anvendelse af TastSelv genererer ofte flere fejl end fejlrettelser. Der er tale om rubrikker, hvor arbejdsgiver mfl. har foretaget (korrekte) indberetninger, og som efterfølgende ændres af personen.

Der indføres derfor en feltlånsordning, der betyder, at visse oplysninger fra arbejdsgivere, pengeinstitutter mfl. til SKAT om indkomster og fradrag ikke kan ændres af borgerne, men kun af den indberetningspligtige eller SKAT.

Naturligvis har personen fortsat pligt til at meddele SKAT, hvis de indberettede beløb er for lave, ligesom for store indberettede beløb kan korrigeres, men man kan ikke gøre det via TastSelv.

Skatteministeren fastsætter ikrafttrædelsestidspunktet.

# Moms og lønsafgift

*Skatteministeren fremsatte den 22. april 2009 en række ændringer til den danske momslov som led i Forårspakke 2.0. Disse ændringer er nu blevet vedtaget af Folketinget, men træder først i kraft den 1. januar 2011. Regelforenklingen vedrørende samtykkeerklæring i forbindelse med udlejning af fast ejendom træder dog i kraft allerede fra den 1. juli 2009.*

## Levering af fast ejendom

Fra den 1. januar 2011 sker der en delvis ophævelse af momsfrigagelsen vedrørende levering af fast ejendom, idet levering af nye bygninger med tilhørende jord og byggegrunde, herunder særskilt levering af bebyggede grunde, vil blive omfattet af momspligten.

Anden levering af fast ejendom vil fortsat være fritaget, hvilket betyder, at levering af bygninger efter første indflytning vil kunne ske momsfrit.

Baggrunden for ophævelsen af den nuværende momsfrigagelse skal ses i lyset af, at Danmark rent momsretligt er underlagt EU-retten og derfor i vidt omfang skal implementere lovgivningen herhjemme i overensstemmelse med gældende direktiver.

Indtil nu har Danmark udnyttet en ”stand-still”-klausul, der har gjort det muligt at friholde levering af nybygninger med tilhørende jorde og byggegrunde fra momspligten. Denne ”stand-still”-klausul er ophævet, således at bestemmelsen i momsloven om levering af fast ejendom er i overensstemmelse med momssystemdirektivet.

## Nye bygninger og byggegrunde

Ved en bygning forstås enhver grundfast konstruktion, der omfatter en hel eller dele af en bygning.

En bygning er ny inden første indflytning, dvs. før bygningen tages i brug. En bygning er også ny på dagen for første levering af bygningen, når leveringen sker mindre end fem år efter bygningens færdiggørelse, som senest er dagen for første indflytning.

En bygning, hvorpå der i væsentlig omfang er udført til- og ombygningsarbejde, anses også for at være ny, når bygningen skal sælges, og salget sker inden første indflytning. Endvidere anses bygningen for at være ny på salgsdagen, når salget sker mindre end fem år efter dagen for til- eller ombygningens færdiggørelse. Ved til- og ombygning i væ-

sentligt omfang forstås, at værdien af til- eller ombygningen overstiger 50 % af salgssummen ved en første levering af en bygning eller 25 % af salgssummen ved en første levering af en bygning med tilhørende byggegrund.

Ved en byggegrund forstås som hovedregel et ubebygget areal, som efter lov om planlægning (planloven) eller forskrifter udstedt i medfør heraf er udlagt til formål, som muliggør opførelse af bygninger.

### **Andre tilfælde**

Overdragelse af tingslige rettigheder, som giver indehaveren brugsret til en ny bygning med eventuel tilhørende jord eller til en byggegrund, anses også for at være levering af en ny bygning.

Overdragelse af andele og aktier, når besiddelsen heraf retligt eller faktisk sikrer rettigheder som ejer eller bruger over en ny bygning med eventuel tilhørende jord eller en byggegrund, anses også for at være levering af en ny byg-



ning med eventuel tilhørende jord eller en byggegrund.

### **Fradragsret – overgangsordning**

Som direkte konsekvens af, at salg af nye bygninger mv. bliver momspligtige fra den 1. januar 2011, vil sælger fremover få fradragsret for momsen på afholdte omkostninger, der relaterer sig til det momspligtige salg.

Der indføres en overgangsordning for salg af grunde, når en leverandør af grunde har haft udgifter til byggemodning, advokat, revisor mv. i relation til grunden inden lovens ikrafttræden, og grunden derefter sælges med moms efter lovens ikrafttrædelse.

For at undgå, at sælgeren belastes med købsmoms, kan denne få godtgjort moms af udgifter, som ikke allerede er fratrukket. Godtgørelsen kan indrømmes indtil 5 år efter lovens ikrafttræden.

Der er ikke indført nogen overgangsordning for nye ejendomme, idet loven kun har virkning for nye ejendomme, hvor byggeriet eller til- og ombygningsarbejdet påbegyndes efter lovens ikrafttræden.

I det følgende ses eksempler på, hvordan de nye momsregler ved salg af byggegrunde vil påvirke prisen, samt hvornår en ombygning af en eksisterende bygning kan blive omfattet af momspligten ved et senere salg.

#### **En virksomhed sælger en byggegrund, hvor der er afholdt omkostninger til byggemodning.**

	<b>Nuværende momsregler</b>	<b>Nye momsregler</b>
Byggegrund før byggemodning	231.250 kr.	231.250 kr.
Udgifter til byggemodning	175.000 kr.	175.000 kr.
25 % købsmoms	43.750 kr.	43.750 kr.
Momsfradrag	0 kr.	- 43.750 kr.
Avance	50.000 kr.	50.000 kr.
Salgspris uden moms	500.000 kr.	456.250 kr.
25 % salgsmoms heraf	0 kr.	114.063 kr.
<b>Salgspris</b>	<b>500.000 kr.</b>	<b>570.313 kr.</b>

*En virksomhed får 2011 udført en ombygning til 250.000 kr. eksklusiv moms på en ejendom. I hele 2011 og 2012 anvender virksomheden ejendommen til momspligtige formål. Virksomheden sælger i 2012 ejendommen for 900.000 kr.*

*Som udgangspunkt er der tale om et momspligtigt salg af en ejendom, hvis værdien af ombygningen (eksklusiv moms) minimum udgør 25 % af salgssummen. Men hvis ejendommen har været anvendt til momspligtige formål i tiden efter ombygningen, reduceres værdien af ombygningen med en tiendedel for hvert år.*

*Værdien af ombygningen kan i dette tilfælde reduceres med 10 % i 2011 og 2012, hvilket gør, at værdien af ombygningen på salgstidspunktet udgør 200.000 kr.*

*Da værdien af ombygningen udgør mindre end 25 % af salgssummen, er der ikke tale om salg af en momspligtig ny bygning.*

*Sælges ejendommen i stedet for 800.000 kr., vil salget blive omfattet af momspligten, idet værdien af ombygningen udgør 25 % af salgssummen.*

## Rejsebureauvirksomhed og turistkontorer

Fra den 1. januar 2011 ophæves den nuværende momsfratagelse for rejsebureauvirksomhed, således at der indføres momspligt for rejsebureauer i følgende to situationer:

- Rejsebureauet handler i eget navn over for den rejsende, og til rejsens

gennemførelse anvendes levering af varer og ydelser, der foretages af andre afgiftspligtige personer,

- Rejsebureauet handler i den rejsendes navn og for dennes regning i forbindelse med rejser inden for EU.

Med de nye regler skal rejsearrangører og rejsebureauer betale moms efter en særordning, der medfører, at der skal betales moms af fortjenesten på de enkelte rejser.

### Momspligten

Den momspligtige værdi vil fremover være rejsebureauets fortjenstmargen, hvor fortjenstmarginen opgøres som forskellen mellem det samlede beløb uden moms, som den rejsende skal betale, og bureauets faktiske omkostninger til andre virksomheder, når disse leverancer direkte kommer den rejsende til gode.

Ophævelsen af den nuværende momsfratagelse medfører, at det kun er rejser inden for EU, der bliver momspligtige. Rejser uden for EU vil som udgangspunkt også være momspligtige, men her vil momssatsen være nul.

### **Fradragsret**

Rejsebureauerne vil ikke have fradragsret for momsen af de udgifter, der afholdes i forbindelse med rejsen, og som direkte kommer den rejsende til gode. Derimod er der fradragsret for momsen af bureauernes generelle omkostninger.

Moms af udgifter afholdt i forbindelse med salg af rejser uden for EU vil dog være fradragsberettigede, da disse rejser reelt er momspligtige, men blot sælges til en reguleret nulsats.

Momsregistrerede virksomheder, der køber rejser som led i virksomhedens momspligtige formål, vil have fradragsret for momsbeløbet i overensstemmelse med momslovens almindelige regler for fradrag. Virksomhederne har dog alene fradragsret for moms af rejsebureauydelse, når der er tale om udgifter af strengt erhvervsmæssig karakter til brug for momspligtig virksomhed.

### **Turistkontorer**

Som konsekvens af, at rejsebureauvirksomhed fremover bliver momspligtig, vil turistkontorers oplysnings- og informationsvirksomhed også blive omfattet af momspligten fra den 1. januar 2011, således at disse ydelser nu omfattes af

momslovens hovedregel om levering af momspligtige varer og ydelser.

### **Lønsumsafgift**

I forbindelse med indførelse af momspligten ophæves lønsumsafgiftspligten for rejsebureauvirksomhed ved udgangen af 2010, og det samme gør sig gældende for turistkontorer.

### **Ejendomsadministration**

Med virkning fra den 1. januar 2011 indføres momspligt for administration af fast ejendom, og dermed bortfalder den nuværende momsfrigørelse. Boligorganisationers administration af egne afdelinger vil dog ikke blive omfattet af momspligten, da administrationen udføres i samme juridiske enhed.

I dag er administration, udlejning og bortforpagtning af fast ejendom fritaget fra momspligten. Fritagelsen for moms af ejendomsadministration gælder i dag både i relation til administration af udlejningsejendomme og administration af ejerlejligheds- og andelsboligforeninger. Andre opgaver end administration af ejendomme anses for at være omfattet af den almindelige momspligt.

Ophævelse af momsfrigørelsen betyder,

at administratorer skal opkræve moms af administrationshonoraret. Ændringen betyder, at samtlige ejendomsadministratorer fremover kun vil have momspligtig omsætning, og som konsekvens af, at ydelserne fremover bliver momspligtige, vil der være fradrag for momsen på de afholdte omkostninger.

Pligten til at betale lønsumsafgift bortfalder fra og med den 1. januar 2011.

### **Frivillig registrering for udlejning af fast ejendom**

Fra og med den 1. juli 2009 skal udlejer ikke længere indhente samtykkeerklæringer fra lejere om frivillig momsre-

gistrering af erhvervslejermål, når der er tale om allerede indgåede erhvervslejermål.

Ændringen kan betyde, at ikke-momspligtige og delvist momspligtige virksomheder vil opleve en fordyrelse af huslejen, såfremt udlejer benytter sig af muligheden for at lægge moms på huslejen.

Når udlejer tillægger moms på lejen, vil udlejer have fradragsret for momsen på de omkostninger, der er afholdt i forbindelse med den momspligtige udlejning.

For virksomheder, som har fuld fradragsret for momsen, vil moms på huslejen ikke have nogen betydning.



# Afgifter

*Som led i det skattepolitiske forlig fremsatte skatteministeren den 22. april 2009 en række lovforslag om ændringer til de forskellige energi- og afgiftslove. Disse forslag er nu vedtaget og skal dels ses som et miljøpolitisk tiltag om et grønnere Danmark i fremtiden, dels som et sundhedsfremmende tiltag.*

## Energiafgifter

Fra den 1. januar 2010 sker følgende:

- Afgiften på brændsler i form af kul, olie og gas forhøjes med 15 %, hvilket vil svare til, at bl.a. naturgas bliver 30 øre dyrere pr. Nm<sup>3</sup>.
- Afgiften på elektricitet forhøjes med 5 %, hvilket svarer til, at 1 kWh bliver 3 øre dyrere. Den kommende afgiftsforhøjelse vil slå fuldt ud igennem ved de private husholdninger, mens forhøjelsen ikke vil medføre nogen meromkostning for de virksomheder, som er berettiget til at få afgiften godtgjort efter de almindelige godtgørelsesregler.
- Den nuværende regel om godtgørelse af energi forbrugt til nedkøling af lokaler ved brug af aircondition vil bortfalde, idet man fremover sidestil-

ler processen med energi anvendt til komfortformål på lige fod med energi anvendt til komfortvarme.

- Virksomheder, der sælger belysning, vil ikke længere været berettiget til at få godtgørelse for energiafgiften af det elforbrug, der bliver anvendt til den solgte belysning. I stedet vil det være aftageren af belysningen, som skal anses for at være forbruger af elektriciteten, og dermed den, der har mulighed for at få afgiften godtgjort.

## Miljøafgifter

Fra den 1. januar 2010 indføres følgende afgifter:

- Der indføres et tillæg på 1.000 kr. årligt for dieseldrevne personbiler og nye varebiler, der enten ikke overholder EU-normen om udledning af højst 5 mg partikler pr. kilometer, eller hvor der ikke er eftermonteret et partikelfilter, som effektivt reducerer udledningen af partikler. Det nye tillæg omfatter dieseldrevne personvogne, der er indrettet til befordring af højst 9 personer, føreren medregnet, og dieseldrevne varebiler med en tilladt totalvægt på ikke over

3.500 kg, der er erhvervet som nye den 18. marts 2009 eller senere. Til lægget bortfalder, såfremt der eftermonteres et partikelfilter på køretøjet, og partikelfiltret medfører en reduktion af partikeludledningen til gældende EU-norm. Partikeludledningstillægget bortfalder dog kun i det omfang, at SKAT modtager en anmeldelse fra en godkendt synsvirksomhed.

- Vægtafgiften for nye varebiler, som er indkøbt efter den 18. marts 2009, skal beskattes med en ejerafgift svarende til den, der gælder for personbiler. Da loven først træder i kraft den 1. januar 2010, vil beskatningen af nye biler derfor fortsat ske efter de hidtidige regler i vægtafgiftsloven. Varebiler, der er erhvervet før den 18. marts 2009, berøres ikke af ændringerne og vil derfor blive beskattet efter gældende regler i vægtafgiftsloven.
- Registreringsafgiften for taxier er i dag sammensat således, at der betales 0 % af den afgiftspligtige værdi op til 12.100 kr. og herefter 20 % af resten. Med virkning fra den 1. januar 2010 vil registreringsafgiften blive

Foto: Sergey Pristvashuyuk



beregnet med 0 % af 230.000 kr. og 70 % af resten.

De nye regler indebærer, at taxivognmænd ikke længere tilskyndes til at købe store og dyre biler. Den kendte frikørselsordning bibeholdes i sin nuværende udformning, hvorfor det fortsat er muligt afgiftsfrit at lade en taxi overgå til eksempelvis privat brug efter de lempelige vilkår.

Fra den 1. januar 2011 reduceres følgende afgiftssats:

- Stykafgiften på emballage til vin og spiritus sænkes med 50 %, hvilket svarer til, at en almindelig flaske med et rumindhold på 75 cl vil falde med 1 krone. Ændringen skal hindre visse virksomheder i at eksportere tomme flasker og derved opnå godtgørelse af emballageafgiften.

Fra den 1. januar 2011 hæves følgende afgifter:

- Spildevandsafgiften forhøjes med 50 %, dvs. samtlige satser i spildevandsafgiftsloven forhøjes med 50 %.
- CFC-afgiften og andre industrielle drivhusgasser hæves med 50 %, så de

svarer til en afgift på 150 kr. pr. ton udledte drivhusgasser.

## Sundhedsfremmende afgifter

Fra den 1. januar 2010 indføres følgende ændringer for at fremme sundheden:

- Afgiften på chokolade og sukkervarer forhøjes med 25 %, hvilket indebærer, at den nuværende afgift på 14,20 kr. pr. kg forhøjes til 17,75 kr. pr. kg. Afgiftsforhøjelsen gælder ikke sukkerfrie chokoladeprodukter, sukkerfrit slik m. m., hvor sukkerindholdet højst er 0,5 gram pr. 100 gram.
- Afgiften på konsumis forhøjes med 25 %. Det indebærer, at afgiften stiger fra de nuværende 3,40 kr. pr. liter til 4,25 kr. pr. liter. Afgiftsforhøjelsen gælder ikke sukkerfri konsumis.
- Afgiften på sukkerholdige sodavand stiger med 24 øre pr. liter, og afgiften på sukkerfri sodavand nedsættes med 34 øre pr. liter.
- Afgiften på en pakke cigaretter med 20 stk. stiger med 3 kr. inklusive moms.
- Afgiften på røgtobak forhøjes med 120 kr. pr. kg.

**Kreston Danmark**

Samarbejde mellem uafhængige  
statsautoriserede revisionsvirksomheder, sekretariatet:  
Tordenskjoldsgade 7 B, I, 9900 Frederikshavn  
Telefon 98 42 64 66 . Fax 98 42 64 90  
www.kreston.dk . steen.revision@kreston.dk

**Chr. Mortensen Revisionsfirma**

**Statsautoriseret  
Revisionsinteressentskab**  
Adelgade 15 . 1304 København K  
Telefon 33 73 46 00 . Fax 33 12 20 37  
www.cmrevision.dk . chr.mortensen@kreston.dk

**Revisionsfirmaet Hallerup & Co.**

**Statsautoriseret  
Revisionsinteressentskab**  
Overgaden Oven Vandet 48 E . 1415 København K  
Telefon 32 96 29 29 . Fax 32 96 29 05  
www.hallerup.dk . hallerup@kreston.dk

**Mebus & Christensen Statsautoriseret**

**Revisionsinteressentskab**  
Vester Voldgade 107 . 1552 København V  
Telefon 33 15 27 27 . Fax 33 15 47 04  
www.mcrevision.dk . m-c.revision@kreston.dk

**Revisionsfirmaet Arne Bang**

**Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab**  
Livjærgede 21 . 2100 København Ø  
Telefon 33 32 93 93 . Fax 33 32 93 99  
www.kreston.dk . arnebang@kreston.dk

**Revisionsfirmaet Aage & Povl Holm**

**Statsautoriserede Revisorer**  
Rustenborgvej 7 A . 2800 Kgs. Lyngby  
Telefon 45 88 81 00 . Fax 45 88 81 02  
www.kreston.dk . holm@kreston.dk

**Bergmann Kontorfællesskab af**

**Statsautoriserede Revisorer**  
Rustenborgvej 7 A . 2800 Kgs. Lyngby  
Telefon 45 88 81 00 . Fax 45 88 81 02  
www.kreston.dk . holm@kreston.dk

**Revisionsfirmaet Ole Poulsen**

**Statsautoriseret Revisionsvirksomhed**  
Rustenborgvej 7 A . 2800 Kgs. Lyngby  
Telefon 45 88 81 00 . Fax 45 87 00 01  
www.kreston.dk . olep@kreston.dk

**Kærsgaard Laursen Statsautoriseret**

**Revisionsinteressentskab**  
Hovedgaden 28 . 2970 Hørsholm  
Telefon 45 86 41 35 . Fax 45 86 42 64  
www.kreston.dk . b.k.laursen@kreston.dk

**Revisionsfirmaet BJ Revision**

**Statsautoriseret  
Revisionsanpartsselskab**  
Smedevej 3 . 3200 Helsingø  
Telefon 48 39 26 00 . Fax 48 39 26 05  
www.kreston.dk . bjrevision@kreston.dk

**JENSEN+BO**

**Statsautoriseret revisorinteressentskab**  
Langebjergvænget 10 A, I, 4000 Roskilde  
Telefon 46 30 50 80 . Fax 46 30 50 89  
www.jensen-bo.dk . larsbo@kreston.dk

**Revisionsfirmaet Carsten Øhauge**

**Statsautoriseret Revisionsaktieselskab**  
Sct. Knudsgade 2 B . 4100 Ringsted  
Telefon 57 61 84 44 . Fax 57 67 05 10  
www.kreston.dk . oehauge@kreston.dk

**SMJ Revision**

**Statsautoriseret Revisor**  
Steffen Møller Jensen  
Bredgade 44 . 4400 Kalundborg  
Telefon 59 51 72 00 . Fax 59 51 72 02  
www.smjrevision.dk . smjrevision@kreston.dk

**aage maagensen**

**statsautoriseret revisionsaktieselskab**  
Søndergade 14, I, 4900 Nakskov  
Telefon 54 92 25 00 . Fax 54 92 88 89  
www.aage-maagensen.dk . maagensen@kreston.dk

**aage maagensen**

**statsautoriseret revisionsaktieselskab**  
C. E. Christiansens Vej 56 . 4930 Maribo  
Telefon 54 78 16 88 . Fax 54 78 46 88  
www.aage-maagensen.dk . maagensen@kreston.dk

**Revisionsfirmaet Jan Christiansen**

**Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab**  
Vestre Engvej 3 . 5400 Bogense  
Telefon 64 81 22 33 . Fax 63 81 00 37  
www.kreston.dk . jan.christiansen@kreston.dk

**Revisionsfirmaet Jørgen Geertsen**

**Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab**  
Odensevej 19 . 5471 Sønderso . Odense  
Telefon 64 89 17 13 . Fax 64 89 34 98  
www.jgeertsen.dk . geertsen@kreston.dk

**Vendelbo**

**statsautoriseret revisionsanpartsselskab**  
Industrivej 24 . 6740 Bramming  
Telefon 75 10 22 17 . Fax 76 56 03 59  
www.kreston.dk . vendelbo@kreston.dk

**ReviPartner Børkop**

**Statsautoriseret Revisionsaktieselskab**  
Søndergade 12 . 7080 Børkop  
Telefon 75 82 87 44 . Fax 75 86 63 31  
www.revi-partner.dk . revipartner@kreston.dk

**ReviPartner Vejle**

**Statsautoriseret Revisionsaktieselskab**  
Damhaven 5 C . 7100 Vejle  
Telefon 75 82 87 44 . Fax 75 72 10 62  
www.revi-partner.dk . revipartner@kreston.dk

**Revisionsfirmaet Torben Jensen**

**Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab**  
Havnepladsen 3 A . 7100 Vejle  
Telefon 70 20 13 05 . Fax 75 85 85 49  
www.torbenjensen.dk . rtj.vejle@kreston.dk

**Centerrevision Billund**

**Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab**  
Astvej 10 B . 7190 Billund  
Telefon 75 35 33 88 . Fax 75 35 36 09  
www.kreston.dk . centerrevision@kreston.dk

**Revisionsfirmaet**

**Rasmussen & Sørensen I/S  
Statsautoriserede Revisorer**  
Ruggjergvej 6 . 7490 Aulum  
Telefon 97 47 13 22 . Fax 97 47 10 22  
www.kreston.dk . revas@kreston.dk

**Revision Aarhus**

**Statsautoriserede Revisorer A/S**  
Bryggervej 28 . 8240 Aarhus-Risskov  
Telefon 87 43 96 00 . Fax 87 43 96 02  
www.kreston.dk . revisionaarhus@kreston.dk

**Munk & Iversen**

**Statsautoriserede Revisorer A/S**  
Skanderborgvej 201, I, Viby Torv . 8260 Aarhus-Viby  
Telefon 86 14 30 99 . Fax 86 14 33 66  
www.munk-iversen.dk . m-i.aarhus@kreston.dk

**Revisionsfirmaet Stig Hansen**

**Statsautoriseret Revisor**  
Søndergade 19 . 8464 Galten  
Telefon 86 94 50 66 . Fax 86 94 69 76  
www.stighansen.dk . stighansen@kreston.dk

**Revisto I/S**

**Statsautoriserede Revisorer**  
Vejlvej 16 . 8700 Horsens  
Telefon 76 27 67 00 . Fax 76 27 68 00  
www.revisto.dk . revisto@kreston.dk

**Revisionsfirmaet Torben Jensen**

**Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab**  
Bredgade 18 B . 8722 Hedensted  
Telefon 75 89 09 44 . Fax 75 89 99 30  
www.torbenjensen.dk . rtj.hedensted@kreston.dk

**Statsautoriseret Revisor J Løbner ApS**

Norregade 14 . 8850 Bjerringbro  
Telefon 86 68 04 76 . Fax 86 68 04 64  
www.kreston.dk . loebner@kreston.dk

**Revisionsfirmaet Poul Erik Sundstrup**

**Statsautoriseret Revisor**  
Banegårdsplassen 5 . 8850 Bjerringbro  
Telefon 86 68 39 00 . Fax 86 68 30 01  
www.kreston.dk . sundstrup@kreston.dk

**Rasborg & Partnere**

**Statsautoriseret Revisionsinteressentskab**  
Lille Voldgade 9 . 8900 Randers C  
Telefon 87 12 30 40 . Fax 87 12 30 41  
www.rasborg.com . rasborg@kreston.dk

**MNNRevision**

**Statsautoriseret Revisor  
Mogens Nielsen**  
Sdr. Trandersvej 2 . 9210 Aalborg SØ  
Telefon 98 14 04 44 . Fax 98 14 14 04  
www.kreston.dk . mogensnielsen@kreston.dk

**Revisionsfirmaet Kresten Hyldahl**

**Statsautoriseret Revisor**  
Torvet 4 . 9240 Nibe  
Telefon 98 35 34 11 . Fax 98 35 38 98  
www.kreston.dk . hyldahl@kreston.dk

**Revisionsfirmaet Leon Sebbelin**

**Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab A/S**  
Jyllandsgade 41 . 9520 Skorpion  
Telefon 98 39 11 11 . Fax 98 33 71 77  
www.sebbelin.dk . leonsebbelin@kreston.dk

**Revisionsfirmaet Niels Ole Hansen**

**Statsautoriseret Revisor**  
Østre Allé 6 . 9530 Støvring  
Telefon 96 86 69 00 . Fax 96 86 69 01  
www.kreston.dk . nohansen@kreston.dk

**Jydsk Revisionsinstitut I/S**

**Statsautoriserede Revisorer**  
Jørgen Fibigersgade 16, I, 9850 Hirtshals  
Telefon 98 94 54 00 . Fax 98 94 50 20  
www.kreston.dk . jydsck.hirtshals@kreston.dk

**Revisionsfirmaet Jørgen Steen**

**Statsautoriseret Revisionsaktieselskab**  
Tordenskjoldsgade 7 B, I, 9900 Frederikshavn  
Telefon 98 42 64 66 . Fax 98 42 64 90  
www.kreston.dk . steen.revision@kreston.dk

**Jydsk Revisionsinstitut I/S**

**Statsautoriserede Revisorer**  
Østre Strandvej 41 . 9990 Skagen  
Telefon 98 44 13 99 . Fax 98 45 02 15  
www.kreston.dk . jydsck.skagen@kreston.dk



Kreston Danmark

**Sjælland**

København K  
København K  
København V  
København Ø  
Kgs. Lyngby  
Kgs. Lyngby  
Kgs. Lyngby  
Hørsholm  
Helsinge  
Roskilde  
Ringsted  
Kalundborg

**Lolland/Falster**

Nakskov  
Maribo

**Fyn**

Bogense  
Søndersø-Odense

**Jylland**

Bramming  
Børkop  
Vejle  
Vejle  
Billund  
Aulum  
Aarhus-Risskov  
Aarhus-Viby

**Galten**

Horsens  
Hedensted  
Bjerringbro  
Randers C  
Aalborg SØ  
Nibe  
Skørping  
Støvring  
Hirtshals  
Frederikshavn  
Skagen



Forårspakke 2.0

© Revitax/Thomson Reuters Professional A/S 2009-06-12. [www.revitax.com](http://www.revitax.com) / [www.thomsonreuters.dk](http://www.thomsonreuters.dk)

Redaktion: Dorte Borup Madsen (ansv.), Ebbe Melchior og Jens Staugaard

Grafisk tilrettelæggelse: Moquist Copenhagen ApS. Tryk: Silkeborg Bogtryk

Vi tager forbehold for fejl og mangler i vores referat af lovgivning m.m., og vi påtager os intet rådgivningsansvar uden forudgående konsultation vedrørende de omhandlede emner.

Eftertryk af hele artikler med kildeangivelse er tilladt.

Redaktionen er afsluttet den 29. maj 2009

ISBN 978-87-619-2579-4