

Ældre hæver ikke deres aldersopsparing

Selvom det i nogle tilfælde nok ville være klogt at gøre det, så er det langt fra alle ældre, der hæver deres aldersopsparing, når de når pensionsalderen. I mange tilfælde skyldes det formentlig, at de ikke har brug for pengene.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

Der kan i 2023 som udgangspunkt højst indbetales 8.800 kr. på en aldersopsparing. Hvis der er syv år eller mindre, til du når pensionsalderen, kan der dog indskydes 56.900 kr. Er du født i 1962 eller tidligere, kan du derfor indskyde det høje beløb i år. Har du nået pensionsalderen, kan du fortsætte med at indbetale det høje beløb indtil udgangen af det år, hvori du begynder at få udbetalt beløb fra en ratepension eller livrente mv. Herefter må du igen nøjes med at indskyde det lave beløb.

Indbetalinger til en aldersopsparing giver ikke ret til skattefradrag. Til gengæld skal der ikke betales skat ved udbetalinger fra en sådan, ligesom opsparingen ikke medfører modregning i pensionstillæg. Afkast af en aldersopsparing beskattes med 15,3 %.

I de fleste tilfælde udbetales en aldersopsparing med et engangsbeløb, når man når pensionsalderen, men faktisk kan du vente med udbetaling indtil 20 år efter, ligesom udbetaling i rater også er en mulighed.

Lidt statistik

Ifølge Danmarks Statistik var der ved udgangen af 2021 lige over 2 mio. danskere, der havde en aldersopsparing. Det samlede indestående udgjorde knap 266 mia. kr. Spredt ud på aldersgrupper var opsparingen fordelt således:

Aldersgruppe	Antal personer	Gennemsnitlig opsparing
18 - 49 år	929.024	30.683 kr.
50 - 69 år	924.458	166.001 kr.
70 år og derover	199.462	419.502 kr.

Den meget store opsparing blandt ældre, der har passeret pensionsalderen for flere år siden, vil måske overraske nogle. Den klassiske pensionsrådgivning lyder nemlig på, at man som pensionist skal starte med at leve af sine frie midler, herunder en aldersopsparing, inden man sætter gang i udbetaling af ratepensioner, jf. fx [denne nyhed](#) fra Sam-pension.

Når ikke alle følger dette råd, kan det bero på flere ting, men hos nogle skyldes det formentlig helt enkelt, at de ikke har brug for opsparingen, som derfor på sigt skal tilfalde arvingerne. I så fald giver det på grund af den lave afkastbeskatning god mening at vente med at hæve aldersopsparingen længst muligt. Det kan heller ikke udelukkes, at mange ældre hygger sig med at pleje de aktieinvesteringer, som de har foretaget for deres aldersopsparing, og alene af den grund undlader at hæve den.

DEPECHEN 2023, NR. 12
7. juni 2023

INDHOLD

- Ældre hæver ikke deres aldersopsparing
- Husk at indberette udenlandsk indkomst og formue til SKAT
- Hurtigt videresalg af forældrelejlighed gav skatteregning
- Momsregistrering ved salg til private i andre EU-lande
- De nye regler om revisorpligt

Husk at indberette udenlandsk indkomst og formue til SKAT

Har du lidt penge stående på en bankkonto i Spanien, eller har du aktier i et udenlandsk depot, er det vigtigt at få det indberettet til Skattestyrelsen - også selvom det drejer sig om småbeløb.

Af Tanja Stocholm, tst@bdo.dk

Den 1. juli 2023 er sidste frist for indberetning af oplysninger til Skattestyrelsen om indkomst fra udlandet i 2022 og om formue i udlandet ved udgangen af 2022.

Hvad skal indberettes?

Det er både indkomst fra udlandet og formue i udlandet, der skal indberettes. Når det gælder indkomst fra udlandet, fx løn eller pension, skal der ske indberetning, også selvom der er betalt skat af denne i udlandet.

Når det gælder formue, skal der ske indberetning, hvis du ejer en ejendom i udlandet, har værdipapirer i et udenlandsk depot, eller har penge stående på en bankkonto i udlandet. Det er uden betydning, at afkastet af formuen i udlandet er beskedent.

Når det gælder ejendomme i udlandet, skal der normalt betales dansk ejendomsværdiskat af sådanne, hvilket ikke alle er opmærksomme på, jf. [denne artikel](#).

Hvis du har aktier eller investeringsbeviser i et udenlandsk depot, er det særlig vigtigt at være opmærksom på fristen. Den kan nemlig ikke forlænges, ligesom der ikke kan dispenseres fra denne, og indberetter du ikke oplysninger om aktierne allerede for købsåret, mister du muligheden for at få fradrag for eventuelle tab på disse. Dette er altså realiteten for aktier købt i 2021 og tidligere, hvis de ikke er indberettet på nuværende tidspunkt.

Manglende indberetning af aktieinvesteringer kan føre til nærmest uhyrlige resultater. I en sag fra 2021 fik en enke efter en investor således en i princippet unødvendig skatte-regning på omkring 800.000 kr., fordi hendes mand ikke havde indberettet aktier i et depot i Luxemburg. Du kan læse mere om sagen i [denne artikel](#).

De oplysninger, der skal indberettes, er identifikationsoplysninger for de købte aktier (ISIN), oplysning om antal købte aktier, om anskaffelsessummen og om købsdatoen.

Konsekvenser ved manglende indberetning

Manglende indberetning af udenlandsk indkomst eller formue straffes med et skattetillæg på 100 kr. pr. dag, som fristen overskrides med, dog højst med et beløb 2.500 kr. pr. år.

Tillægget pålægges også selvom den udenlandske indkomst eller formue er helt uvæsentlig. På nordjyske.dk kunne man således tilbage i februar måned læse en historie om en færøsk kvinde bosiddende i Nordjylland, som ikke havde fået indberettet, at begge hendes børn havde en konto i en bank på Færøerne. Hun måtte derfor på børnenes vegne betale et skattetillæg på i alt 5.800 kr., hvilket svarede til op mod halvdelen af børnenes opsparing.

Desværre er historien ikke enestående. Ifølge oplysninger fra Skattestyrelsen er der for indkomstårene 2019 og 2020 henholdsvis 145 og 174 personer under 18 år, det vil sige børn og unge, som er blevet pålagt et sådant skattetillæg.

Der kan godt søges om fritagelse for betaling af tillægget, men skatteyderens alder har i denne forbindelse ingen betydning. I en [afgørelse fra 2021](#) fastslog Landsskatteretten således, at der ikke var grundlag for at fritage en pige på ni år for tillægget, uagtet at den manglende indberetning angik et beløb, der var mindre end personfradraget.

”Hvis du har aktier eller investeringsbeviser i et udenlandsk depot, er det særlig vigtigt at være opmærksom på fristen”

Hurtigt videresalg af forældre købslejlighed gav skatteregning

I teorien kan en ejerbolig sælges skattefrit, hvis bare man har boet der i kort tid, men det holder ikke i praksis. Det er ikke tilstrækkeligt, at ejeren har brugt boligen i sin ejertid, hvis brugen har været af midlertidig karakter.

Af Jesper Larsen, jql@bdo.dk

I gamle dage kunne en ejerbolig kun sælges skattefrit, hvis man havde boet i huset eller lejligheden i mindst to år. Sådan er det ikke længere. I dag gælder der ikke nogen krav til, hvor længe man skal have boet der. Nu er det blot en betingelse, at ejendommen har været brugt som bolig for ejeren, og at denne anvendelse har været reel og ikke bare et midlertidigt ophold.

I praksis volder reglen normalt ingen problemer, fordi det er de færreste ejendomme, der stiger voldsomt i værdi på kort tid, ligesom omkostningerne ved at flytte i sig selv gør det meget lidt attraktivt at skifte bolig. Alligevel kommer der fra tid til anden afgørelser om problemstillingen. Især i forhold til forældre købslejligheder, hvor vi jævnligt ser sager, hvor forældresiden umiddelbart før et salg lader barnet købe lejligheden til en favorabel pris med henblik på at lade barnet score gevinsten ved det efterfølgende salg. Ikke alle slipper heldigt afsted med den slags, hvilket kan illustreres med en helt [ny afgørelse fra Landsskatteretten](#).

En dårlig plan

Sagen handlede om et tilfælde, hvor en far i 2010 købte en ejerlejlighed, som han efterfølgende udlejede til sin søn. Et klassisk forældre købstilfælde.

Den 30. april 2017 blev der indgået en købsaftale, hvorefter faderen overdrog lejligheden til sønnen for et beløb på 500.000 kr. og med overtagelse den 10. maj 2017. Allerede inden overtagelsen indgik sønnen imidlertid en formidlingsaftale med en ejendomsmægler om salg af lejligheden. Det lykkedes hurtigt. Allerede den 31. maj 2017 underskrev sønnen således en aftale om salg af lejligheden for et beløb på 1.030.000 kr. til overtagelse den 1. august 2017. Efter fradrag af handelsomkostninger gav det sønnen en gevinst på omkring 477.000 kr., som han anså for skattefri, da han ubestrideligt havde brugt lejligheden som sin bopæl i en kortere periode efter, at han havde overtaget den fra sin far.

Det sidste var Landsskatteretten ikke uenig i, men retten fandt ikke, at lejligheden havde tjent til en reel permanent beboelse for sønnen. Derfor var han skattepligtig af gevinsten.

Kommentar

Gevinster ved salg af fast ejendom beskattes normalt som kapitalindkomst. Det vil sige med en marginalskat på omkring 42 %. Afhængig af sønnens indkomstforhold udløste afgørelsen derfor nok en skatteregning i størrelsesordenen 150.000 - 200.000 kr.

Som det fremgår, købte sønnen tydeligvis lejligheden af sin far til et beløb langt under markedsprisen. Skattemyndighederne kunne derfor nok også have valgt en anden strategi end at beskatte sønnen af videresalgsgevinsten. Nemlig ved at hævde, at sønnen ved købet havde modtaget en gave fra sin far svarende til forskellen mellem sønnens købs- og videresalgspris. I så fald ville sønnen kun skulle have betalt gaveafgift med et beløb på nok omkring 80.000 kr.

Men det ville til gengæld have skubbet skatteregningen over til faderen, fordi han i så fald skulle betale skat af forskellen mellem hans oprindelige købspris og den gaveafgiftspligtige værdi - videresalgsprisen på de 1.030.000 kr. - idet faderen jo på intet tidspunkt havde boet i lejligheden. I virkeligheden var skattemyndighedernes afgørelse derfor formentlig mindre byrdefuld, end den kunne have været.

”Gevinster ved salg af fast ejendom beskattes normalt som kapitalindkomst”

Momsregistrering ved salg til private i andre EU-lande

Selvom nogle danske virksomheder sikkert ville foretrække at kunne fakturere deres B2C-salg til kunder i andre EU-lande med dansk moms, er det sjældent en mulighed, og i alle tilfælde ikke klogt at gøre.

Af Louise Eide Hartung, ljs@bdo.dk

For nylig udsendte Skattestyrelsen [en pressemeddelelse](#) om, at styrelsen for årene 2018 - 2022 har udsendt opkrævninger af moms på knap 260 mio. kr. til udenlandske netbutikker med salg til private forbrugere i Danmark - såkaldt B2C-salg - fordi de har undladt at betale dansk moms af deres salg hertil. Beløbet svarer til et samlet salg på over 1 mia. kr.

Hvis du undrer dig over, hvordan Skattestyrelsen finder frem til de udenlandske virksomheder, så er svaret ganske enkelt. Det gør de ved at indhente oplysninger i banker og sparekasser om danskernes pengeoverførsler til konkrete beløbsmodtagere (virksomheder) i udlandet. Skatterådet har i [en afgørelse fra januar i år](#) givet Skattestyrelsen tilladelse til at indhente oplysninger om sådanne pengeoverførsler også for årene 2021 og 2022. Opkrævningerne vil derfor givetvis fortsætte.

Sådan er reglerne

Siden 1. juli 2021 har reglerne været sådan, at virksomheder med B2C-salg indenfor EU har været forpligtiget til at afregne moms i det land, hvor deres kunder bor, hvis virksomhedens samlede fjernsalg har oversteget et årligt beløb på blot 10.000 EUR.

Betalingen af den udenlandske moms kan enten ske ved at lade sig momsregistrere i de enkelte lande, eller ved at tilmelde sig den såkaldte MOSS-ordning (Moms One Stop Shop), der i Danmark administreres af Skattestyrelsen.

For danske virksomheder betyder MOSS-ordningen, at de skal fakturere deres udenlandske kunder med den lokale momssats, men indbetale momsbeløbet til Skattestyrelsen, som herefter sender pengene videre til de enkelte lande. Afregningen af den udenlandske moms skal ske kvartalsvis.

MOSS-ordningen gælder ikke kun for salg til private, men også for salg til ikke-momsregistrerede virksomheder samt til visse offentlige myndigheder. Foruden fysiske varer, gælder reglerne også for elektronisk leverede ydelser, som fx software og podcasts.

Undladt registrering kan medføre efterregning

For danske virksomheder med B2C-salg indenfor EU kan det i nogle tilfælde være fristende bare at fakturere kunderne med dansk moms, men det er dårlig løsning. Også i andre EU-lande arbejder skattemyndighederne nemlig med at finde frem til udenlandske netbutikker, der ikke afregner korrekt moms. Det er i denne forbindelse ingen hjælp, at der er faktureret med dansk moms. Tværtimod kan det i værste fald ende med dobbelt moms, hvis det på grund af forældelse ikke er muligt at få den danske moms tilbage.

I nogle tilfælde vil danske virksomheder faktisk kunne opnå en kommerciel fordel ved at fakturere med den lokale momssats fremfor med dansk moms, fordi momssatserne i andre lande ofte er lavere end i Danmark. Hertil kommer, at der ved tilmelding til MOSS-ordningen opnås en administrativ lettelse, fordi den udenlandske moms kun skal afregnes ét sted. Virksomheder, der allerede er momsregistreret i et andet EU-land, skal ved tilmelding til ordningen afmelde den udenlandske registrering, hvis de ikke har andre registreringspligtige aktiviteter dér.

Brug for hjælp?

Har du brug for hjælp til tilmelding til MOSS-ordningen, er du velkommen til at kontakte os. Vi har momsekspertter med indsigt i praktikken omkring den slags i alle landets regioner.

”MOSS-ordningen gælder ikke kun for salg til private, men også for salg til ikke-momsregistrerede virksomheder samt til visse offentlige myndigheder”

De nye regler om revisorpligt

Selskaber med en balance på over 50 mio. kr., samt selskaber, der driver virksomhed indenfor bestemte brancher og som har en nettoomsætning på over 5 mio. kr., kan ikke længere aflægge regnskab uden revisorpåtegning.

Af Claus Bonde Hansen, cbh@bdo.dk

Sidste år blev reglerne for selskabers brug af revisorbistand ændret på to punkter. For det første blev det gjort pligtigt for selskaber med en balance på over 50 mio. kr. at få foretaget enten revision eller udvidet gennemgang af deres regnskab af en godkendt revisor. For det andet blev selskaber indenfor visse specifikke brancher pålagt at have en revisorerklæring på deres regnskab, hvis de havde en nettoomsætning på over 5 mio. kr.

Begge regler har virkning for regnskabsår, der starter den 1. januar 2023 eller senere. For selskaber med kalenderårsregnskab gælder reglerne derfor for deres 2023-regnskab.

Balancereglen

Kravet om enten revision eller udvidet gennemgang gælder uanset, om selskaberne har en nettoomsætning og et antal ansatte, der ligger under størrelsesgrænserne for fravalg af revision. Reglen har derfor især betydning for ejendoms- og holdingselskaber.

Beløbet på de 50 mio. kr. gælder på selskabsniveau. Det betyder, at der i en koncern i princippet kan være ét eller flere selskaber, der er omfattet af reglen, mens andre ikke er det. De fleste koncerner vil dog nok vælge revision eller udvidet gennemgang for alle selskaber, hvis blot ét er omfattet af reglen.

Balancereglen gælder, hvis beløbsgrænsen overskrides i to på hinanden følgende regnskabsår. Selskaber med en balancesum på over 50 mio. kr. i både 2022 og 2023 er omfattet af reglen allerede fra i år.

Revisoren, der skal påtegne 2023-regnskabet, skal vælges på en generalforsamling. Selskaber med kalenderårsregnskab, der ikke har valgt en revisor på deres ordinære generalforsamling i år, må derfor afholde en ekstraordinær generalforsamling senest i løbet af 2023 eller i starten af 2024, for at deres regnskab for i år kan få den krævede revisorpåtegning. Kravet om revisorbistand kan i øvrigt betyde, at selskabets vedtægter skal ændres, da valg af revisor herefter bliver en del af dagsordenen for den ordinære generalforsamling.

Når det gælder valget mellem revision og udvidet gennemgang, er selskaberne frit stillet. Langt de fleste vil formentlig vælge en udvidet gennemgang. En sådan sikrer en god kontrol af regnskabet og en god kvalitet og troværdighed i den information, som selskabet via sit regnskab giver til forretningsforbindelser, kreditgivere, pengeinstitutter og offentlige myndigheder, herunder ikke mindst skattemyndighederne. Du kan læse mere om udvidet gennemgang [her](#).

Branchereglen

Reglen gælder for en række specifikke brancher, herunder restaurations- og cateringvirksomheder af enhver art, vognmandsvirksomheder, de fleste bilhandlere - både detail og engros og både personbiler, varebiler og minibusser - samt virksomheder, der driver webportaler, webhosting, databehandling mv.

Disse virksomheder skal - hvis de har en omsætning på over 5 mio. kr. - have en revisorerklæring på deres årsregnskab. Der er ikke krav om en erklæring med sikkerhed, men blot om assistance med opstilling af regnskabet. Virksomheder inden for de omfattede brancher, som både i 2022 og 2023 har en nettoomsætning på over beløbsgrænsen, skal have en revisorpåtegning på deres regnskab for 2023.

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet rådgivnings- og revisionsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og del af det internationale BDO-netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO-netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger omkring 1.400 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 111.000 medarbejdere i mere end 164 lande.

Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på baggrund af oplysningerne i denne publikation.