

I 2021 stiger topskattegrænsen til 544.800 kr.

Grænsen for, hvornår du skal betale topskat, nærmer sig en milepæl. I 2021 skal der en gennemsnitlig månedsløn før arbejdsmarkedsbidrag på lige under 50.000 kr. til, før den særlige skat skal betales.

Af Morten Neumann Jørgensen, mne@bdo.dk

Topskattegrænsen stiger til næste år med knap 2,6 % til 544.800 kr. Det er 13.800 kr. mere end i 2020, hvor den udgør 531.000 kr. Stigningen er en konsekvens af den årlige procentregulering af beløbsgrænserne i skattelovgivningen i kombination med indfasningen af det løft i topskattegrænsen, som blev aftalt ved skattereformen tilbage i 2012. En indfasning som først afsluttes i 2022.

Det højere loft betyder, at kun personer med en gennemsnitlig månedlig indkomst på over 49.348 kr. før arbejdsmarkedsbidrag (8 %) skal betale topskat i 2021. Løftet i 2021 giver en skattelettelse på 2.070 kr. til dem, der allerede ligger over den nye grænse.

Grundlaget for beregning af topskat

Topskatten beregnes i 2021 af personlig indkomst efter arbejdsmarkedsbidrag med tillæg af eventuel positiv nettokapitalindkomst ud over 46.800 kr.

Mens det i forhold til indregning af positiv nettokapitalindkomst er muligt at overføre et uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller, så gælder der ikke det samme ved beregning af topskat, og det kan give markante forskelle.

For to ægtepar, der begge har en samlet husstandslønindkomst på præcis 1 mio. kr. før arbejdsmarkedsbidrag, men hvor indkomsten i det ene tilfælde er fordelt 50/50, mens indkomsten i det andet tilfælde er fordelt 20/80, vil førstnævnte ægtepar ikke skulle betale topskat, mens sidstnævnte i 2021 vil skulle betale topskat med 28.680 kr.

Personlig indkomst omfatter først og fremmest løn og virksomhedsoverskud, men også visse former for gaver samt fx gevinster ved bitcoin-spekulation. I den personlige indkomst fragår indskud på pensionsordninger.

Kapitalindkomst omfatter i første række renteindtægter og kursgevinster, overskud ved værelses- og sommerhusudlejning mv. samt gevinster ved salg af ejendomme, når salget ikke er dækket af parcel- eller sommerhusreglen og ikke indgår i en virksomhedsordning.

Antal topskattebetalere

I 2021 vil der formentlig være omkring 435.000 borgere, der vil skulle betale topskat. Det er under 10 % af det samlede antal skattepligtige. Antallet af personer, der i mindst ét år af deres liv kommer til at betale topskat, er dog mange gange højere. Alene for personer i aldersgruppen 36 - 59 år vil mere end 1/3 kunne forvente at betale topskat i mindst ét år. Det fremgår af et spritnyt [svar fra skatteministeren](#) på et spørgsmål fra Folketingets skatteudvalg.

DEPECHEN NR. 18

2. september 2020

INDHOLD

- I 2021 stiger topskattegrænsen til 544.800 kr.
- Slut med at bruge aldersopsparing til køb af unoterede aktier
- En gratis billet til Smukfest kan medføre en skatteregning
- E-sport og moms
- Få uger tilbage til at søge om kompensation for faste omkostninger

Slut med at bruge aldersopsparing til køb af unoterede aktier

Regeringen vil med virkning fra nytår gøre det forbudt at anvende midler i en aldersopsparing til køb af unoterede aktier. Og allerede foretagne investeringer skal afvikles inden 1. juli næste år.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

Finanstilsynet har - givetvis efter anmodning fra skatteministeriet - sendt et udkast til en [ny bekendtgørelse](#) i høring, hvorefter det fra nytår gøres forbudt at anvende midler i en aldersopsparing til køb af unoterede aktier og andele i visse investeringsfonde.

Ændringen begrundes med, at placering af den slags værdipapirer i en aldersopsparing kan udnyttes til skattetækning, hvis der er tale om investering i et selskab, hvori investoren er ansat. Ved skattetækning forstås i denne sammenhæng angiveligt primært, at regeringen ikke ønsker, at den lavere sats for beskatning af afkastet skal gælde for unoterede aktier, herunder for aktier i arbejdsgiverselskaber.

I høringsudkastet anføres, at allerede foretagne investeringer skal afvikles inden 1. juli næste år. Med afvikling menes, at aktierne enten skal sælges, købes ud privat eller blot trækkes ud privat. Det sidste skal ifølge et [udkast til et lovforslag](#) kunne ske afgiftsfrit.

Kommentar

Tilbage i 2013 blev adgangen til skattefradrag for indbetalinger til de populære kapitalpensioner ophævet. I stedet blev der indført en ny form for pensionsopsparing - en såkaldt aldersopsparing - hvortil indbetalingerne ikke gav skattefradrag, men hvor afkastet til gengæld kun beskattes med 15,3 %. Samtidig blev der givet et attraktivt tilbud, hvorefter alle indehavere af en kapitalpension fik rabat på afgiften, hvis de omlagde deres kapitalpension til en aldersopsparing. Det valgte langt de fleste naturligvis at gøre, og derfor har rigtig mange en aldersopsparing i dag.

Opindeligt kunne der indskydes op til 27.600 kr. årligt på en aldersopsparing. Med virkning fra 2018 blev reglerne ændret, sådan at indehavere af en aldersopsparing med mere end fem år til folkepensionsalderen nu kun kan indskyde 5.300 kr. (2020-beløbsgrænse) årligt. Dem, der er tættere på folkepensionen, kan til gengæld indskyde 50.200 kr. (2020) årligt.

Et indestående på en aldersopsparing kan frit investeres i alle former for aktier. Sammenlignet med investering for frie midler er det ganske attraktivt, idet den nederste del af aktieindkomsten beskattes med 27 %, mens den øverste del beskattes med 42 %. Altså med noget mere end de 15,3 %, som gælder for aktieafkast i en aldersopsparing.

Hidtil har der også kunnet købes ikke-børsnoterede aktier - såkaldt unoterede aktier - for midler i en aldersopsparing. Der gælder dog en regel om, at der mindst skal købes aktier for 100.000 kr. i det unoterede selskab, der investeres i, ligesom der af pensionsopsparing op til 2 mio. kr., højst må anvendes 20 % til investering i unoterede aktier. Af opsparing mellem 2 og 4 mio. kr. må højst 50 % investeres i unoterede aktier, mens der af den del af en opsparing, der overstiger 4 mio. kr. må anvendes 75 % til investering i unoterede aktier. Den opsparing, som loftet beregnes af, omfatter ikke kun aldersopsparing, men også ratepensioner samt evt. fortsat eksisterende kapitalpensioner.

Tilbage i november 2017 blev der indgået en [politisk aftale](#) mellem den daværende VLAk-regering samt Dansk Folkeparti og de Radikale Venstre, hvorefter grænsen for mindsteinvesteringer skulle sættes ned til 50.000 kr., mens de øvre grænser skulle hæves markant, fx således at al opsparing over 2 mio. kr. skulle kunne investeres i unoterede aktier. Selvom udmøntningen af aftalen ikke krævede lovgivning, men blot ændring af en bekendtgørelse, så blev den aldrig gennemført - formentlig på grund af modvilje fra Skattestyrelsen - og nu svinger pendulet så den modsatte vej.

"I høringsudkastet anføres, at allerede foretagne investeringer skal afvikles inden 1. juli næste år"

En gratis billet til Smukfest kan medføre en skatteregning

Bliver du inviteret til en festival af din arbejdsgiver eller af en af dennes forretningsforbindelser, er dette som udgangspunkt et skattepligtigt gode, men skattens størrelse afhænger af, hvem der inviterer dig.

Af Tanya Honoré Schultz, tas@bdo.dk

Det er en kendt sag, at et stort antal virksomheder hvert år - blot ikke i år - opkøber pænt mange billetter til de store musikfestivaler - herunder især Roskilde, Smukfest, NorthSide og Tinderbox - og inviterer deres kunder, forretningsforbindelser og medarbejdere til at deltage ganske gratis. Nogle gange på lige fod med almindelige festivaldeltagere. Andre gange i særlige VIP-områder, men altid med henblik på networking eller teambuilding.

Der er næppe mange af de udvalgte, som ikke siger ja-tak, og de fleste anser det formentlig for lige så uskyldigt som at blive inviteret til en superligakamp, men det er det ikke. Deltagelse i en festival over flere dage kan nemt føre til en skatteregning. Det viser en [nylig afgørelse](#) fra Skatterådet.

Formanden for antenneforeningen

Sagen handlede om en lønnet formand for en antenneforening, der af foreningens internetleverandør var blev inviteret til at deltage i en musikfestival med henblik på uformel networking. Billetten havde angiveligt en værdi af 1.500 kr., hvortil kom værdien af fri transport samt overnatning og mad og drikke.

Skatterådet fastslog i sin afgørelse, at deltagelsen ikke kunne sammenlignes med deltagelse i en reception hos en forretningsforbindelse, men mere havde lighed med de tilfælde, hvor en leverandør inviterer en kunde med på en rejse. Den slags udløser efter fast praksis beskatning, medmindre rejsen tilgodeser arbejdsgiverens interesse i et omfang, der overstiger deltagerens private interesse. Dette ansås ikke at være tilfældet her, hvorfor formanden var skattepligtig af værdien af sin deltagelse.

Den skattepligtige værdi

Hvis det er ens arbejdsgiver, der betaler for deltagelsen i en festival, beskattes man af arbejdsgiverens faktiske udgifter ved deltagelsen. Altså en krone-for-krone beskatning. Der sker kun beskatning, hvis den samlede værdi af ét års personalegoder inklusive en julegave overstiger en bagatelgrænse på 1.200 kr. (2020-grænsen). Dette vil dog normalt altid være tilfældet, når der indgår en festivalbillet. Din arbejdsgiver har i så fald pligt til at indberette godet til skattemyndighederne. Sker det, kommer beløbet automatisk med på årsopgørelsen.

Hvis billetten er en repræsentationsgave - altså modtages fra en af arbejdsgiverens forretningsforbindelser - og har karakter af en rejse eller noget, der kan sidestilles hermed, gives der rabat på skatten. I så fald skal der kun betales skat af halvdelen af værdien af billetten. Dette var tilfældet for antenneforeningsformanden. Du skal selv påføre værdien på din årsopgørelse, idet godet ikke indberettes.

Invitationer til deltagelse i jagt, golf, sportsbegivenheder mv.

Tilbage i 2017 fastslog Landsskatte retten i en principiel afgørelse, at det ikke har skattemæssige konsekvenser for deltagerne, når erhvervsfolk inviteres på jagt af en forretningsforbindelse, fordi det netop var muligheden for at møde andre forretningsfolk og have drøftelser med disse, der måtte anses for den primære årsag til deltagelsen. Du kan læse mere om afgørelsen i [denne artikel](#).

Normalt antages det, at tilsvarende gælder ved deltagelse i såkaldte Company Days og andre golfarrangementer samt i sportsbegivenheder, når der er tale om arrangementer, som ikke medfører overnatning og som holdes indenfor landets grænser.

”Din arbejdsgiver har i så fald pligt til at indberette godet til skattemyndighederne”

E-sport og moms

Trods modvilje fra Skattestyrelsen har Skatterådet for nylig besluttet, at E-sportsforeninger kan fritages for moms på linje med andre sportsklubber, hvis medlemmernes computerspil kombineres med visse fysiske aktiviteter.

Af Jens Christian Kjærgaard, jck@bdo.dk

Antallet af E-sportsforeninger vokser med stor hast. Mange steder som underafdelinger af lokale sportsklubber, hvor man ser gode perspektiver i at samle de mange børn og unge, som er vilde med computerspil, men som normalt ikke kommer i foreningsmiljøet.

Momsmæssigt har udviklingen skabt behov for en afklaring af, hvorvidt computerspil kan anses for en sport med den konsekvens, at der ikke skal betales moms af fx kontingent- og sponsorindtægter, og at foreningerne undgår at skulle lade sig moms-registrere og dermed slipper for det administrative merarbejde, som den slags medfører.

Den omstændighed, at E-sport udøves i regi af en forening, er ikke i sig selv tilstrækkelig til at sikre momsfrihed. For at blive omfattet af reglerne for sportsklubber er det nemlig et krav, at der foregår en vis fysisk aktivitet, men den slags findes der råd for. Det viser en nylig offentliggjort [afgørelse fra Skatterådet](#).

Computerspillere med sved på panden

Sagen handlede om en af landets store idrætsorganisationer, som har sat fokus på E-sport, og som bistår lokale foreninger med at etablere afdelinger for E-sport. Organisationerne har i denne forbindelse udviklet kurser for instruktører og undervisere inden for E-sport, idet målet skal være at opnå kognitive og fysiske forbedringer hos computerspillerne.

Skattestyrelsen mente imidlertid ikke, at den fysiske aktivitet var tilstrækkelig til, at E-sportsforeningerne kunne fritages for moms. Styrelsen henviste herved til, at computerspil kræver inddragelse af hukommelse, logik og strategi og derfor må sidestilles med bridgespil, som ikke anses for en sportsgren.

Heri var Skatterådet imidlertid ikke enig. Rådet mente, at computerspil snarere måtte sidestilles med baneskydning, som tidligere er godkendt som en sportsgren, og at kravet om en ikke ubetydelig fysisk aktivitet kunne anses for opfyldt i kraft af de fysiske træningsprogrammer, som medlemmerne ville blive omfattet af.

Med afgørelsen er E-sport nu sidestillet med bowling, pool og billard, som også anses for sport i momsmæssig forstand.

Kommentar

Skatterådet havde tydeligvis en lidt mere pragmatisk tilgang til sagen end Skattestyrelsen, hvilket vi glæder os over. Meget peger i retning af, at E-sportsforeningerne får stor betydning fremover, og det havde næsten ikke været til at bære, hvis de skulle besværes af momsudfordringer.

Alle E-sportsforeninger bør dog være opmærksomme på, at sagens udfald i det hele skyldes de fysiske aktiviteter, som de omhandlende foreninger ville etablere for computerspillerne. E-sportsforeninger, der ikke har den slags, kan ikke undgå momsregistrering.

Konsekvenser af bi-aktiviteter

Momsfriheden gælder kun for indtægter, der er tæt knyttet til den momsfritagne aktivitet. Det betyder, at der som udgangspunkt vil skulle betales moms af indtægter ved salg af fx mad og drikkevarer samt af tøj og accessoires mv., hvis de årlige indtægter herved overstiger 50.000 kr.

”Med afgørelsen er E-sport nu sidestillet med bowling, pool og billard, som også anses for sport i momsmæssig forstand”

Få uger tilbage til at søge om kompensation for faste omkostninger

Sidste frist for ansøgning om kompensation for faste omkostninger nærmer sig med hastige skridt. Arbejdet med udarbejdelse af ansøgningen er tidskrævende, men det er vigtigt at tænke sig om og gøre det rigtige.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, dme@bdo.dk

Virksomheder, der har mistet mindst 35 % af deres omsætning som følge af Covid-19, kan efter ansøgning få udbetalt kompensation på mellem 25 og 100 % af deres faste omkostninger i perioden 9. marts - 8. juli 2020.

Ansøgningsfristen var oprindeligt den 31. august, men den er blevet udskudt til den 30. september 2020. Udarbejdelse af ansøgningen er i mange tilfælde ganske tidskrævende, og den skal ledsages af forskellige regnskabsmæssige opgørelser, jf. [denne artikel](#). Der kræves også en revisorerklæring. Det er derfor en god idé at sætte gang i arbejdet. Der er i denne forbindelse nogle særlige forhold, som du skal være opmærksom på.

Kompensation for tre eller fire måneder

Det står virksomhederne frit, om de vil søge om kompensation for tre måneder (9. marts - 8. juni) eller for fire måneder (9. marts - 8. juli). Instinktivt vil de fleste nok tænke, at det er mest optimalt at søge for fire måneder, men dette er ikke nødvendigvis tilfældet, og er der først søgt for fire måneder, kan ansøgningen ikke efterfølgende kortes ned til tre. Det er derfor vigtigt, at konsekvenserne af de to muligheder analyseres på forhånd. De situationer, hvor ansøgning for fire måneder kan være en ulempe, er tilfælde, hvor virksomheden har haft en pæn omsætning i den fjerde måned og måske ligefrem har genvundet noget af det tabte. Se eksemplet i [denne artikel](#).

Dokumentation

Når der søges om kompensation for faste omkostninger, skal der ud over de regnskabsmæssige opgørelser og revisorerklæringen også vedlægges forskellig dokumentation for de faste omkostninger. Sker dette ikke, kan det medføre længere sagsbehandlingstid og i værste fald udbetaling af et lavere beløb end det ansøgte. Der vil ganske vist efterfølgende kunne genansøges for de omkostninger, som der i første omgang ikke var tilstrækkelig dokumentation for, men det fører utvivlsomt til merarbejde.

Erhvervsstyrelsen har udsendt en 14 sider lang [vejledning](#), som beskriver, hvilken dokumentation, der skal vedlægges i forskellige situationer. Den bør du orientere dig i, inden du indsender ansøgningen.

Virksomheder, der er blevet omstruktureret

For virksomheder, der har været involveret i en fusion eller spaltning eller som har købt henholdsvis solgt aktiviteter, er ansøgningen om kompensation for faste omkostninger forbundet med mange spørgsmål. Erhvervsstyrelsen har for ganske nylig udsendt en vejledning, der forsøger at besvare disse. Du kan tilgå vejledningen via [dette link](#).

Offentlige tilskud

Virksomheder og institutioner, der modtager offentlige tilskud, skal være opmærksomme på, at de ikke skal søge om kompensation via Erhvervsstyrelsen, men via [disse styrelser](#), hvis de offentlige tilskud dækker mindst halvdelen af de ordinære driftsudgifter.

Virksomheder omfattet af restriktioner

Der gælder en særlig ordning for visse virksomheder, der er omfattet af Covid-19-relaterede restriktioner, herunder dem som er påvirket af forbuddet mod at holde åbent, af forsamlingsforbuddet på over 500 personer, af grænselukninger eller af Udenrigsministeriets rejsevejledning. De kan søge om kompensation for faste omkostninger også for perioden 9. juli til 31. august 2020.

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 godt 1.300 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har over 90.000 medarbejdere i 165 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.