

Endnu en omgang skattefri udbetaling af efterlønsbidrag

Fra 1. januar 2022 kan der søges om skattefri udbetaling af efterlønsbidrag. Dem, der har et godt helbred og som satser på at blive på arbejdsmarkedet, kan være bedst tjent med at sige nej tak til tilbuddet.

Af Martin William Boel Kristensen, mwk@bdo.dk

Selvom der faktisk to gange tidligere - først i 2012 og derefter i 2018 - er givet mulighed for en kontant og skattefri udbetaling af efterlønsbidrag, så er der stadig næsten 330.000 danskere, der betaler til efterlønsordningen. De får nu mulighed for udbetaling af et pænt stort og skattefrit beløb, idet der til nytår åbnes for en ny omgang skattefri udbetaling til dem, der på dette tidspunkt ikke har nået efterlønsalderen. Vinduet for ansøgning - der skal ske elektronisk via de respektive A-kassers hjemmesider - er som udgangspunkt kun åbent i seks måneder.

Hvor stort et beløb?

Beløbets størrelse afhænger af, hvor længe du har betalt til efterlønsordningen. Skattefriheden gælder for efterlønsbidrag, der er indbetalt fra 1999 og frem til 10. oktober 2020. For indbetalinger efter denne dato og frem til udbetalingstidspunktet skal der betales en afgift på 30 %.

Det er ikke de faktiske efterlønsbidrag, der tilbagebetales. Udbetalingen sker med den aktuelle sats for efterlønsbidrag, hvilken sats er steget gennem årene. Udbetalingen er således ikke bare skattefri, men der udbetales også mere, end der over tid er indbetalt, og som der er opnået skattefradrag for.

Det maksimale beløb, der kan komme til udbetaling, er 138.415 kr. før den nævnte 30 %-afgift og 137.440 kr. efter afgift. Hertil kommer bidrag, som indbetales i perioden fra 1. januar 2022 og frem til udbetalingstidspunktet.

Kan det betale sig?

Selvom tilbuddet om tilbagebetaling af efterlønsbidrag lyder endog meget favorabelt, så findes der faktisk et alternativ, som kan være bedre.

Dem, der fortsætter i ordningen, har nemlig mulighed for at få udbetalt en skattefri præmie på op til 167.196 kr., hvis de forbliver på arbejdsmarkedet og ikke bruger efterlønsordningen.

Den skattefrie præmie er således ca. 30.000 kr. højere end det maksimale tilbagebetalingsbeløb. Betaler du stadig til ordningen, nedsættes gevinsten med et beløb svarende til det årlige efterlønsbidrag på ca. 4.600 kr. (efter skat). Som en grov tommelfingerregel kan man regne med at skulle arbejde op mod 2,5 år, efter at man når efterlønsalderen, for at det kan betale sig at takke nej til tilbuddet om udbetaling af efterlønsbidrag og i stedet gå efter den skattefrie præmie. Vi anbefaler, at du rådfører dig med din A-kasse, hvis du er i tvivl om, hvad der bedst kan betale sig for dig.

INDHOLD

- Endnu en omgang skattefri udbetaling af efterlønsbidrag
- Skattefri julegave til medarbejderne - flere muligheder i år
- Skattestyrelsen vil ikke hjælpe med glemte pensionsfradrag
- Lavere børneydelse til papirløse, hvis manden har en høj indkomst
- Rette omkostningsbærer og momsfradrag

Skattefri julegave til medarbejderne - flere muligheder i år

Muligheden for at give en skattefri julegave til en værdi på op til 900 kr. suppleres i år af muligheden for at give et skattefrit coronagavekort på op til 1.200 kr., hvis medarbejderne ikke allerede har fået et sådant.

Af Tanya Honoré Schultz, tas@bdo.dk

Tilbage i marts måned vedtog Folketinget et lovforslag, der giver både offentlige og private arbejdsgivere mulighed for at give et skattefrit gavekort til deres medarbejdere. Enten som kompensation for en aflyst julefrokost eller for at påskønne deres indsats under coronakrisen, men måske også for at støtte især restauranter og kulturliv i lokalområdet.

Reglerne gælder for gavekort på op til 1.200 kr. Indenfor denne beløbsgrænse kan arbejdsgiverne frit bestemme, hvor stort et beløb gavekortet skal lyde på, ligesom der gerne må gives gavekort ad flere omgange.

For de arbejdsgivere, der endnu ikke har givet deres ansatte et sådant coronagavekort, eller som ikke har givet for det fulde beløb, kan dette nu gives som supplement til den almindelige julegave eller i stedet for denne. Dette vil mange nok gøre, fordi gavekort er en populær gaveform, men som normalt ikke kan anvendes, fordi gavekort - bortset fra de særlige coronagavekort - sidestilles med kontanter og derfor altid er skattepligtige for modtagerne, jf. denne nylige [afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Ordningen med de særlige coronagavekort gælder for gavekort, der gives i kalenderåret 2021. Det er ikke et krav, at gavekortene skal være udnyttet inden årets udgang. Til gengæld er det en betingelse, at gavekortet kun kan anvendes til betaling for en eller flere af følgende specifikke ydelser:

- Køb af mad og drikke. Det vil sige gavekort til restauranter og caféer mv.
- Køb af overnatning. Altså gavekort til fx hoteller og kroer.
- Køb af oplevelser. Det omfatter gavekort til fx koncertsteder og teatre.

Gavekort, der ikke kun kan anvendes til kroer og caféer mv., men som også kan bruges i en tøjforretning eller hos en isenkræmmer, er således ikke skattefrie.

Den almindelige julegave

Beløbsgrænserne for gaver fra en arbejdsgiver er uændrede. Også i 2021 er gaver op til en værdi på 1.200 kr. skattefrie. En arbejdsgiver, der endnu ikke har givet sine ansatte et coronagavekort - og som heller ikke har givet smågaver i årets løb - kan derfor i princippet nu give sine medarbejdere julegaver for 2.400 kr. Den ene halvdel i form af et coronagavekort og den anden halvdel i form af en tingsgave.

I beløbsgrænsen for tingsgaver indgår julegaver med et beløb på 900 kr. Dette har kun betydning, hvis den samlede værdi af tingsgaver i årets løb overstiger 1.200 kr. Overskrider beløbsgrænsen, anses alle gaver - bortset fra julegaven, hvis denne ikke har en værdi over 900 kr. - for skattepligtige, men der skal ikke trækkes kildeskat og arbejdsmarkedsbidrag af værdien. Medarbejderen skal i givet fald selv sørge for, at beløbet kommer med på årsopgørelsen.

Gaver, der er givet til en medarbejder i anledning af en privat mærkedag for denne, fx en rund fødselsdag, sølvbryllup eller pensionering, er altid skattefrie for modtageren, hvis der er tale om tingsgaver, og de ikke overstiger et passende niveau for den slags. Sådanne gaver medregnes ikke ved opgørelsen af, om 1.200 kr.'s grænse er overskredet.

Moms

Momsen af udgifter til indkøb af gaver til medarbejderne kan - uanset anledningen - ikke fratrækkes som indgående afgift.

"En arbejdsgiver, der endnu ikke har givet sine ansatte et coronagavekort - og som heller ikke har givet smågaver i årets løb - kan derfor i princippet nu give sine medarbejdere julegaver for 2.400 kr."

Skattestyrelsen vil ikke hjælpe med glemte pensionsfradrag

Hvert år er der en stor gruppe danskere, der indbetaler mere til deres ratepension, end de kan få fradrag for. Det får mange ikke repareret på, fordi de ikke er klar over, at de kan genvinde fradraget eller få pengene udbetalt.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

Af skat.dk fremgår, at Skattestyrelsen arbejder ud fra et slogan om, at ”ingen skal betale for meget eller for lidt i skat.” Hvad styrelsen helt præcis gør for at sikre, at ingen betaler for meget i skat, er imidlertid noget uklart. Fx har styrelsen ingen planer om at hjælpe de mange, der har foretaget større indbetalinger til deres ratepension, end de har fået fradrag for. Det fremgår af et nyligt [svar til Folketingets Skatteudvalg](#).

Baggrunden for problemet

Tilbage i 2012 blev grænsen for fradrag for indbetalinger til ratepensioner sænket til 50.000 kr. Et opsparingsniveau, som mange rammer og derfor berøres af. Også selvom beløbsgrænsen hvert år pristalsreguleres, så loftet for 2021 lyder på 58.500 kr.

At indbetale penge på en ratepension uden at få fradrag er en ubetinget dårlig idé, fordi du derved kommer til at betale skat af pengene to gange. Første gang, når du tjener dem. Anden gang, når du får dem udbetalt som pension. Det kan give en samlet marginalskat på op til 80 %.

Har du indbetalt mere, end du kan få fradrag for, består der to gode muligheder for at reparere på skaden. Du kan enten hive pengene ud af pensionsordningen igen. Det kan ske skattefrit, og der gælder ikke nogen tidsfrist. Eller du kan overføre det overskydende beløb til en livsvarig livrente, hvorved du genvinder fradragsretten. Dette kan p.t. kun ske tilbage til og med indkomståret 2018. På trods af de åbenlyse fordele ved at gøre én af delene, så er der hvert år tusindvis af danskere, der hverken gør det ene eller andet. Givetvis fordi de ikke har været opmærksomme på, at Skattestyrelsen har beskåret deres fradrag, eller fordi de ikke kender til mulighederne for overflytning eller udbetaling.

”Har du indbetalt mere, end du kan få fradrag for, består der to gode muligheder for at reparere skaden”

Omfanget

I svaret fra skatteministeren oplyses der følgende om, hvor mange der ikke har bedt om hverken udbetaling eller overførsel til en livrente og med hvor store beløb:

	2016	2017	2018	2019	2020
Antal personer, der ikke har korrigeret	39.722	39.361	37.189	34.213	35.935
Ikke-korrigeret beløb i mio. kr.	303	300	303	279	327

I gennemsnit har de berørte fået beskåret deres fradrag med omkring 8.000 kr., hvilket for en topskattebetaler har ført til en unødigt merskat på små 4.200 kr. Det er vores vurdering, at der er mange gengangere imellem, og at der for nogle derfor er tale om ganske betydelige beløb set over tid.

Skatteministeren oplyser i svaret, at styrelsen ikke umiddelbart har kunnet finde tal for årene 2012-2015. Hvis det lægges til grund, at beløbene for disse har været det samme som gennemsnittet af de seneste fem år, er der for de seneste ni år sket beskæring af pensionsfradragene med et samlet beløb på mere end 2,7 mia. kr., som indskyderne ikke har korrigeret for. Det svarer til en samlet unødigt merskat på op til 1,4 mia. kr.

Hvad skal du gøre?

Hvis du har fået beskåret dit fradrag, fremgår det af forsiden af din årsopgørelse under overskriften ”Vær opmærksom på”. Tjek opgørelserne tilbage til 2012. Hvis der står noget om fradragsbeskæring, bør du rette henvendelse til dit pensionselskab eller dit pengeinstitut med henblik på enten at få pengene udbetalt eller overført til en livrente.

Lavere børneydelse til papirløse, hvis manden har høj indkomst

Fra 1. januar 2022 bliver børne- og ungeydelse udbetalt til begge forældre med halvdelen til hver, og det bliver samtidig den enkelte ydelsesmodtagers individuelle indkomstforhold, der afgør, om ydelsen aftrappes.

Af Morten Neumann Jørgensen, mne@bdo.dk

For forældre med høj indkomst nedsættes børne- og ungeydelsen med 2 % af den del af topskattegrundlaget, der i 2022 overstiger et beløb på 828.100 kr. Topskattegrundlaget omfatter personlig indkomst (løn og overskud af selvstændig virksomhed) efter arbejdsmarkedsbidrag og indbetalinger til privattegnede pensionsordninger. Det er den samlede børne- og ungeydelse - og altså ikke ydelsen pr. barn - der nedsættes. Forholdsmæssigt vejer aftrapningen derfor tungest hos forældre med få børn.

For ægtepar har aftrapningsbeløbet hidtil været beregnet på grundlag af begge ægtefællers indkomst, men uden ret til overførsel af et eventuelt uudnyttet bundfradrag fra den ene til den anden. Et ægtepar med en husstandsindkomst på 1 mio. kr. har således ikke fået nedsat sin børne- og ungeydelse, hvis indkomsten har været fordelt 50/50, mens det modsatte har været tilfældet, hvis indkomsten har været fordelt 10/90.

Hidtil er mere end 95 % af alle børne- og ungeydelse blevet udbetalt til barnets mor. Kun hvis barnets far har været alene om at have forældremyndigheden over barnet, og han ikke har været samlevende med barnets mor, er udbetalingen sket til ham. Selvom udbetalingen almindeligvis er sket til moderen, er der for ægtefæller stadig sket aftrapning af ydelsen, hvis det er faderen, der har haft en indkomst over beløbsgrænsen. For papirløse er aftrapningen kun beregnet ud fra moderens indkomst.

”Hidtil er mere end 95 % af alle børne- og ungeydelse blevet udbetalt til barnets mor”

Nye regler

Sidste år vedtog Folketinget [et lovforslag](#) om, at børne- og ungeydelsen med virkning fra 1. januar 2022 skal udbetales med halvdelen til hver forælder, når disse har fælles forældremyndighed, og at en eventuel aftrapning af ydelsen skal ske på baggrund af den enkelte ydelsesmodtagers egne indkomstforhold.

For gifte forældrepar, hvor begge parter har en personlig indkomst over beløbsgrænsen, har de nye regler ingen betydning. For de ganske mange par, hvor kun den ene parts indkomst ligger over grænsen, vil det til gengæld give en gevinst, hvis aftrapningen er større end det halve af den samlede ydelse.

For børn under 3 år udgør ydelsen i 2022 et beløb på 18.612 kr. For de 3-6-årige børn udgør ydelsen 14.724 kr., mens den for såvel de 7-14-årige børn som de 15-17-årige børn udgør 11.592 kr.

For et ægtepar med to børn på henholdsvis 2 og 5 år, hvor den ene tjener 400.000 kr. og den anden 2.000.000 kr., medfører de nye regler en gevinst på ca. 6.800 kr. i 2022. For et ægtepar med tre børn på 1, 6 og 8 år, hvor den ene ægtefælle er hjemmegående, og hvor den anden ægtefælle tjener 3.000.000 kr., vil gevinsten i 2022 udgøre et beløb på ca. 21.000 kr. Set over alle de 18 år, hvor ydelserne udbetales, kan der således blive tale om et anseeligt beløb.

For papirløse, hvor manden har en indkomst over beløbsgrænsen, har det efter de hidtidige regler været til økonomisk ulempe at lade sig vie, fordi de som papirløse har undgået en reduktion af deres børne- og ungeydelse. Nu er dette ikke længere muligt.

Et papirløst par, der netop har fået deres førstefødte, vil således qua de nye regler få udbetalt knapt 3.500 kr. mindre hvert eneste år, indtil barnet fylder 18 år, hvis manden har en personlig indkomst på 1.000.000 kr.

Rette omkostningsbærer og momsfradrag

En ny afgørelse fra Landsskatteretten illustrerer, at der ikke er fradrag for moms af en given udgift, hvis den indkøbte vare eller ydelse ikke er leveret til den virksomhed, der har betalt regningen.

Af Pernille Rise, pri@bdo.dk

Den omstændighed, at en virksomhed har betalt en given regning, er ikke i sig selv tilstrækkeligt til, at den skatte- eller momsmæssigt har fradrag for udgiften og momsen af denne. Heller ikke selvom den efter sin art opfylder betingelserne for fradrag. Det er nemlig tillige en betingelse, at virksomheden er "rette omkostningsbærer".

Betingelser for momsfradrag

Helt overordnet gælder der to betingelser for, at en virksomhed har ret til momsfradrag:

1. Udgiften skal være afholdt af en afgiftspligtig person - altså af en momsregistreret virksomhed - der har optrådt i denne egenskab ved købet af varen eller ydelsen.
2. Varen eller ydelsen skal være leveret til den virksomhed, der ønsker momsfradrag, og ikke til andre.

Kravet, om at virksomheden skal have optrådt i sin egenskab af en afgiftspligtig person ved købet af varen eller ydelsen, betyder, at indkøbet skal være til brug i virksomheden og altså direkte eller indirekte understøtte det erhvervmæssige formål.

Det andet krav er identisk med betingelsen om, at virksomheden skal være rette omkostningsbærer. En problemstilling, som især er relevant i koncerner, hvilket kan illustreres med den nedenfor omtalte [afgørelse fra Landsskatteretten](#). Det er vigtigt at være opmærksom på, at betingelsen om rette omkostningsbærer også skal være opfyldt, selvom der er tale om selskaber, som er omfattet af fællesregistrering for moms.

Afgørelsen om det nystiftede datterselskab

Sagen handlede om en større dansk virksomhed, der i starten af 2013 indledte forhandlinger om køb af en anden virksomhed. I denne forbindelse indgik selskabet en aftale med de rådgivere, som skulle bistå dem ved købet, om rammerne for deres arbejde.

Da aftalen om køb af den anden virksomhed var på plads, stiftede selskabet et nyt datterselskab, der skulle stå som køber af aktierne i den anden virksomhed og efterfølgende virke som administrationsselskab for denne. I købsaftalen blev det endvidere aftalt, at den købende virksomhed - det nye datterselskab - skulle betale sælgers udgifter til eksterne rådgivere i forbindelse med handlen.

I sit momsregnskab for juli kvartal 2013 fratrag det nystiftede datterselskab herefter moms af udgifter til rådgivere med i alt 6,2 mio. kr. Beløbet var fordelt på tre poster:

- 5,1 mio. kr. i form af moms af udgifter, der oprindeligt var faktureret til moderselskabet, men herfra viderefaktureret til datterselskabet, da dette var på plads.
- 0,7 mio. kr. i form af moms af sælgers rådgiveromkostninger, som selskabet i købsaftalen havde påtaget sig at betale.
- 0,4 mio. kr. i form af moms af udgifter til rådgivning, som selskabet selv havde indkøbt efter sin stiftelse.

I forhold til de to første poster fastslog Landsskatteretten, at disse ikke kunne fradrages, idet rådgivningen ikke var leveret til datterselskabet, men til dets moderselskab. For så vidt angik momsen af de til datterselskabet fakturerede udgifter fandt Landsskatteretten, at denne kunne fradrages efter den praksis, som gælder for holdingselskaber, der tillige virker som administrationsselskab. Se nærmere herom i [denne artikel](#).

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 91.000 medarbejdere i 167 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.