

Servicefradrag i 2024

Et stort flertal i Folketinget har aftalt, at det maksimale servicefradrag skal have et markant løft fra 2024. Nu bliver det så højt, at næppe ret mange vil udnytte det fuldt ud.

Af Pernille Nissen Byg, pnb@bdo.dk

Servicefradraget er det fradrag, der inden for visse rammer giver private ret til skattefradrag for udgifter til rengøringshjælp, vinduespudsning, børnepasning og havearbejde. Som en del af finanslovsaftalen er det aftalt, at fradraget skal hæves markant fra 2024. Stigningen er endnu ikke lovfæstet, men det bliver den givetvis, hvorfor forskellen mellem det maksimale fradrag i henholdsvis 2023 og 2024 kan vises sådan:

Max. fradrag	2023	2024
Serviceydelse	6.600 kr.	11.900 kr.

Ægtefæller og samlevende har hvert sit fradrag. Med det nye loft vil et par dermed kunne bruge næsten 2.000 kr. om måneden på hjælp i hjemmet og i et eventuelt sommerhus og opnå fradrag for det hele. Så store beløb bruger næppe ret mange udenfor København og Nordsjælland på den slags.

Skatteværdien - der er udtryk for den reelle skattebesparelse, der opnås qua fradraget - udgør både i 2023 og i 2024 ca. 26 % af udgiften. Et ægtepar, der på årsbasis har udgifter til rengørings- og havehjælp på fx i alt 10.000 kr., får dermed dækket ca. 2.600 kr. af udgiften via skatten, hvis de husker at indberette fradraget på skat.dk.

Arten af service

Der kan foretages fradrag for følgende:

- Udgifter til rengøring, herunder vask og strygning af tøj, støvsugning og vask af gulve samt rensning af tæpper, persiener og gardiner, når dette sker i hjemmet.
- Udgifter til vinduespudsning både inde og ude.
- Udgifter til børnepasning, herunder hjælp til at hente børn fra eller transportere børn til daginstitutioner og fritidsaktiviteter, men kun, hvis børnepasseren er fyldt 18 år ved årets udgang. Udgifter til lektiehjælp - som ikke sker i forbindelse med pasning - er ikke fradragsberettiget.
- Udgifter til almindeligt havearbejde, herunder lugning, græsslåning og beskæring af buske og træer. Der kan ikke foretages fradrag for udgifter til træfældning eller til rensning af tag og tagrender og heller ikke til anlæg af ny græsplæne eller ny terrasse.

Særligt om sommerhuse

Der kan ikke foretages fradrag for udgifter til hjælp i sommerhuset, hvis dette i løbet af året har været udlejet. Det gælder, uanset om arbejdet er udført i perioder, hvor man selv har brugt det. For sommerhuse i udlandet, der ikke har været udlejet, kan der som udgangspunkt foretages fradrag efter samme regler som for sommerhuse i Danmark.

INDHOLD

- Servicefradrag i 2024
- Skattereformen forklaret med få ord
- Skat ved deltagelse i arbejdsgiverbetalte netværksmøder
- Den nye dobbeltbeskatningsoverenskomst med Frankrig
- Grundskyld og dækningsafgift af erhvervsjendomme i 2024
- Importmoms ved leasing af aktiver fra lande udenfor EU

Skattereformen forklaret med få ord

Den politiske aftale om en personskatteform blev identisk med regeringens oprindelige udspil, men tilsat lidt ekstra goder til arbejdende seniorer samt lidt lavere arveafgift.

Af Martin William Boel Kristensen, mwk@bdo.dk

Det mest interessante ved [den indgåede aftale](#) er de tiltag, som blev tilføjet ved de afsluttende forhandlinger, og som i korthed kan forklares således:

Ekstra beskæftigelsesfradrag til seniorer

Fra 2026 indføres et særligt beskæftigelsesfradrag for seniorer i arbejde. Fradraget beregnes automatisk og gives for de sidste to år forud for folkepensionsalderen. Fradraget forventes at blive til glæde for ca. 77.000 personer.

Det maksimale fradrag, der opnås ved en bruttoindkomst på i underkanten af 400.000 kr., udgør i første omgang 5.400 kr., men hæves i 2029 til 14.800 kr. og i 2030 til 15.200 kr. Skatteværdien af max-fradraget udgør ca. 1.400 kr. (2026-2028), 3.800 kr. (2029) og 4.000 (2030 og derefter). Da fradraget højst gives for to år, kan den samlede gevinst, når fradraget er fuldt indfaset, altså udgøre ca. 8.000 kr.

"Fradraget forventes at blive til glæde for ca. 77.000 personer"

Seniorpræmien forhøjes

Personer, der fortsætter med at arbejde mindst 30 timer om ugen efter, at de har nået folkepensionsalderen, belønnes efter de gældende regler med en skattefri seniorpræmie, der på 2023-niveau udgør 45.415 kr. for det første år og 27.033 kr. for det andet år.

Disse præmiebeløb skal efter reformaftalen forhøjes markant. Førsteårspræmien, som 12.000 personer forventes at få, forhøjes i 2026 med 5.000 kr. og i 2029 med yderligere 8.585 kr. Andetårspræmien, som 9.000 personer forventes at få, forhøjes i 2026 med 2.967 kr. og i 2029 med yderligere 5.000 kr.

Den samlede skattefrie præmie for to års arbejde vil, når løftet er fuldt indfaset, udgøre et beløb på 94.000 kr. (2023-niveau) mod små 72.500 kr. i år. En stigning på næsten 30 %. Det forhold, at præmierne er skattefrie, betyder, at den samlede præmie svarer til en lønindkomst før skat på omkring 155.000 for en ikke-topskattebetaler.

Mindre arveafgift

Reglerne for betaling af arveafgift (boafgift) ændres på to punkter:

- Efter de gældende regler skal der betales arveafgift, når formuen i et dødsbo overstiger et beløb på 321.700 kr. (2023-niveau). Denne beløbsgrænse forhøjes fra 2026 med 26.300 kr. og i 2029 med yderligere 27.000 kr. til 375.000 kr. (2023-niveau). Den samlede forhøjelse på 53.300 kr. giver en besparelse i arveafgiften på op til ca. 8.000 kr. For god ordens skyld bemærkes, at bundfradraget er det dobbelte, hvis afdøde sad i uskiftet bo.
- Med virkning fra 2027 skal søskende - men ikke søskendes børn - anses for nærtstående i arveafgiftsmæssig forstand. Det betyder, at der til den tid ikke længere skal betales en tillægsafgift på 25 % af deres arveandel. Ændringen gælder kun ved arv og ikke i forhold til gaver givet i levende live. Gaver til søskende vil derfor fortsat i de fleste tilfælde blive beskattet med almindelig indkomstskat med en marginalskat på ca. 52 %.

Øvrige ændringer

De øvrige ændringer blev 1:1 i overensstemmelse med regeringens eget udspil. Det betyder en forhøjelse af beskæftigelsesfradraget med op til 11.400 kr., en halvering af topskatten for indkomst i intervallet 618.400 kr. til 750.000 kr. og indførelse af en top-topskat for indkomst over 2,5 mio. kr., jf. [denne artikel](#).

Skat ved deltagelse i arbejdsgiverbetalte netværksmøder

Set udefra er der måske nok en del lighedspunkter mellem deltagelse i møder i en lokal afdeling af Rotary og i en VL-gruppe, men skattemæssigt bedømmes de langt fra ens.

Af Lars Bodin Jacobsen, lar@bdo.dk

Danske arbejdsgivere betaler tilsammen hvert år betydelige summer for deres medarbejderes deltagelse i netværksmøder af forskellig slags. Det gør virksomhederne, fordi de har en fast tro på, at deres ansatte via møderne ikke bare opnår indsigter, som de kan bruge i deres arbejde, men også - ikke mindst - får gode relationer til andre deltagere, som har eller kan få kommerciel betydning for firmaet.

Der findes utallige netværk, men groft sagt kan de inddeles i fire grupper:

- De prestigebetonede ledernetværk med de særlige VL-grupper i spidsen.
- ERFA-grupper af forskellig slags, hvor fagfolk mødes med henblik på videndeling.
- De traditionsrige netværksgrupper, der blandt andet omfatter Rotary, Lions Club, Ladies Circle, Junior Chamber, skyttelaug og frimurerloger.
- Sportsverdenens utallige erhvervsclubber, hvor repræsentanter for sponsorvirksomhederne møder hinanden.

Programmet for netværksmøderne har mange lighedspunkter, idet der næsten altid høres på indlæg fra et medlem eller fra en ekstern foredragsholder, ligesom fællesspisning er et fast punkt, fordi det netop er de uformelle snakke under spisningen, der kan føre til relationer af arbejdsmæssig betydning for deltagerne. Et tredje lighedspunkt er, at det ikke er gratis at deltage, hvilket rejser spørgsmål om beskatning af medlemmerne, hvis de ikke selv betaler. Hvorvidt det arbejdsgiverbetalte kontingent udgør et skattepligtigt gode, afhænger i høj grad af, hvilken gruppe der er tale om.

De blåstemplede grupper

Det antages som fast praksis, at et arbejdsgiverbetalt medlemskab af et ledernetværk eller en ERFA-gruppe ikke har skattemæssige konsekvenser for lønmodtagere. I en afgørelse fra 2012 fastslog Skatterådet således, at et arbejdsgiverbetalt medlemskab af en VL-gruppe ikke skulle anses for et skattepligtigt personalegode. Afgørelsen synes baseret på en opfattelse af, at det er de faglige indlæg ved møderne, og ikke den sociale del, herunder evt. fællesspisning, der er omdrejningspunktet for disse.

De sortstemplede grupper

De traditionsrige netværksgrupper som Junior Chamber mv. har i skattemæssig henseende altid været betragtet som noget, der henhører under privatsfæren. I en mere end 25 år gammel afgørelse fastslog Skattestyrelsen således, at ansatte i et pengeinstitut var skattepligtige af de kontingenter, som deres arbejdsgiver betalte for deres medlemskab af blandt andet Lions Club, Rotary og forskellige andre loger. For nylig er landsskatteretten nået frem til samme resultat for ansatte i et advokatfirma, der betalte for deres ansattes deltagelse i sådanne klubber. Du kan læse afgørelse [her](#).

Sportsverdenens erhvervsclubber

Når det gælder den slags, afhænger spørgsmålet om beskatning i første række af, hvorvidt møderne i klubben er en del af en samlet pakke. I en [afgørelse fra 2018](#) fastslog Landskatteretten således, at et arbejdsgiverbetalt kontingent til en erhvervsklub under en golfklub ikke skulle beskattes, da kontingentet dækkede primært betaling for et reklameskilt og for omtale på klubbens hjemmeside. Derudover adskilte deltagelse i golfturneringer arrangeret af erhvervsklubben sig ikke væsentligt fra deltagelse i forretningsmæssige receptioner eller netværk i virksomheder eller på restauranter. Du kan læse mere om afgørelsen i [denne artikel](#).

”Danske arbejdsgivere betaler tilsammen hvert år betydelige summer for deres medarbejderes deltagelse i netværksmøder af forskellig slags”

Den nye dobbeltbeskatningsoverenskomst med Frankrig

Det ligger nu fast, at den nye dansk-franske dobbeltbeskatningsoverenskomst træder i kraft den 1. januar 2024. Danskere, der flytter til Frankrig, behøver dermed ikke længere at sælge deres hus for at komme ud af dansk beskatning.

Af Tanja Stocholm, tst@bdo.dk og Cecilie Bay Frandsen, cec@bdo.dk

Efter at det franske parlament og den franske præsident, som de sidste, har tiltrådt den nye overenskomst, ligger det nu 100 % fast, at Danmark og Frankrig fra nytår - efter en pause på 15 år - igen har en skatteaftale. Denne aftale sikrer, at ingen - hverken privatpersoner eller virksomheder - risikerer dobbeltbeskatning af den samme indkomst.

Den vigtigste betydning af en sådan overenskomst er, at den ikke bare værner mod dobbeltbeskatning, men også sikrer en høj grad af forudsigelighed med hensyn til de skattemæssige konsekvenser ved at agere på tværs af grænserne mellem de to lande.

Betydning for privatpersoner

Den tidligere overenskomst blev opsagt fra dansk side, fordi Danmark efter denne ikke kunne beskatte efterløns- og pensionsudbetalinger fra Danmark - bortset fra tjenestemandspensioner - til personer bosiddende i Frankrig. Dette er ændret i den nye overenskomst, hvor Danmark er tillagt den primære beskatningsret til sådanne indtægter.

Der gælder fortsat en undtagelse for de efterhånden nok relativt få personer, der den 28. november 2007 var hjemmehørende i Frankrig og som senest den 31. januar 2008 begyndte at modtage dansk efterløn eller pension. Disse personer skal - ligesom i perioden uden overenskomst - fortsat ikke betale skat til Danmark af denne indkomst.

For danskere med feriebolig i Frankrig, har der i årene uden overenskomst været en undtagelsesregel, hvorefter de ikke har skulle betale dansk ejendomsværdiskat af boligen, hvis den var erhvervet senest den 28. november 2007. Også denne regel videreføres angiveligt. For boliger købt efter denne dato, skal der fremover uændret betales dansk ejendomsværdiskat, men fortsat med mulighed for i denne at modregne visse franske ejendomsskatter.

Danskere, der udstationeres i Frankrig, eller som mere permanent bosætter sig der, vil med den nye overenskomst ikke længere være nødt til at sælge deres hus eller lejlighed i Danmark for at komme ud af dansk beskatning. For personer med bolig i begge lande, vil Danmark nemlig fremover som udgangspunkt kun kunne beskatte indkomst fra danske kilder - altså ikke den samlede indkomst - hvis den pågældende har den stærkeste tilknytning til Frankrig. Det er på den baggrund vores vurdering, at interessen for at tage ophold i Frankrig for en kortere eller længere periode nu vil stige.

Betydning for virksomheder

I den nye overenskomst har Danmark og Frankrig en fælles definition af, hvornår der foreligger et fast driftssted med den konsekvens, at der skal betales skat til det land, hvor driftsstedet er beliggende af den indkomst. Det har betydning for danske virksomheder, der uden at stifte eller købe et lokalt selskab, fx etablerer et kontor eller lignende i Frankrig for at agere på det franske marked, og for franske virksomheder, der på tilsvarende vis er til stede i Danmark.

Brug for hjælp?

Ønsker du rådgivning om betydningen af den nye overenskomst, er du velkommen til at kontakte os. Vi har eksperter med indsigt i reglerne i alle landets regioner, ligesom vi har gode kontakter hos vores kolleger i BDO i Frankrig. De kan blandt andet hjælpe med registrering hos de franske skattemyndigheder, hvis der tages job i Frankrig, eller hvis der købes en feriebolig dernede.

”Disse personer skal - ligesom i perioden uden overenskomst - fortsat ikke betale skat til Danmark af denne indkomst”

Grundskyld og dækningsafgift af erhvervsejendomme i 2024

Ejere af erhvervsejendomme har nu modtaget opkrævning af skatter og afgifter for det kommende år og kan på vurderingsportalen.dk se, hvad deres egen ejendom såvel som naboejendommene foreløbig er vurderet til.

Af Anne Katrine Lindholt, anlin@bdo.dk

Ligesom alle landets boligejere er ejere af erhvervsejendomme inde i en periode, hvor de betaler ejendomsskatter af foreløbige vurderinger. Det har været tilfældet for årene 2022 og 2023, hvor opkrævningen er sket på baggrund af en gammel ejendomsvurdering eller et foreløbigt beregningsgrundlag, og det kommer også til at gælde for årene 2024 og 2025, hvor opkrævningen sker med udgangspunkt i de nu offentliggjorte foreløbige ejendomsvurderinger pr. 1. marts 2023.

At skatter og afgifter betales af foreløbige grundvurderinger betyder, at der vil ske efterregulering af disse, når de endelige vurderinger er udsendt. Det kan enten betyde efterregninger eller penge tilbage. Er det sidste tilfældet, modtager ejeren en rentegodtgørelse. Der tillægges derimod ikke renter på efteropkrævninger.

Beregningsgrundlaget

I 33 af landets kommuner opkræves der foruden grundskyld også dækningsafgift af visse erhvervsejendomme. I alt for ca. 26.000 ejendomme. Både grundskyld og dækningsafgift beregnes som en promille af den grundværdi, som Vurderingsstyrelsen har fastsat for ejendommen, men ikke af den fulde værdi - kun af 80 % af denne.

Reglerne foreskriver, at grundværdien fastsættes med udgangspunkt i, hvad grunden ville være værd, hvis der lå ejerboliger på grunden og ud fra den bedst mulige økonomiske anvendelse af denne. Altså ikke nødvendigvis ud fra den faktiske udnyttelse af grunden, men ud fra den anvendelse, som lokalplaner mv. (plangrundlaget) giver mulighed for. Den fastsatte kvadratmeterpris nedjusteres i nogle tilfælde ud fra ejendommens anvendelse.

Grundskyld i 2024

Optræves med den af kommunen fastsatte grundskyldspromille, men skal betales i to rater over skattekontoen. Sidste frist for betaling er henholdsvis den 2. april og den 1. august 2024.

En særlig stigningsbegrænsningsregel betyder, at grundskylden i 2024 højst kan stige med 2,8 % i forhold til, hvad der er betalt for 2023, når dette beløb til sin tid er endeligt opgjort, jf. det ovenfor anførte om efterreguleringer. Fra 2025 kan grundskylden årligt stige med 4,75 %. Det kan du læse mere om [her](#).

Dækningsafgift i 2024

Der er indgået en politisk aftale om, at dækningsafgiften med tilbagevirkende kraft til 2022 højst kan stige med 10 % årligt, jf. denne [pressemeldelse fra Skatteministeriet](#). Aftalen er imidlertid endnu ikke omsat til lovgivning. Ejere af erhvervsejendomme, der nu har modtaget en opkrævning af dækningsafgift for 2024 med et markant højere beløb end for 2023, kan derfor via et link på vurderingsportalen.dk ansøge om at få nedsat dækningsafgiften for 2024 til et beløb svarende til, hvad de har betalt for 2023. Ekstra-regningen vil dermed blive udskudt, indtil den endelige 2023-vurdering foreligger, hvilket den nok tidligst vil gøre i slutningen af 2025. Se mere herom på [denne side](#).

Hvor vidt det er tilrådeligt at søge om nedsættelse af dækningsafgiften beror på en konkret vurdering. Det er vigtigt at være opmærksom på, at der i givet fald kan blive tale om en ikke ubetydelig regning, som ejeren skubber foran sig. Udlejere af erhvervsejendomme vil formentlig vælge at betale en forhøjet afgift med det samme for straks at kunne videresende regningen til lejerne.

”Er det sidste tilfældet, modtager ejeren en rentegodtgørelse”

Importmoms ved leasing af aktiver fra lande udenfor EU

Normalt kan leasingtager i momsregnskabet ikke opnå fradrag for importmoms ved leasing af aktiver fra lande udenfor EU, men der findes faktisk en kattelem. Den gælder ved såkaldte lejekøb.

Af Jens Christian Kjærgaard, jck@bdo.dk

Når en dansk virksomhed importerer en maskine eller et andet aktiv fra en virksomhed, der er hjemmehørende i et land uden for EU - fx i Norge, Schweiz, England eller USA - skal der som udgangspunkt betales både told og importmoms i Danmark, når aktivet kommer hertil. Det gælder, uanset om dette købes eller leases.

Når det gælder behandlingen af importmomsen, er der imidlertid stor forskel på, om der købes eller leases. Ved køb kan importmomsen hos virksomheder med fuldt momsfradrag fradrages som indgående moms. Ved leasing er der som udgangspunkt derimod intet momsfradrag. Det skyldes helt simpelt, at det efter momsreglerne er en betingelse for fradrag, at erhververen opnår en ejers ret til at råde over aktivet, hvilket normalt ikke er tilfældet ved leasing. Det kan du læse mere om i [denne tidligere artikel](#).

En nylig offentliggjort [afgørelse fra Skatterådet](#) viser imidlertid, at der under visse betingelser alligevel godt kan opnås fradrag i tilfælde af leasing. Det er tilfældet, hvis aftalen er udformet sådan, at det på forhånd må anses for givet, at leasingtager ved udløbet af aftalen - eller tidligere - vil overtage aktivet.

Lejekøbsaftalen

Den nylige afgørelse handler om en dansk virksomhed med udelukkende momsplichtige aktiviteter. Virksomheden havde indgået en række leasingaftaler med en leasinggiver i et tredjeland. Aftalerne havde typisk en løbetid på 5 år, men angik aktiver med en levetid på typisk 8,5 år.

Leasingaftalerne var kendetegnet ved, at leasingtager - den danske virksomhed - havde mulighed for at købe de leasede aktiver enten ved kontraktens udløb eller tidligere. Ved kontraktperiodens udløb kunne leasingtager således anmode om overførsel af ejendomsretten til aktiverne. Hvis alle leasingydelser var betalt, ville overførslen ske uden videre. Udnyttelse af købsoptionen krævede i så fald ikke yderligere betaling.

Hvis køberetten blev gjort gældende på et tidligere tidspunkt, ville leasingtager skulle betale de resterende ydelser fratrukket en rabat for tidlig betaling.

Uanset om overførslen af ejendomsretten skete ved udløb eller på et tidligere tidspunkt, ville leasinggiver fortsat udføre vedligeholdelsesarbejde på aktiverne mod særskilt betaling. Det var i henhold til aftalerne også muligt for leasingtager at sende de leasede aktiver retur til leasinggiver ved kontraktens udløb, ligesom det også var muligt at forlænge denne.

Ud fra vilkårene i leasingaftalerne var det Skatterådets opfattelse, at det for leasingtageren i økonomisk forstand ville være det mest rationelle valg at udnytte købsoptionen. Momsmæssigt var der således tale om et lejekøb med den konsekvens, at leasingtageren kunne fradrage importmomsen.

Skattemæssige konsekvenser

Den momsmæssige kvalifikation af aftalerne kunne måske føre til overvejelser om, hvorvidt det samme skulle gælde i skattemæssig henseende med den konsekvens, at leasingtager ikke kunne fradrage de fulde leasingydelser, men kun rentedelen af disse mod til gengæld at være berettiget til at foretage afskrivninger på anskaffelsessummen. Dette blev der ikke taget stilling til i afgørelsen.

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.