



Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

Dødsbøbeskatning – dine, mine og vores børn

For ældre med beholdninger af aktier, kan det have væsentlig betydning for deres arvinger, om de holder deres formue under beløbsgrænsen for dødsbøskat. Betydningen af et skifte med særbørn efter førstafdøde er nu afklaret.

Af Stefan Bjerregaard, sbs@bdo.dk

Dødsbøskat og arveafgift (boafgift) er to forskellige ting. Dødsbøskat er en indkomstskat på op til 50 %, som et dødsbo under visse betingelser skal betale. Arveafgift er det, der skal betales, når en eventuel dødsbøskat er betalt, og boet er gjort op.

Dødsbøskat kommer på tale, hvis boets aktiver eller nettoformue overstiger et beløb på 3.399.600 kr. (2025), og har primært betydning, hvis der i boet indgår aktiver – typisk aktier, K/S-andele og/eller udlejningsejendomme – som ikke ville kunne være solgt skattefrit i levende live.

Beløbsgrænsen gælder pr. person. Når en ældre, der har siddet i uskiftet bo efter sin ægtefælle, dør, er boet derfor kun skattepligtigt, hvis dets aktiver eller nettoformue overstiger et beløb på knap 6,8 mio. kr. (2025). Det kan lyde af meget, men i takt med de stigende huspriser i de større byer kommer flere og flere over denne grænse.

Skifte med særbørn

I ægteskaber, hvor den ene eller begge parter har børn fra et tidligere forhold, er det hyppigt forekommende, at der efter førstafdødes død skiftes med dennes særbørn, hvorefter den længstlevende ægtefælle overtager restformuen, sådan at denne formue til sin tid alene skal deles mellem længstlevendes særbørn og eventuelle fællesbørn.

Det forhold, at der ved førstafdødes død skiftes med dennes særbørn, rejser spørgsmål om, hvor stor en andel af formuen ved den længstlevende ægtefælles død, der skal medtages ved opgørelsen af, om beløbsgrænsen er overskredet med den konsekvens, at der skal betales dødsbøskat. Det skal hele formuen, har Landsskatteretten fastslået i en [ny afgørelse](#).

Sagen handlede om en mand, der var død i november 2021. Hans kone var død nogle år forinden, og der var i den forbindelse skiftet med hendes to særbørn. Formuen i boet efter manden var på skæringsdagen opgjort til 3.218.665 kr. Det var marginalt (ca. 58.000 kr.) over grænsen for skattepligt i det pågældende år. Boet gjorde imidlertid gældende, at det ikke var hele formuen, der skulle indgå ved denne opgørelse, idet manden jo i princippet sad i uskiftet bo med den del af hustruens formue, som han havde overtaget efter hende.

Heri var Landsskatteretten ikke enig. Retten fastslog, at den uskiftede del af boet efter førstafdøde udgjorde en udlodning til den efterlevende ægtefælle. Ved dennes død var det derfor hele boets formue, der skulle indgå ved vurderingen af, om boet var skattefritaget, hvilket det konkret ikke var.

Kommentar

Af afgørelsen fremgår, at arvingerne havde fået udlagt aktier og indbo til en værdi af ca. 2,5 mio. kr. Den marginale overskridelse af beløbsgrænsen betød, at der skulle betales dødsbøskat af gevinsten på aktierne. Var der tale om aktier, der havde været ejet i mange år, vil skatten nemt kunne udgøre et beløb på 500.000 kr. eller mere. Afgørelsen er derfor en påmindelse om vigtigheden af at kende reglerne og forstå betydningen af en overskridelse af beløbsgrænsen.

DEPECHEN 2025, NR. 22

22. oktober 2025

Indhold

- Dødsbøbeskatning – dine, mine og vores børn
- Den skattefrie seni-
orpræmie til selv-
stændige og hoved-
aktionærer
- Skattefordelen ved
at arbejde i Sverige
øges
- De nye regler om
emballagegebyr gi-
ver regninger fra
nær og fjern
- Ændring af regn-
skabspraksis vs.
ændring af regn-
skabsmæssigt skøn

Den skattefrie seniorpræmie til selvstændige og hovedaktionærer

Det er nu tid for selvstændige og hovedaktionærer, der har nået folkepensionsalderen, men som fortsat arbejder mindst 30 timer om ugen, at søge om udbetaling af den skattefrie seniorpræmie for indkomståret 2024.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

Det økonomiske incitament for folkepensionister med et godt helbred til at fortsætte med at arbejde er stort. De lokkes ikke bare med en pænt stor skattefri seniorpræmie, men deres løn modregnes heller ikke i folkepensionstillægget, der for gifte og samlevende udgør et månedligt beløb på knap 4.300 kr. (2025-niveau). Fortsat arbejde kan altså give tre indkomster på samme tid: Løn/virksomhedsoverskud + folkepension + seniorpræmie.

Den skattefrie seniorpræmie gives til dem, der er født den 1. januar 1954 eller senere. Præmien gives for arbejde i de første to år efter, at man har nået folkepensionsalderen. Udbetaling sker dog kun, hvis der arbejdes ikke under 1.560 timer på årsbasis – i gennemsnit 30 timer om ugen – og til en gennemsnitlig månedsløn på ikke under ca. 18.500 kr., svarende til en timeløn på mindst 142,15 kr. (2025-niveau).

Det er ikke en betingelse for udbetaling af præmien, at der arbejdes i begge de første to år efter, at man har nået folkepensionsalderen. Stopper man med at arbejde efter de første 12 måneder, eller nedsætter man fra dette tidspunkt sin arbejdstid til under 30 timer om ugen, er det kun præmien for det andet år, pensionisten går glip af. Arbejdstidskravet opgøres altså separat for hver af de to første 12-måneders perioder efter, at man har nået folkepensionsalderen.

Selvstændige og hovedaktionærer

I modsætning til almindelige lønmodtagere får selvstændige og hovedaktionærer kun udbetalt den skattefrie seniorpræmie, hvis de indsender en ansøgning herom til Udbetaling Danmark via borger.dk. Hovedaktionærer defineres i denne forbindelse som personer, der ejer mindst halvdelen af aktierne eller anparterne – eller råder over en tilsvarende andel af stemmerne – i et selskab. Afgrænsningen sker altså ikke efter det skattemæssige hovedaktionærbegreb og aktier/anparter, der fx ejes af en ægtefælle eller børn, tælles ikke med.

Ansøgning om udbetaling af præmien kan først behandles, når årsopgørelsen for det aktuelle år er modtaget. Selvstændige og hovedaktionærer, der for indkomståret 2024 havde frist for indsendelse af oplysningsskema den 1. juli 2025, modtager deres årsopgørelse inden udgangen af oktober måned i år. For dem er det derfor nu tid for indsendelse af ansøgning om udbetaling af den skattefrie seniorpræmie for 2024. Udbetalingen sker med satsen for det år, hvori optjeningsperioden sluttede. For 2024 var satsen for det første år på 46.868 kr. og for det andet år 27.898 kr.

For selvstændige med skævt regnskabsår – og for hovedaktionærer i selskaber, der har skævt regnskabsår – gælder der en særlig regel om, at arbejdstidskravet skal være opfyldt i begge hele de kalenderår, som et regnskabsår strækker sig hen over. Altså ikke kun i regnskabsperioden.

Lidt statistik

Vi har hos Udbetaling Danmark fået oplyst, at der for de seneste tre år er udbetalt følgende beløb til selvstændige og hovedaktionærer efter ansøgning:

År	Antal	Beløb i alt	Gennemsnitsbeløb
2022	559	24,4 mio. kr.	43.579 kr.
2023	584	25,8 mio. kr.	44.170 kr.
2024	1.199	54,7 mio. kr.	45.199 kr.

Det relativt beskedne antal kan måske tages som udtryk for, at ikke alle selvstændige og hovedaktionærer er opmærksomme på muligheden. Det bemærkes i den forbindelse, at kravet på seniorpræmien er omfattet af en 3-årig forældelsesfrist, som regnes fra ét år efter opnåelse af folkepensionsalderen. Selvstændige født i slutningen af 1954 eller senere kan derfor stadig søge om udbetaling.

”Den skattefrie seniorpræmie gives til dem, der er født den 1. januar 1954 eller senere”

Skattefordelen ved at arbejde i Sverige øges

Hvis man kan nøjes med to ugentlige hjemmearbejdsdage og ikke har noget mod at pendle til arbejde, er bopæl i Danmark og job i Sverige faktisk rigtig interessant rent skattemæssigt.

Af Tina Sørensen, tisoe@bdo.dk

Den svenske regering har i en nylig [pressemeddelelse fra Finansdepartementet](#) meldt ud, at den vil sænke den særlige SINK-skat fra 25 % til 20 %. Det vil ske over årene 2026 og 2027 med 2,5 procentpoint i hvert af årene. Nedsættelsen forventes at komme op mod 90.000 mennesker til gode, herunder først og fremmest et stort antal udenlandssvenskere, men også udlændinge – herunder danskere – der arbejder, men ikke bor i Sverige.

SINK-skatten er en bruttoskat, der har visse lighedspunkter med den særlige danske forskerskat, hvilken skat dog med en effektiv skattesats på næsten 33 % er langt fra så lukrativ som den svenske pendant. Det gælder også selvom den danske ordning forbedres fra næste år, hvilket du kan læse mere om i [denne artikel](#). I kampen om internationale specialister vil det svenske tiltag nok vise sig mere effektivt end det danske ditto.

Nærmere om SINK-skatten

Den svenske særordning er rettet mod personer, der pendler til arbejde i Sverige. Altså personer, der er fuldt skattepligtige til et andet land.

For personer med bopæl i Danmark er ordningen kun interessant, hvis de pågældende qua arbejdet i Sverige omfattes af svensk social sikring med den konsekvens, at deres svenske arbejdsgiver betaler sædvanlige arbejdsgiverafgifter for disse. Det kræver ifølge den såkaldte Øresundsaf tale, at mindst halvdelen af arbejdstiden tilbringes i Sverige. I så fald anses hele den svenske løn for optjent i Sverige. I praksis skal man derfor nok gå ud fra, at man kun kan have to hjemmearbejdsdage pr. uge, hvis man vil opnå fordelene ved SINK-skatten.

Selvom der arbejdes for en svensk arbejdsgiver og betales svensk SINK-skat, skal der stadig udfyldes en dansk årsoppgørelse. Ved skatteberegningen i Danmark nedsættes skatten imidlertid med den del af den danske skat, der forholdsmæssigt kan henføres til den svenske indkomst. Det betyder, at der skal betales skat til Danmark af indkomst, der er optjent her. Det kan fx være dansk B-indkomst eller aktieindkomst.

Når det gælder renteudgifter – i første række renter af boliglån – vil disse som følge af den måde, hvorpå skatten nedsættes i Danmark udregnes, ofte miste deres skattemæssige betydning. Der kan derfor være tilfælde, hvor det mellem ægtefæller kan være interessant at overdrage en ejerandel af et hus eller en ejerlejlighed og den dertilhørende gæld til den ægtefælle, der ikke skal arbejde i Sverige. En sådan ægtefælleoverdragelse har normalt ingen skattemæssige konsekvenser, men der vil skulle betales tinglysningsafgift, ligesom långiverne vil skulle godkende overdragelsen.

Hvor stor er fordelene?

Fordelen ved svensk SINK-skat kan illustreres med følgende skema:

Indkomst	Normal DK-skat	Svensk SINK 25 %	Svensk SINK 20 %
SEK 400.000 DKK 270.000	86.000 DKK	100.000 SEK 67.500 DKK	80.000 SEK 54.000 DKK
SEK 600.000 DKK 405.000	138.000 DKK	150.000 SEK 101.500 DKK	120.000 SEK 81.000 DKK
SEK 800.000 DKK 570.000	206.000 DKK	200.000 SEK 135.000 DKK	160.000 SEK 108.000 DKK
SEK 1.000.000 DKK 675.000	252.000 DKK	250.000 SEK 169.000 DKK	200.000 SEK 135.000 DKK

Oversigten viser tydeligt, at der allerede i dag består en markant fordel ved at bo i Danmark og arbejde i Sverige, og at denne fordel stiger markant, når den svenske SINK-skat er nedsat. Den danske skat er beregnet inklusive AM-bidrag, men kun med beskæftigelses-, job- og personfradrag.

”Den svenske særordning er rettet mod personer, der pendler til arbejde i Sverige”

De nye regler om emballagegebyr giver regninger fra nær og fjern

Virksomheder, der omfattes af de nye regler om emballagegebyr, skal ofte betale til tre forskellige kasser, men kan til gengæld i nogle tilfælde også søge om kompensation til sig selv. Mange har svært ved at finde ud af, hvad de helt præcist skal gøre.

Af Charlotte Østeraa, charo@bdo.dk, og Charlotte Sørensen, chsoe@bdo.dk

Tanken med de nye regler om emballagegebyr er, at de skal tilskynde virksomhederne til at mindske emballageforbruget og til at øge brugen af genbrugsemballage. Mediernes fokus har primært været på, at det nye gebyr får forbrugerpriserne til at stige og ikke så meget på, at dette for så vidt var forudset. Modstykket til de stigende supermarkedspriser er nemlig, at forbrugernes betaling til deres kommune for afhentning af affald skal falde. Noget som dog ikke alle steder kommer til at ske fra 2026 – hvilket var forventningen – og kun få steder nok i den størrelsesorden, som man regnede med. Det var 500-600 kr. pr. husholdning, jf. denne [artikel på tv2.dk](#).

Uanset hvordan det kommer til at gå for brugerne, sidder nok omkring 45.000 virksomheder lige nu i orkanens øje og forsøger at få overblik over reglerne. Mange mangler formentlig fortsat at blive registreret, jf. [denne artikel](#). Reglerne er komplicerede, og mange virksomheder er overraskede over, at emballagegebyret ikke er den eneste regning, der skal betales, ligesom ikke så få har svært ved at finde ud af, om de kan søge om kompensation, og hvordan de i givet fald skal gøre det.

Tre kasser

Virksomheder, der er omfattet af de nye regler, vil ofte skulle betale til tre forskellige kasser. Dels til Dansk Producentansvar (DPA), dels til Miljøstyrelsen og dels til den kollektive ordning, som de fleste virksomheder er forpligtet til at tilslutte sig og som fx kan være [VANA](#), der er stiftet af bl.a. Dansk Erhverv og Dansk Industri, og som hjælper alle brancher med at håndtere producentansvaret.

- **DPA:**
Hertil skal der betales et engangsgebyr pr. registrering (emballage, plast mv.). Faktura modtages i forbindelse med registreringen. Herudover opkræver DPA et årligt gebyr for administration af de forskellige ordninger. For ordninger, der kræver ekstra administration, kan der blive tale om et særskilt gebyr ud fra en timepris.
- **Miljøstyrelsen:**
Hertil skal der betales et årligt gebyr for administration, herunder for tilsyn med producenter og kollektive ordninger samt for informationskampagner mv.
- **Den kollektive ordning:**
Hertil skal betales et årskontingent og i nogle tilfælde også et opstartsgebyr. Det er til disse ordninger, at den løbende betaling af emballagegebyrer skal foretages ud fra de indrapporterede mængder.

Kompensation

Virksomheder, der betaler en privat affaldsindsamler – typisk en renovationsvirksomhed – for at bortskaffe det emballageaffald, der ender i virksomhedens egne affaldscontainere, kan søge om kompensation. Muligheden for en sådan gælder uanset, om virksomheden betaler emballagegebyr eller ej.

Kompensationen søges gennem de kollektive ordninger, men kræver ikke medlemskab af en sådan. I nogle tilfælde vil der skulle søges hos mere end én ordning. Nogle private affaldsindsamlere tilbyder at søge om kompensationen på vegne af deres kunder.

Brug for hjælp?

Udfordringen for mange virksomheder er helt lavpraktisk at forstå, hvad de nye regler betyder for den enkelte, herunder hvordan virksomhedens interne systemer kan sættes op, så de understøtter indsamlingen af de oplysninger, som skal bruges til opgørelsen af gebyret og måske til ansøgning om kompensation. Det er en éngangsinvestering, som fremadrettet vil vise sig nyttig hos alle. Har I brug for hjælp til at få overblik hos jer, er du velkommen til at kontakte os. Vi har eksperter i alle landets regioner, som har fulgt reglerne fra starten og kender dem i detaljer. Vi holder kursus flere steder i landet i november/december måned om reglerne. Se nærmere herom på [denne side](#).

”Kompensationen søges gennem de kollektive ordninger, men kræver ikke medlemskab af en sådan.”

Ændring af regnskabspraksis vs. ændring af regnskabsmæssigt skøn

En ny regnskabspraksis dækker over ændringer i metoder for indregning og måling, mens ændring af et regnskabsmæssigt skøn beror på ny viden. En praksisændring får tilbagevirkende kraft. Et ændret skøn har kun fremadrettet virkning.

Af Mia Wauder, miw@bdo.dk

Midt på sommeren kunne man i en [artikel på dr.dk](#) læse, at podcasttjenesten Podimo i regnskabsåret 2024 realiserede et underskud på knap en halv milliard kroner. Et resultat, der ifølge artiklen blandt andet beroede på, at selskabet havde ændret sin regnskabsmæssige praksis for afskrivning af værdien af det indhold, som selskabet har liggende i sit arkiv, og som med tiden bliver mindre værd. Af selskabets årsrapport fremgår imidlertid, at der var tale om ændring af et regnskabsmæssigt skøn. Denne forskel er ikke uden betydning, idet en ændring af regnskabspraksis har andre regnskabsmæssige konsekvenser, end en ændring af et regnskabsmæssigt skøn. Derfor er det væsentligt at kunne skelne mellem de to begreber.

Ændring af regnskabspraksis

En ændring i regnskabspraksis dækker over ændringer i metoder for indregning og måling. Da ændringen er et brud på årsregnskabslovens krav om kontinuitet, skal den kunne begrundes med et mere retvisende billede eller være en følge af lovændringer. Som eksempler kan nævnes:

- ❖ Ændring af opgørelsesmetoder for kostpriser på varelageret. Det kan fx være en produktionsvirksomhed, der hidtil har optaget sit varelager til de direkte produktionsomkostninger, men som ønsker at overgå til også at medtage indirekte produktionsomkostninger.
- ❖ Ændring af princip for måling af aktiver. Det kan fx være en virksomhed, der ønsker at overgå til at måle investeringsejendomme til dagsværdi i stedet for kostpris. Dette er en ændring i regnskabspraksis, da det er den underliggende metode, der ændres – ikke blot et skøn.

Ændringen af en regnskabspraksis indregnes som udgangspunkt med tilbagevirkende kraft. Det vil sige, at effekten indregnes på egenkapitalen primo og sammenligningstallene tilpasses, som hvis den nye praksis altid havde været anvendt.

Ændring af et regnskabsmæssigt skøn

En sådan ændring opstår, når virksomheden får ny eller bedre information, der påvirker de skøn, man tidligere har foretaget.

Eksempler på ændring af regnskabsmæssigt skøn kan være:

- ❖ En virksomhed har tidligere vurderet, at der vil opstå tab på debitorer på 200 tkr. Senere viser det sig, at der snarere bliver tale om et tab på 400 tkr. Virksomheden justerer altså sit skøn ud fra den nye viden.
- ❖ Levetiden på et anlægsaktiv var ved anskaffelsen skønnet til fem år. Efter et år er der indikationer på, at levetiden kun er tre år, og afskrivningsperioden ændres fra fem til tre år.

Ændringen af et regnskabsmæssigt skøn får ikke tilbagevirkende kraft. Effekten af ændringen indregnes fremadrettet, det vil sige uden tilpasning af sammenligningstal.

Det hænder, at der opstår tvivl om, hvorvidt en ændring af et regnskabsmæssigt skøn i virkeligheden er udtryk for rettelse af en fejl i et tidligere regnskab. Du kan læse om sondringen mellem disse begreber i [denne artikel](#).

Omtale i årsregnskabet

Uanset om der er tale om ændring af en regnskabspraksis eller af et regnskabsmæssigt skøn, skal forholdet omtales i regnskabet under anvendt regnskabspraksis. Ved ændring af skøn dog kun hvis ændringen er væsentlig. I så fald skal ændringen forklares, og indvirkningen på aktiver, passiver, den finansielle stilling og resultatet skal oplyses – så vidt muligt med beløbsangivelse.

Ved ændringer i regnskabspraksis oplyses både den hidtidige og nye praksis samt begrundelsen for ændringen. Derudover anføres ændringens indvirkning på aktiver, forpligtelser, egenkapital og resultat for både indeværende års tal og sammenligningstal, så vidt muligt med beløbsangivelse. Det skal også anføres, om sammenligningstallene er tilpasset.

BDO Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, 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 mere end 1.800 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 120.000 medarbejdere i mere end 166 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.