

VIDEN OM

# Skat for øresundspendlere



At bo i Sverige og arbejde i Danmark - eller omvendt - rejser ofte spørgsmål om, hvor der skal betales skat og arbejdsgiverafgifter mv. Her giver vi en oversigt over hovedreglerne.

SKAT OG MOMS  
Januar 2024

## Bopæl i Sverige, men arbejde i Danmark for dansk arbejdsgiver

### Udelukkende arbejde i Danmark

Medarbejdere, der bor i Sverige, men som udelukkende arbejder i Danmark, skal beskattes af hele lønnen i Danmark. Lønnen skal ikke medregnes på den svenske selvangivelse, men blot oplyses på et særskilt bilag. Medarbejderen skal have et dansk skattekort fra Skattestyrelsen, og arbejdsgiveren skal indeholde kildeskot og AM-bidrag, ligesom der skal betales bidrag til ATP mv.

### Arbejde mere end 50 pct. i Danmark

Lønnen beskattes også kun i Danmark, hvis medarbejderen arbejder i begge lande - fx har hjemmearbejdsdage i Sverige - men kun hvis mindst halvdelen af arbejdstiden inden for en 3-måneders periode tilbringes i Danmark. Hvis det er mellem 25 pct. og 50 pct. af arbejdstiden, som tilbringes i Sverige, skal arbejdsgiveren dog betale arbejdsgiverafgifter til Sverige, med mindre der indgås en såkaldt Øresundsafteale om, at medarbejderen er omfattet af dansk social sikring. Tilbringes mindre end 25 pct. af arbejdstiden i Sverige, kommer svenske arbejdsgiverafgifter ikke på tale.

Hvis medarbejderen arbejder mindst halvdelen af tiden i Danmark, har hjemmearbejdsdage i Sverige samt herudover arbejder sporadisk i tredjelande, bliver hele lønnen også beskattet i Danmark.

### Arbejde mindre end 50 pct. i Danmark

Hvis medarbejderen kun arbejder en mindre del af tiden i Danmark og resten af tiden i Sverige eller i andre lande, skal lønnen opdeles. Danmark kan i så fald kun beskatte den del af lønnen, som forholdsmæssigt svarer til den del af arbejdstiden, som tilbringes i Danmark. Dette vil i mange tilfælde være en skattemæssig fordel, da beskatningen i så fald sker i nederste progressionsgrænse. Altså med de lave skattesatser. Der skal i et sådant tilfælde ikke betales ATP i Danmark. Til gengæld skal den danske arbejdsgiver betale arbejdsgiverafgifter til Sverige med 19,8 / 31,42 pct. af hele lønnen (afhængig af om selskabet er etableret med et fast driftssted eller ej). Endvidere skal medarbejderen selv betale 7 pct. af lønnen, maks. ca. 42.000 SEK, til den svenske Forsikringskasse.

### Firmabil

Hvis medarbejderen har firmabil til rådighed, skal der ved beskatningen i Danmark medtages en værdi af denne opgjort ud fra en nyvognsværdi ved registrering i Danmark. Dette gælder også, selvom bilen er købt og indregistreret i Sverige. Værdien af firmabilen fastsættes til 23,5 pct. af bilens værdi op til 300.000 kr. og 21,5 pct. af den overskydende værdi, når bilen er under tre år gammel.

”

**Medarbejdere, der bor i Sverige, men som udelukkende arbejder i Danmark, skal beskattes af hele lønnen i Danmark.**

”

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.

### Selvangivelser

Da medarbejderen har bopæl i Sverige, skal der indgives almindelig selvangivelse dér. I de tilfælde hvor hele lønnen beskattes i Danmark, skal den som nævnt ikke medtages på den svenske selvangivelse, men blot oplyses på et særskilt bilag.

I Danmark skal der også indgives selvangivelse, men kun som begrænset skattepligtig. Indkomsten omfatter kun den del af lønnen, som Danmark kan beskatte. I den del af lønnen kan der også forekomme diverse grænsegænger-fracdrag.

### Bopæl i Danmark, men arbejde i Sverige for en svensk arbejdsgiver

#### Udelukkende arbejde i Sverige

Hele lønnen skal beskattes i Sverige, og den svenske arbejdsgiver skal betale op til 31,42 pct. af lønnen til den svenske Forsikringskasse, hvortil medarbejderen som hovedregel også skal bidrage med 7 pct. af lønnen, dog højst med et beløb på ca. 42.000 SEK.

#### Arbejde mere end 50 pct. i Sverige

Hvis medarbejderen arbejder mindst halvdelen af tiden i Sverige og resten som hjemmearbejdsdage i Danmark, gælder der det samme, som hvis der udelukkende arbejdes i Sverige. Hvis det er mellem 25 pct. og 50 pct. af arbejdstiden, som tilbringes i Danmark, kan parterne indgå en Øresundsaf tale om, at medarbejderen er omfattet af svensk social sikring. Dette kan være en fordel i forhold til skatteberegningen, jf. nedenfor.

#### Arbejde mindre end 50 pct. i Sverige

Lønnen skal opdeles. I Sverige skal der kun betales skat af den del af lønnen, som kan henføres til arbejde, der er udført dér, og resten skal beskattes i Danmark.

#### Firmabil

Medarbejderen kan få stillet en svensk indregistreret firmabil til rådighed uden at skulle betale dansk registreringsafgift, hvis én af følgende betingelser er opfyldt:

1. Medarbejderen arbejder i udlandet i mere end 183 dage inden for en 12 måneders periode.
2. Antallet af korte erhvervmæssige kilometre i udlandet udgør mere end 50 pct. af den totale kørsel.

Skattemæssigt skal der i Danmark betales skat af værdien af fri bil efter almindelige danske regler. Altså uden hensyntagen til om der er betalt dansk registreringsafgift eller ej.

### Selvangivelser

Der skal indgives almindelig selvangivelse i Danmark. Også den løn som beskattes i Sverige skal medtages. Ved skatteberegningen gives der dog et nedslag i skatten. Hvis medarbejderen er omfattet af svensk social sikring, nedsættes skatten med den del, der forholdsmæssigt falder på den svenske indkomst. Er medarbejderen omfattet af dansk social sikring, nedsættes den danske skat kun med den skat, som faktisk er betalt i Sverige.

Selvangivelsespligten i Sverige omfatter kun den del af lønnen, som Sverige kan beskatte. Som udgangspunkt skal der betales almindelig svensk indkomstskat. Hvis medarbejderen pendler frem og tilbage eller kun overnatter i Sverige 1-2 gange om ugen, kan der dog ansøges om tilladelse til kun at betale såkaldt SINK-skat på 25 pct.

### Social sikring

Som hovedregel er en medarbejder omfattet af reglerne om social sikring i arbejdslandet. Dvs., at den pågældende er dækket af sygesikringslovgivningen dér. Hvis en medarbejder arbejder i både Sverige og Danmark, er medarbejderen omfattet af den sociale sikring i bopælslandet, såfremt der arbejdes mindst 25 pct. af tiden her. Det er dog muligt at indgå en aftale mellem medarbejderen og arbejdsgiveren om, at medarbejderen er omfattet af den sociale sikring i det land, arbejdsgiveren har hjemsted i, så længe der arbejdes under 50 pct. af arbejdstiden i bopælslandet.

HAR DU SPØRGSMÅL SÅ  
KONTAKT



**Tanja Stocholm**  
Partner, Skat  
Tlf. 30 93 64 22  
[tsk@bdo.dk](mailto:tsk@bdo.dk)



**Cecilie Bay Frandsen**  
Manager, Skat  
Tlf. 30 93 44 01  
[cec@bdo.dk](mailto:cec@bdo.dk)

*BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet revisions- og rådgivningsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og en 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 1.700 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har over 111.000 medarbejdere i mere end 164 lande.*

[WWW.BDO.DK](http://WWW.BDO.DK)