

# Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

## Store skattelettelser til unge i 2026

**Teenagere med fritidsjobs kan glæde sig ekstra meget til nytår, for fra næste år skal de ikke længere betale arbejdsmarkedsbidrag. Fra samme tidspunkt bliver studerende i yderkommuner berettiget til befodringsfradrag for turen til og fra deres studiested.**

Af Bolette Hindbo Pålsson, [bohin@bdo.dk](mailto:bohin@bdo.dk)

Folketinget har i de senere år haft større fokus på skattereglerne for unge end normalt. Først blev det besluttet, at unge skulle have samme størrelse personfradrag, som deres forældre. Det betyder, at unge i 2026 vil kunne tjene op til 54.100 kr. – svarende til 4.500 kr. om måneden – uden at skulle betale indkomstskat.

Dernæst blev det besluttet at fritage unge for betaling af AM-bidrag, hvilket de hidtil har skullet, uanset om de har haft frikort. Og endelig blev det besluttet at give unge i yderkommuner befodringsfradrag for deres transport til og fra et uddannelsessted. Begge de sidste tiltag – der giver de berørte en samlet skattelettelse på over 275 mio. kr. om året – har virkning fra 2026.

### AM-bidrag

Fritagelsen bliver i første omgang til glæde for unge født i årene 2009-2013. De bliver de første i gruppen af 13-17-årige til at kunne tjene penge uden at skulle betale AM-bidrag (8 %). Fritagelsen gælder til udgangen af det år, hvori den unge fylder 17 år. Unge født i 2008, der fylder 18 år i 2026, får altså ikke glæde af skattelettelsen, uanset om de har fødselsdag i januar eller december måned.

Ifølge et [regeringsudspil fra 2024](#) er det kun omkring hver anden ung – nok lige over 150.000 i alt – som har et fritidsarbejde. Samlet tjener disse unge ifølge Skatteministeriets beregninger op mod små 3 mia. kr. om året ved lønarbejde. I gennemsnit omkring 20.000 kr. hver. For en 17-årig, der i gennemsnit tjener 3.000 kr. om måneden som kassemedarbejder i et supermarked, vil skattebesparelsen udgøre et beløb på 2.880 kr. og dermed næsten svare til en ekstra månedsløn.

### Befodringsfradrag

Studerende og elever, der modtager SU, og som er bosat i en af 25 yderkommuner eller på en af 10 småøer, bliver fra 2026 berettiget til befodringsfradrag for transport ud over 24 km pr. dag til og fra deres uddannelsessted efter samme regler som for lønmodtagere i samme område.

I Region Nordjylland er kommunerne Frederikshavn, Hjørring, Brønderslev, Jammerbugt, Thisted, Morsø og Vesthimmerland defineret som yderkommuner. I Region Midtjylland er det Struer, Skive og Norddjurs kommuner. I Region Syddanmark gælder det Tønder, Aabenraa, Sønderborg, Faaborg-Midtfyn og Svendborg. I Region Sjælland omfatter det Lolland, Guldborgsund, Vordingborg, Slagelse og Odsherred. Hertil kommer ø-kommunerne Bornholm, Langeland, Samsø, Ærø og Læsø. Også unge på Bågå, Egholm, Endelave, Hjarnø, Mandø, Nekselø, Orø, Sejerø, Tunø og Årø er medlem af 15.000 studerende, som forventes af få glæde af de nye regler.

Ifølge [beregninger fra Skatteministeriet](#) vil en jordmoderstuderende med bopæl i Hjørring og studiested i Aalborg få en skattelettelse på op til 11.000 kr. om året, mens en ingeniørstuderende med bopæl i Tønder og studiested i Esbjerg vil kunne spare op til 12.000 kr. i skat.

DEPECHEN 2025, NR. 24

19. november 2025

## Indhold

- Store skattelettelser til unge i 2026
- Betaler du afgift af indskud på en aldersopsparing?
- De trølse Transfer Pricing-sager
- Tid for fonde til at kigge på deres hensættelser
- Moms på fitnessundervisning mv. – få overblik over de nye regler

## Betaler du afgift af indskud på en aldersopsparring?

Mere end 50.000 danskere betaler helt unødigt mindst 20 % i afgift af indskud på en aldersopsparring, fordi de ikke er opmærksomme på, hvor meget de rent faktisk indbetaler til den slags og ikke nærstuderer deres årsopgørelse.

Af Pernille Nissen Byg, [pnb@bdo.dk](mailto:pnb@bdo.dk)

Danskerne er vilde med at indskyde penge på aldersopsparring, selvom der i modsætning til pensionsopsparring via en ratepension eller en livrente ikke opnås skattefradrag for sådanne indbetalinger. Ifølge [en statistik](#) fra brancheorganisationen Forsikring & Pension indbetaler mere end 1 million danskere til en aldersopsparring via deres pensionsordning på jobbet, mens over 300.000 har en privat aldersopsparring – typisk i deres pengeinstitut. En del indbetaler både til en privat aldersopsparring og til en tilsvarende opsparring via en arbejdsgiverordning. Alene for de seneste tre år er der samlet indbetalt over 33 mia. kr. til aldersopsparring. Indbetalinger fordeler sig således:

	2022	2023	2024
Private ordninger	3.569 mio. kr.	3.872 mio. kr.	4.565 mio. kr.
Arbejdsgiverordninger	3.898 mio. kr.	8.298 mio. kr.	9.007 mio. kr.
I alt	7.467 mio. kr.	12.170 mio. kr.	13.572 mio. kr.

### Indskud

Der gælder i princippet ikke nogen overgrænse for indskud på en aldersopsparring, men indbetales der mere end bestemte beløbsgrænser, opkræves der afgift af den overskydende del. Beløbsgrænsen afhænger af, om der er mere end syv år til, man når pensionsalderen eller ej. I 2025 er beløbsgrænserne således:

Max indskud uden afgift	
Personer født i 1965 eller senere	9.400 kr.
Personer født i 1964 eller tidligere	61.200 kr.*

Er man begyndt at få udbetalinger fra fx en ratepension eller en livrente, hvortil indbetalingerne har været fradragsberettigede, kan man kun indskyde det lave beløb, selvom der er syv år eller mindre til, man når folkepensionsalderen.

### Afgift

Det er en rigtig dårlig idé at overskride beløbsgrænserne, fordi den overskydende del belægges med en høj afgift. Af indskud omfattet af den lave beløbsgrænse opkræves en afgift på 20 % af den overskydende del, mens der af indskud omfattet af den høje beløbsgrænse opkræves en afgift på hele 40 % af den overskydende del. Afgiften kan i begge tilfælde nedsættes til 4 %, hvis det overskydende beløb efterfølgende overføres til en ratepension eller en livrente.

Opkrævningen af afgiften sker via årsopgørelsen for det år, hvori indskuddet er foretaget, og Skattestyrelsen giver tydeligt besked om afgiften på årsopgørelsen, herunder om muligheden for at få nedsat denne. Desværre er det kun få, der læser og reagerer på oplysningen.

Ifølge [en nyhed](#) fra F&P fra 2023 var der i hvert af årene 2021-2023 mere end 40.000 danskere, der indbetalte over beløbsgrænsen og derfor betalte afgift. Siden er tallet vokset markant.

For indkomståret 2024 har vi hos Skattestyrelsen fået oplyst, at der alene for gruppen af borgere omfattet af den lave beløbsgrænse var hele 50.900, som indbetalte 202 mio. kr. mere til deres aldersopsparring end beløbsgrænsen tillod. Heraf har p.t. kun 1.600 borgere (ca. 3 %) efterfølgende korrigeret fejlen. De resterende 49.300 borgere har i gennemsnit indbetalt små 4.000 kr. for meget.

Op mod 18.000 borgere i denne gruppe har hver betalt mere end 1.000 kr. i afgift for 2024. Ikke så få overskrider formentlig grænsen år efter år og har derfor over tid betalt ikke ubetydelige beløb i afgift og vil desværre nok fortsætte med at gøre det, fordi de ikke er opmærksomme på størrelsen af deres indskud. Præcis det samme problem som med øvrig pensionsopsparring, jf. [denne artikel](#).

**”Det er en rigtig dårlig idé at overskride beløbsgrænserne, fordi den overskydende del belægges med en høj afgift”**

## De trøse Transfer Pricing-sager

**Skattesager vedrørende koncerninterne prisfastsættelser handler sjældent om, at der ikke er betalt skat, men om fordeling af en skattebetaling mellem to lande. Det er tidskrævende sager, hvor den praktiske håndtering bør overvejes på et tidligt tidspunkt.**

Af Lars Kollerup, [lakol@bdo.dk](mailto:lakol@bdo.dk)

Både på Christiansborg og hos medierne synes der at være en opfattelse af, at TP-sager mest handler om virksomheder, der ved at fikle med deres koncerninterne priser, prøver at undgå at betale skat. Det er ikke tilfældet. Meget ofte handler det om, at en skattemyndighed i ét land, fx Danmark, rejser kritik af prisfastsættelserne i forhold til et selskab i et andet land, som har nogenlunde samme selskabsskatteprocent som Danmark, og hvor skatten derfor ikke internt i koncernen udgør en tilskyndelse til en bestemt pris. Det kan fx være i forhold til Sverige, hvor selskabsskatten p.t. er 20,6 %, eller England, hvor skattesatsen er på 25 %.

### MAP-sager

I de tilfælde, hvor Skattestyrelsen efter en TP-kontrol ændrer en skatteansættelse for et dansk selskab, hvilket ofte sker hele seks år tilbage i tid, udløser dette en øjeblikkelig skatteopkrævning for alle årene, hvor der ikke bare skal betales restskattetillæg, men også morarenter for alle disse. Det gælder uanset, at opkrævningen næsten altid burde modsvares af en tilbagebetaling af skat i et andet land, fordi en allokering af yderligere indkomst til Danmark alt andet lige burde modsvares af en lavere indkomst hos et koncernforbundet selskab i et andet land.

En sådan skattemæssig ændring kommer imidlertid ikke automatisk, men forudsætter, at det danske selskab anmoder Skattestyrelsen om at indlede forhandlinger – en såkaldt Mutual Agreement Procedure (MAP) – med skattemyndighederne i det andet land, sådan at en given indkomst ikke beskattes begge steder. En sådan anmodning fremsættes som oftest samtidig med, at Skattestyrelsens afgørelse påklages til Landsskatteretten, men således at klagesagen med det samme stilles i bero indtil udfaldet af MAP-forhandlingerne er kendt, idet en klagebehandling måske ikke er relevant, hvis der findes en tilfredsstillende løsning på dobbeltbeskatningen.

Selvom en klage i princippet giver mulighed for at søge om henstand med betalingen af restskatten, så vælger mange at betale den med det samme for at stoppe rentetaxameteret, som kan føre til kæmpe opkrævninger. Som eksempel kan nævnes en konkret sag, hvor de danske skattemyndigheder i 2024 forhøjede skatteansættelserne for årene 2018-2022 for et dansk selskab med et samlet beløb på 120 mio. kr. Skatten heraf udgjorde et beløb på 26,4 mio. kr. (22 %), men restskattetillæg og morarenter betød, at den umiddelbare opkrævning var næsten 10,8 mio. kr. højere. Modparten i sagen var et engelsk selskab med en højere skatteprocent. I princippet skulle koncernen derfor gerne på sigt have et tilsvarende beløb tilbage i skat i England, men dette er ikke givet, da reglerne for forrentning af tilbagebetalingsbeløb sjældent er de samme som for opkrævningsbeløb.

Hvis en MAP-sag er med et andet EU-land vil sagen normalt blive anlagt under EU-voldgiftskonvention, hvilket giver de involverede selskaber en garanti for, at dobbeltbeskatningen ophæves senest tre år efter igangsættelsen af processen. Er modparten i en MAP-sag et land udenfor EU, vil sagen blive anlagt efter det regelsæt, som fremgår af den skatteaftale, som Danmark almindeligvis har med det pågældende land. Det kan give udfordringer, da der i så fald ikke gælder nogen tidsfrist for en løsning og – endnu værre – ikke er nogen garanti for, at konflikten overhovedet bliver løst.

### Brug for hjælp?

Fra det øjeblik, hvor Skattestyrelsen meddeler en dansk virksomhed, at den er udtaget til TP-kontrol, og til der foreligger en afgørelse på denne, går der som oftest mere end ét år, og virksomheden vil i den periode skulle forvente, at der internt vil skulle bruges betydelige ressourcer på at svare på spørgsmål og fremfinde materiale til skattefolkene. Er din virksomhed udtaget til en sådan kontrol, og ønsker I assistance i den forbindelse, er I velkomne til at kontakte os. Vi har eksperter i alle landets regioner, som har erfaring med den slags, og som derfor ikke bare kan være forbindelsesled til skattemyndighederne, men som også kan hjælpe med at fastlægge en strategi for, hvordan sagen skal håndteres, herunder i forhold til at få penge tilbage i skat i et andet land.

**”Det kan give udfordringer, da der i så fald ikke gælder nogen tidsfrist for en løsning og – endnu værre – ikke er nogen garanti for, at konflikten overhovedet bliver løst”**

## Tid for fonde til at kigge på deres hensættelser

**De hensættelser til uddeling til almenvelgørende og almennyttige formål, som fonde foretog tilbage i 2020, skal være uddelt inden udgangen af 2025, hvis de ikke skal efterbeskattes. Problemet kan ikke løses ved at foretage nye hensættelser.**

Af Steen Mørup, [stm@bdo.dk](mailto:stm@bdo.dk)

Fonde beskattes i princippet efter samme regler som selskaber og betaler derfor 22 % i skat af deres skattepligtige indkomst. Fonde kan imidlertid skattemæssigt foretage fradrag for uddelinger til velgørende formål og for hensættelser til den slags. Det betyder, at nogle fonde i et vist omfang selv kan afgøre størrelsen af deres skattebetaling.

Fonde kan – ligesom foreninger – fritages for at indsende selvangivelse (oplysningsskema), og i stedet nøjes med en særlig erklæring. Denne mulighed kræver, at to betingelser er opfyldt. Dels at fonden ikke har nogen form for erhvervmæssig indkomst, fx indkomst ved udlejning af lokaler til tredjemand. Dels at fonden ikke har øvrig skattepligtig indkomst, herunder formueafkast, på over 100.000 kr.

Den omstændighed, at en fond kan nøjes med en erklæring, udelukker ikke, at den skal betale skat. Det skal den nemlig, hvis den har øvrig indkomst over 25.000 kr. Det har Landskatteretten fastslået i en nylig offentliggjort afgørelse, som kan læses [her](#).

Ligesom selskaber skal fonde normalt betale acontoskat to gange om året, men reglerne gælder ikke for fonde, hvis første indkomstår blev påbegyndt før den 29. januar 1992. Uanset om en fond opkræves acontoskat eller ej, har den mulighed for at foretage frivillig indbetaling af skat i årets løb – og derved undgå restskattetillæg – hvilket dog kun få nok gør. Det ville ellers i mange tilfælde nok være fordelagtigt, idet fonde sjældent skal låne til betaling af skat. En frivillig indbetaling betyder tilmelding til acontoskatteordningen, hvis fonden ikke allerede er omfattet af denne.

### Hensættelser til senere uddelinger

Som nævnt kan fonde ved opgørelsen af deres skattepligtige indkomst foretage fradrag for hensættelser til fremtidige uddelinger til almenvelgørende eller almennyttige formål. Det er ikke et krav, at der er truffet beslutning om hensættelsen inden udløbet af det indkomstår, hvori fradraget ønskes foretaget. En fond med kalenderårsregnskab skal således blot beslutte hensættelsen inden den 1. juli i det efterfølgende år. Det er dermed muligt at udskyde beslutningen om hensættelsen til det regnskabsmæssige resultat for året er kendt. Den fradragsberettigede hensættelse må gerne foretages med runde tal og skal ikke specificeres.

### Frist på fem år

Foretagne hensættelser skal være anvendt til formålet inden fem år efter udløbet af hensættelsesåret. Hensættelser foretaget i 2020 skal dermed være uddelt inden udgangen af 2025 for at undgå efterbeskatning. Ved "uddelt" forstås, at fonden skal have truffet beslutning om uddelingen og underrettet modtageren herom. Pengene skal ikke nødvendigvis være udbetalt.

### Efterbeskatning

Effektueres en hensættelse ikke inden for femårsfristen, sker der som nævnt efterbeskatning. Det sker ved en genoptagelse af skatteansættelsen for hensættelsesåret og ikke ved en forhøjelse af indkomsten i det år, hvori femårsperioden udløber. Efterbeskatningen kan derfor ikke undgås ved at foretage nye hensættelse.

Ved efterbeskatningen forhøjes skatteansættelsen for henlæggelsesåret ikke kun med det foretagne fradrag. De ubrugte beløb forhøjes med et tillæg på 5 % for hvert år, der er gået. For henlæggelser fra 2020, der ikke er brugt inden udgangen af i år, skal der således betales skat af et beløb på 125.000 kr. for hver 100.000 kr., der er fratrukket. Og af den restskat, som efterbeskatningen udløser, skal der ikke bare betales almindeligt restskattetillæg, men også morarenter for hele perioden. Selvom det på grund af fradragsmuligheden kan være fristende at foretage hensættelser, kan det derfor ikke betale sig at gøre det, hvis der ikke er reelle planer om at effektuere disse.

**"Foretagne hensættelser skal være anvendt til formålet inden fem år efter udløbet af hensættelsesåret"**

## Moms på fitness-undervisning mv. – få overblik over de nye regler

**Medmindre man er under 30 år, bliver det fra nytår dyrere at tilmelde sig holdundervisning indenfor fx fitness, dans, musik og teater. Der kommer nemlig moms på kontingentet. Det samme gælder for dem, som fx spiller bridge eller skak.**

Af Louise Eide Hartung, [ljs@bdo.dk](mailto:ljs@bdo.dk)

Der kommer til at ske store ændringer fra 1. januar 2026 på et ellers undseeligt område indenfor momsreglerne; nemlig i forhold til de virksomheder, som udbyder visse former for undervisning, samt i forhold til såkaldte tankesportsklubber. Ændringerne kan i overskriftsform beskrives således:

- Betalinger for holdundervisning bliver momspligtige. Det samme gælder visse former for enkeltfagsundervisning. Betalinger fra unge under 30 år vil dog være fritaget for moms. Det gælder uanset, om der er tale om individuel undervisning eller holdundervisning.
- Den gældende momsfrigtagelse for tankesportsklubber udfases med udgangen af 2025.

### Holdundervisning

Fitnesscentre og udbydere af andre former for motion i bred forstand har i momsmæssig henseende hidtil skullet skelne mellem, om deres kunder (medlemmer) har været tilmeldt selvtræning (styrketræning), eller om de har været tilmeldt enten 1:1-træning eller holdtræning, idet kontingenter for førstnævnte har været momspligtige, mens kontingenter for sidstnævnte har været momsfrie.

Efter 1. januar 2026 skal der ikke længere skelnes mellem arten af træningen, men mellem medlemmernes alder, idet betalinger fra medlemmer under 30 år fortsat kan fritages for moms, hvis der er tale om 1:1-træning eller holdtræning. Alle øvrige kontingentindtægter vil være momspligtige.

De nye regler har ikke kun betydning for private fitnesscentre, men i visse tilfælde også for yoga-lærere, fysioterapeuter og kiropraktorer, som udbyder holdundervisning, samt for musik- og danseskoler med holdundervisning, når dette ikke er en del af en formel uddannelse med flere fag.

### Enkeltfagsundervisning

Hidtil har undervisning i enkeltfag uden for det formelle skolesystem været fritaget for moms, hvis undervisningen har haft et skolemæssigt præg. Denne fritagelse bortfalder fra nytår. Disse typer af enkeltfagsundervisning bliver dermed sidestillet med den mere specialiserede undervisning i enkeltfærdigheder, fx kørekort, madlavning, ridning og sejlads, hvor betalingerne allerede er belagt med moms, hvis der ikke er tale om undervisning i foreningsregi.

### 30 års-reglen

Undtagelsesreglen for unge – som endnu ikke er vedtaget, men p.t. behandles af Folketinget, jf. [dette lovforslag](#) – betyder, at udbyderne skal holde nøje øje med deres kunders alder. Undtagelsen gælder for betalinger for undervisning for perioder, hvor kunden ved periodens begyndelse ikke er fyldt 30 år, og kan gælde for perioder på over et halvt år, hvis der er tale om et længere forløb, fx klaverundervisning. Det gælder også selvom, der betales måneds- eller kvartalsvis. For undervisning, hvor lektionerne ikke har sammenhæng med hinanden, fx spinning, vil der derimod skulle opkræves moms allerede for første periode efter medlemmets 30-års fødselsdag.

### Tankesport

Foreninger og klubber indenfor tankesport, herunder skak, bridge og backgammon, skal fra nytår betale moms af deres kontingentindtægter, hvis de har en omsætning på over 50.000 kr. om året. Ændringen skyldes, at der ikke i momsmæssig forstand er tale om udøvelse af en sportsaktivitet.

### Vil du vide mere?

Udbyder I undervisning i en eller anden form, og vil du vide mere om betydningen af de nye regler, kan du tilmelde dig et af de gratis webinarer, som vi holder den 26. november 2025. Det ene webinar er rettet mod dem, der tilbyder holdundervisning inden for alle former for motion. Det webinar kan du læse mere om [her](#). Det andet webinar er rettet mod undervisningsinstitutioner i bred forstand, samt mod dem der driver kursusvirksomhed med faglig undervisning. Det webinar kan du tilmelde dig [her](#).

*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.*