

## Stormflodsramte husejere kan måske slippe for ejendomsværdiskat

Der skal ikke betales ejendomsværdi skat for den periode, hvor et hus eller sommerhus er ubeboeligt på grund af brand-, storm- eller vandskade eller som følge af angreb af skimmelsvamp.

Af Marie-Louise Møller Mikkelsen, [mmn@bdo.dk](mailto:mmn@bdo.dk)

Efteråret 2023 var vejrmæssigt usædvanligt ved, at vi oplevede hele to stormfloder. Første gang i dagene den 20.-21. oktober og anden gang lige op til jul i dagene 22.-23. december. Det var hård kost for mange hus- og sommerhusejere.

For dem, hvis hus blev skadet i en sådan grad, at det reelt blev ubeboeligt, er der måske lidt trøst at hente her i årsopgørelsestiden. De har nemlig mulighed for at blive fritaget for at betale ejendomsværdiskat for ubeboelighedsperioden, men det kræver, at de via TastSelv indberetter længden af denne i rubrik 195 på årsopgørelsen. Der er ingen mulighed for at blive fritaget for at betale grundskyld.

Hvor meget, der kan spares, afhænger af ejendommens værdi. For 2023 beregnes ejendomsværdiskatten som 0,92 % af et beregningsgrundlag op til 3.040.000 kr. og med 3 % af en eventuel overskydende værdi. Ved et beregningsgrundlag på fx 2 mio. kr. kan der altså spares ca. 1.500 kr. for hver måned, som ejendommen reelt har været ubeboelig.

### Også fritagelse i forbindelse med bolighandel

Muligheden for fritagelse for betaling af ejendomsværdiskat gælder ikke kun i forhold til ubeboelige ejendomme, men også i forbindelse med køb og salg af helårsboliger - nemlig i de tilfælde, hvor indflytning eller udflytning ikke sker på overtagelsesdagen.

I årsopgørelsessystemet beregnes ejendomsværdiskatten automatisk fra overtagelsesdagen ved køb til overtagelsesdagen ved salg. Det hænder dog jævnligt, at indflytning ved køb sker på et senere tidspunkt end overtagelsesdagen, fordi huset måske først skal sættes i stand, eller fordi køberen vælger at blive boende i sit gamle hus, indtil dette er solgt. Og ved salg sker det også jævnligt, at sælgeren fraflytter det solgte hus før overtagelsesdagen, fx fordi det ikke umiddelbart kan sælges og derfor skal udlejes.

I sådanne tilfælde er det muligt at blive fritaget for betaling af ejendomsværdiskat for den periode, hvor ejeren ikke bor i huset, men altså kun hvis denne via TastSelv husker at indberette forholdet. Det kan nemt dreje sig om større beløb. I en nyere afgørelse har Landskatteretten således fritaget en ejendomsejer for næsten fem års ejendomsværdiskat, fordi han ikke kunne få solgt sit gamle hus og først flyttede ind i det nye, da det endelig skete. Du kan læse mere om afgørelsen i [denne artikel](#).

Reglerne for fritagelse for ejendomsværdiskat er desværre ikke særlig kendte. Har du tidligere været i en situation, hvor du kunne blive fritaget, men ikke fik søgt, skal du vide, at du i øjeblikket har mulighed for at få genoptaget dine skatteansættelser tilbage til og med 2020.

**DEPECHEN 2024, NR. 6**  
13. marts 2024

### INDHOLD

- Stormflodsramte husejere kan måske slippe for ejendomsværdiskat
- Lofter over pensionsopsparring giver unødigt skatteregning
- Indkomster og fradrag, du selv skal sætte på årsopgørelsen
- Arbejdsgivere mangler respekt for vigtig skatteregel
- Spanien giver skattemæssige udfordringer
- Generationsskifte: Når uforberedte børn bliver medejere

## Lofter over pensionsopsparing giver unødigt skatteregning

Både når det gælder ratepension og aldersopsparing, er der loft over, hvor meget der årligt kan indskydes. Det er alt for mange ikke opmærksomme på, hvilket fører til dobbeltbeskatning eller strafafgift.

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

Samtlige danskere i alderen 30-65 år indbetaler i gennemsnit knap 10 % af deres årsindkomst til pension. Det oplyste ATP i [et nyhedsbrev](#) sidste år. Pensionsopsparingen sker ikke kun et enkelt sted. De fleste supplerer en arbejdsgiverordning med opsparing i deres pengeinstitut, og en del har faktisk mere end én arbejdsgiverordning.

Fordelingen af pensionsindbetalingen mellem flere pensionsordninger betyder, at det kan være svært at få overblik over, hvor meget der indbetales til de enkelte ordninger. Det giver udfordringer i forhold til de ordninger, hvor der gælder et fradrags- eller indskudsloft. Det er tilfældet for ratepension, hvor der i 2023 højst kunne fradrages 60.900 kr., og for aldersopsparing, hvor der i 2023 højst kunne indskydes 56.900 kr., hvis der var mindre end syv år til pensionsalderen og ellers kun 8.800 kr.

Straffen for at indbetale for meget er ganske hård. For indbetalinger til ratepensioner mister man sit fradrag for det for meget indbetalte beløb, hvilket betyder, at man i sidste ende kommer til at betale skat to gange af de samme penge. Første gang, når de tjenes og anden gang, når de udbetales som pension. For store indbetalinger til en aldersopsparing straffes med en afgift på enten 20 eller 40 %.

*”Straffen for at indbetale for meget er ganske hård”*

### Ratepensioner

Ved for store indbetalinger til ratepensioner er det muligt at rette fejlen ved enten at overføre det overskydende beløb til en livsvarig livrente - hvorved man genvinder sit fradrag for indskudsåret - eller ved at få beløbet udbetalt igen, hvilket kan ske skattefrit. Langt de fleste gør imidlertid ingenting og ender således med dobbeltbeskatningen.

Ifølge oplysninger fra Skattestyrelsen var der for indkomståret 2022 omkring 43.500 borgere, der tilsammen indbetalte 444 mio. kr. mere til deres ratepension, end de kunne få fradrag for. Heraf havde ca. 2.900 borgere ved det seneste dataudtræk efterfølgende korrigeret fejlen ved at overføre i alt 60,5 mio. kr. til en livrente, mens ca. 1.300 borgere havde fået tilbagebetalt et samlet beløb på 25,3 mio. kr. En restgruppe på ca. 39.600 borgere havde stadig indbetalt 358,6 mio. kr. for meget og ikke gjort noget.

De bedrøvelige tal er på niveau med tidligere år, jf. [denne artikel](#). Når ikke flere korrigerer den åbenlyse fejl, skyldes det, at de pågældende ikke læser det, som Skattestyrelsen skriver på forsiden af årsopgørelsen om beskæringen af fradraget. De lever groft sagt i uvished om, at de i gennemsnit betaler knap 5.000 kr. for meget i skat. Nogle gør det formentlig år efter år, og for en del er det givetvis større beløb. I år vil Skattestyrelsen som noget nyt sende breve til de berørte. Det vil forhåbentligt hjælpe.

### Aldersopsparing

Ifølge oplysninger fra brancheforeningen Forsikring & Pension var der 40.726 danskere, der i 2022 tilsammen indbetalte knap 100 mio. kr. mere til deres aldersopsparing, end loftet tillod. Det har påført dem en samlet afgift på formentlig over 20 mio. kr. Godt nok kun ca. 500 kr. pr. person, men altså til ingen verdens nytte, og da der formentlig er flere, som gør det år efter år, bliver det over tid alligevel til et ikke ubetydeligt beløb.

Afgiften på de 20/40 % kan reduceres til 4 % ved at flytte det overskydende beløb til fx en ratepension, men det gør kun få. Ifølge en nylig artikel på finans.dk var det for 2021 kun lige over 1 % af dem, der blev pålagt en afgift på 20 %, der reagerede på oplysningen i årsopgørelsen om denne.

## Indkomster og fradrag du selv skal sætte på årsopgørelsen

Der findes faktisk ganske mange arter af indkomster og fradrag, som vi selv skal sørge for at få med på årsopgørelsen. Især når det gælder et bestemt fradrag, er det vigtigt at bruge den rigtige rubrik.

Af Christina Hansen, [chrha@bdo.dk](mailto:chrha@bdo.dk)

Når det gælder de vigtige ting - vores løn, pensionsindskud, renteudgifter og i de fleste tilfælde også aktiegevinster - kommer tallene ikke bare automatisk med på årsopgørelsen, de bliver også placeret i de rigtige rubrikker. Det gør de, fordi de indberettes af tredjemand. Det vil først og fremmest sige vores arbejdsgiver, vores pengeinstitut samt vores fagforening og A-kasse.

Når det gælder fradrag, findes der fire slags, som beregnes automatisk og derfor kommer på årsopgørelsen, uden at vi selv skal gøre noget. Det drejer sig om job- og beskæftigelsesfradrag samt det ekstra pensionsfradrag og det ekstra befordringsfradrag til pendlere med lav indkomst.

Men der findes altså også en lang række forskellige indkomster og fradrag, som vi selv skal sørge for at sætte på årsopgørelsen. Nedenfor gennemgår vi ni udvalgte rubrikker, som mange får brug for.

*”Når det gælder fradrag, findes der fire af slagsen, som beregnes automatisk og derfor kommer på årsopgørelsen, uden at vi selv skal gøre noget”*

Rubrik	Indkomst- eller fradragstype
12	Hvis du i din fritid tager ud og optræder som Bakkesangerinde, bugtaler, tryllekunstner eller festmusiker, er det i denne rubrik, du skal indberette din bruttoindkomst. Den gælder nemlig for honorarer, hvoraf der skal betales AM-bidrag, herunder fx også mænds indtægter som sæddonorer.
20	Denne rubrik gælder for personlig indkomst, hvoraf der <i>ikke</i> skal betales AM-bidrag. Det omfatter forskellige typer af indkomst som fx bitcoingevinster, gamers indtægter (overskud) ved salg af skins samt pengegaver mv. fra ikke-nærtstående, herunder fra søskende.
29	Her skal indtastes de fradrag, som B-indkomstmodtagere er berettigede til. Når det gælder kørselsfradrag, er det vigtigt at bruge denne rubrik og ikke rubrik 51, som omtales nedenfor, fordi rubrik 29 sikrer dig en højere skatteværdi af fradraget. Kørselsfradraget kan desuden opgøres med højere satser - nemlig med 3,73 kr. pr. km - ligesom fradraget gælder for alle km, altså også for de første 24 km af den daglige transport.
37	I denne rubrik skal overskud ved sommerhusudlejning mv. indtastes. Se mere om reglerne for opgørelse af overskuddet i <a href="#">denne artikel</a> .
44	Her skal indtastes et af de formentligt mest ukendte fradrag, nemlig stiftelsesomkostninger for lån og kreditter med en løbetid på under to år. Altså for kviklån og lignende. Læs om fradragsmuligheden i <a href="#">denne artikel</a> .
51	I denne rubrik skal det almindelige befordringsfradrag indtastes. Husk at det ikke er nok, at fradraget er indsat på forskudsopgørelsen. Det skal også indtastes på årsopgørelsen.
56	Her skal børne- og ægtefællebidrag, der er betalt uden om Udbetaling Danmark, indtastes sammen med oplysninger om modtageren.
66	Har du solgt børsnoterede aktier, som du har modtaget som aktieløn efter en såkaldt 7 P-ordning, skal du indtaste gevinsten her.
67	Her skal gevinster og tab på ikke-børsnoterede aktier, herunder ikke-børsnoterede aktier, som du har modtaget som aktieløn efter en såkaldt 7 P-ordning, indtastes. Tab angives med minus foran beløbet. Rubrikken gælder også for gevinster og tab på First North-aktier samt fx for folkeaktier i et lokalt bryghus eller i en iværksættervirksomhed samt for andele i dit eget anpartsselskab, hvis du har - eller har haft - et sådant.

## Arbejdsgivere mangler respekt for vigtig skatteregel

Mange arbejdsgivere udbetaler hvert år kæmpebeløb i skattefrie kørsels- og rejsegodtgørelser til deres medarbejdere uden at foretage den kontrol, som er betingelsen for, at udbetalingen kan ske skattefrit. Det kan koste dyrt.

Af Lars Bodin Jacobsen, [lar@bdo.dk](mailto:lar@bdo.dk)

Reglerne om arbejdsgiveres mulighed for at udbetale skattefrie godtgørelser er en fremragende opfindelse. De gør det nemlig muligt dels at dække ansattes rejseudgifter med faste beløb på en nem måde, og dels at udbetale skattefrie kørepenge til ansatte, som bruger deres egen bil i virksomhedens tjeneste.

Reglerne bruges da også i stort omfang af både private og offentlige arbejdsgivere. For indkomståret 2022 blev der således ifølge oplysninger fra Skattestyrelsen udbetalt skattefrie godtgørelser med i alt 8,7 mia. kr. Beløbet fordelte sig med 2,8 mia. kr. i rejsegodtgørelse (diæter) og 5,9 mia. kr. i befordringsgodtgørelse (kørepenge).

### Kontrol af kørsels- og rejsebilag

Det er en grundlæggende betingelse for udbetaling af skattefrie godtgørelser, at arbejdsgiveren ikke bare kontrollerer de kørsels- og rejseoplysninger, som medarbejderne afgiver enten på fysiske bilag eller ved indtastning i et særskilt system, men også kan dokumentere den foretagne kontrol. Du kan læse mere om formkravene i [denne artikel](#).

Kontrolopgaven bliver desværre ofte nedprioriteret i praksis. Ikke så meget på grund af uvilje, men snarere på grund af mangel på tid, og fordi arbejdsgiveren på udbetalings-tidspunktet har fuldt overblik over medarbejdernes rutiner og arbejdsopgaver. Skattemyndighederne er imidlertid meget nøjeregnende. De kræver, at reglerne bliver fulgt til punkt og prikke. Sker det ikke, bliver alle udbetalte godtgørelser - ikke kun dem, hvor der konkret findes fejl - som udgangspunkt anset for skattepligtige som A-indkomst.

Det sidste betyder, at arbejdsgiveren hæfter for ikke-indeholdt kildeskat, og faktisk kan skattemyndighederne gøre denne hæftelse gældende uden først at have forsøgt at hente skatten hos medarbejderne. Se mere herom i [denne artikel](#).

Selvom skattemyndighederne måske i første omgang retter skattekravet mod de ansatte, havner regningen alligevel ofte på arbejdsgiverens bord. Enten fordi de ansatte via et civilt søgsmål kræver at få dækket skatten, fordi den manglende kontrol er arbejdsgiverens ansvar, eller fordi arbejdsgiveren frivilligt tilbyder at friholde medarbejderne. Det kan efter særlige regler ske ved, at arbejdsgiveren indbetaler et beløb svarende til 56 % af de udbetalte godtgørelser til statskassen. En udgift som i givet fald ikke kan fratrækkes i skatteregnskabet. Se mere herom i [denne artikel](#).

### Seneste eksempel

Landsskatteretten har for nylig offentliggjort [en afgørelse](#), der fint illustrerer, hvor galt det kan gå. Sagen handlede om en entreprenørvirksomhed, der primært beskæftigede sig med nedgravning af kabler, og som havde både danske og polske ansatte. Virksomheden blev af skattemyndighederne pålagt at indberette samtlige udbetalte skattefrie godtgørelser for en periode på små fire år - et samlet beløb på ca. 7,2 mio. kr. - som yderligere A-indkomst for modtagerne af godtgørelserne. En afgørelse som Landsskatteretten stadfæstede med den begrundelse, at der ikke kun var sket bagatelagtige fejl ved udbetalingen af godtgørelserne, men at der var reelle mangler ved grundlaget herfor.

### Hvad skal virksomhederne gøre?

Vores faste råd er, at arbejdsgivere med væsentlige udbetalinger af skattefrie godtgørelser, mindst hvert tredje år gennemgår - evt. med ekstern bistand - deres rutiner til sikring af, at de overholder alle krav til kontrol af rejseafregninger og køresedler.

*”Kontrolopgaven bliver desværre ofte nedprioriteret i praksis”*

## Spanien giver skattemæssige udfordringer

Flere danske virksomheder ansætter spanske medarbejdere eller etablerer en filial eller et selskab dernede, ligesom mange danskere flytter til Spanien eller arbejder fra en feriebolig i Spanien. Det giver mange skattespørgsmål.

Af Tanja Stocholm, [tst@bdo.dk](mailto:tst@bdo.dk)

Spanien er populært. Måske mere end nogensinde. Det gælder ikke mindst Costa del Sol og Costa Blanca. Altså områderne ved henholdsvis Malaga og Alicante. Også storbyerne Sevilla, Valencia, Barcelona og Madrid er afholdte.

I BDO modtager vi næsten ugentligt henvendelser fra virksomheder, der enten vil ansætte spanske medarbejdere eller etablere en filial eller et datterselskab dernede. Vi modtager også henvendelser fra unge, der for en periode gerne vil arbejde i et dansk callcenter på solkysten, og fra ejerledere m.fl., der har købt en feriebolig i Spanien, og som gerne vil arbejde dernedefra i perioder.

Uanset indgangsvinklen til Spanien, så er der ofte skattemæssige og praktiske udfordringer. Dels fordi Danmark fortsat ikke har en dobbeltbeskatningsoverenskomst med Spanien. Dels fordi der ikke er ret meget - næsten intet - som er digitaliseret i Spanien. Det betyder, at mange dokumenter enten skal notatbekræftes eller attesteres af det danske udenrigsministerium og/eller skal oversættes af en autoriseret spansk oversætter. Det er besværligt og kræver tålmodighed, men er et vilkår.

### Virksomheders etablering i Spanien

Ofte begyndes der med ansættelse af en enkelt sælger eller anden form for repræsentant. I så fald skal det afklares, om dette rummer en risiko for, at der statueres fast driftssted med den konsekvens, at den danske virksomhed skal udarbejde et filialregnskab til de spanske skattemyndigheder. Hvorvidt det er tilfældet, afgøres efter interne spanske skateregler, fordi der ikke findes en dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Etableres der med det samme en egentlig filial eller et datterselskab, giver skatte- og regnskabspligten sig selv. I tilknytning hertil opstår der til gengæld typisk spørgsmål om finansiering af afdelingen og om udarbejdelse af transfer pricing-dokumentation både i Spanien og i Danmark samt om beskatning af medarbejdere, der for kortere eller længere perioder, udstationeres enten fra Danmark til Spanien eller modsat.

### Danskere, der bosætter sig i Spanien

Den manglende dobbeltbeskatningsoverenskomst betyder, at danskere, der for en periode gerne vil bo i Spanien, beholder deres fulde skattepligt til Danmark medmindre, de afvikler deres danske bolig for en periode på mindst tre år, hvilket ikke mange gør. Det betyder, at der fortsat vil skulle selvangives hér, også selvom der arbejdes for et spansk firma.

### Danskere, der i perioder arbejder fra Spanien

Omfanget af den skattemæssige kompleksitet afhænger i første række af længden af de perioder, der arbejdes i Spanien, og af om der arbejdes for en spansk eller dansk arbejdsgiver eller for et firma i et tredjeland. I nogle tilfælde kan der under visse omstændigheder opnås skattemæssige fordele. I andre tilfælde er resultatet mest noget ekstra papirarbejde, hvortil en lokal rådgiver kan være til stor nytte.

### Tilmed dig vores webinar

Hvis du vil høre mere om de skattemæssige udfordringer - og muligheder - ved at etablere sig i Spanien som virksomhed eller som privatperson, kan du tilmelde dig et webinar, som vi afholder torsdag den 21. marts 2024 sammen to danske/dansktalende jurister, som arbejder i Spanien og derfor kender alle spanske forhold. Du kan læse mere om webinarret, hvor det er gratis at deltage, via [dette link](#), hvorfra du også kan tilmelde dig.

*”Uanset indgangsvinklen til Spanien, så er der ofte skattemæssige og praktiske udfordringer”*

## Generationsskifte: Når uforberedte børn bliver medejere

Har du planer om, at dine børn snart skal blive medejere af familievirksomheden, eller er de det allerede, skal du måske overveje at sende dem på kursus, så de kan blive klædt på til deres nye rolle.

Af Martin William Boel Kristensen, [mwk@bdo.dk](mailto:mwk@bdo.dk)

Ejerledere er meget forskellige, når det gælder forholdet mellem deres virksomhed og deres børn. Nogen går meget op i at fortælle deres børn om dagligdagen i virksomheden. Andre tænker, at børn skal have lov til at være børn og fortæller kun lidt om deres arbejde.

På trods af forskellighederne er de fleste ejerledere enige om, at deres børn ikke skal tvinges til at blive en del af virksomheden. At børnene skal have lov til selv at vælge, hvad de vil beskæftige sig med, når de bliver voksne. Inddragelse i ledelsen af virksomheden er derfor sjældent et tema, når familien er samlet, selv når børnene er blevet voksne.

Når det gælder medejerskab af virksomheden, er det helt anderledes. Ejerledere ved godt, at det især af skattemæssige årsager er en god idé at gøre deres børn til medejere af virksomheden i en tidlig alder, og at det ikke nødvendigvis betyder, at børnene på nogen måde skal involveres i ledelsen af virksomheden.

### Gode skatteregler

Heldigvis er skattereglerne ganske gunstige, når det gælder muligheden for at overdrage aktier i familievirksomheder fra forældre til børn. Ofte kan det ske helt uden, at der umiddelbart udløses skat og gaveafgift, hvilket er vigtigt, da penge til betaling af den slags almindeligvis kun kan hentes ved udlodning af udbytte fra virksomheden.

I de fleste tilfælde sker overdragelse af aktier til ejerens børn først, når børnene er blevet voksne, men faktisk er der intet til hinder for, at sådanne overdragelser kan indledes allerede mens børnene er mindreårige. Det kræver godt nok båndlæggelse af aktierne, men forældrene (giveren) må gerne (fortsat) forvalte aktierne. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

### Kursus for unge medejere

Der findes et stort udbud af kurser for ejerledere, hvor de kan få gode idéer til, hvordan et generationsskifte gribes an bedst muligt. Kurser og seminarer, hvor der især sættes fokus på værdiansættelsen af virksomheden og på mulighederne for at minimere skatter og afgifter. Noget som de fleste tillægger stor betydning. Det samme gælder muligheden for at tage udbytte ud af selskabet, uden at børnene skal have andel heri.

De unge kan i denne forbindelse måske føle sig lidt oversete. De kender virksomheden, men ved ikke, hvad det vil sige at være virksomhedsejer og har ikke altid et sted at gå hen med deres spørgsmål.

I BDO udbyder vi nu et heldagsseminar rettet mod unge, der er - eller snart skal være - medejer af en familievirksomhed. Et seminar, hvor de ikke kun får viden om juridiske, skattemæssige og privatøkonomiske forhold - herunder også om, hvordan de skal forholde sig, når de bliver gift - men også mulighed for at netværke med andre unge i samme situation. Der er ingen aldersgrænse for deltagelse i seminaret, men vi forestiller os, at de fleste deltagere vil være i aldersklassen 20-35 år.

Seminaret afholdes tirsdag den 9. april 2024 på vores kontor i Aarhus. Du kan læse mere om seminaret på [denne side](#), hvorfra tilmelding også sker.

*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.*