

Overblik over skattereformen



Skattereformen 2009

Vedtagelsen i juni 2009 af lovforslagene betyder mange og store ændringer af de hidtidige skatteregler i Danmark.

Få et overblik over ændringerne inden for personskat, erhvervsbeskatningen, moms og afgifter og få indblik i, hvad de betyder for dig, og hvad du kan gøre. Nogle beslutninger kan med fordel træffes i år. De nye regler får ligeledes betydning for planer og budgetter, der er på dagsordenen i 2009.

Personskatten

Indledning

Skattereformen giver lempelser, men indfører også stramninger for personer. Se her hvor og hvornår:

| Fakta – lempelser | Hvornår |
|---|----------------------------------|
| Mellemskatten bortfalder, 6% | 1. januar 2010 |
| Grænsen for topskat hæves med 54.400 kr. | 1. januar 2010 og 1. januar 2011 |
| Bundskatten sænkes med 1,5% | 1. januar 2010 |
| Skatteloftet sænkes til 51,5% (ekskl. AM-bidrag og kirkeskat) | 1. januar 2010 |
| Beskæftigelsesfradraget forøges til 5,6% - maks. 17.900 kr. | 1. januar 2010-2019 |
| Grøn check | 1. januar 2010 |
| Lavere skat af aktieindkomst. | 1. januar 2010 og 2012 |
| Bundfradrag på 40.000 kr. når positiv nettokapitalindkomst skal medregnes i topskattegrundlaget | 1. januar 2010 |

| Fakta – stramninger | Hvornår |
|---|--|
| Ligningsmæssige fradrag reduceres i skatteværdi fra 33,5% til 25,5% | Sker gradvis i perioden 2012-2019 med 1% årligt |
| Skatteværdien af renter reduceres til 25,5% for renteudgifter over 50.000 kr. | Sker gradvis i perioden 2012-2019 med 1% årligt |
| Afskaffelse af medarbejderobligationer og 15%-reglen for individuelle aktieordninger. | 1. januar 2010 |
| Multimediebeskatning på 3.000 kr. | 1. januar 2010 |
| Loft på 100.000 kr. på indbetaling til ratepension. | 1. januar 2010 1. januar 2015 for selvstændigt erhvervsdrivende |
| Begrænsning af fradrag for rejseudgifter og dobbelthusholdelse på 50.000 kr. | 1. januar 2010 |
| Miljøtillæg i beskatningsgrundlaget for fri bil | 1. januar 2010 |

Eksempel

En person tjener 390.000 kr. pr. år plus 10.000 kr. ekstra pr. år via overarbejde

Denne person vil fra betalingen for overarbejdet have ekstra til forbrug:

- I dag: 3.700 kr.
- Efter skattereform: 5.770 kr.

Overordnet

Får du en stor eller lille fordel af de nye skatteregler? Svaret afhænger af, hvor stor indtægten og de hidtidige fradrag er. Skatteydere med høj lønindkomst og ingen renteudgifter får de største fordele.

Eksempler på besparelse af skattereformen

Lavere skat på arbejde

Med skattereformen sænkes marginals-katten fra ca. 63% til ca. 56% inkl. AM-bidrag og kirkeskat. Færre danskere skal betale topskat, da topskattegrænsen hæves med ialt 54.400 kr. - henholdsvis 36.000 kr. i 2010 og 18.400 kr. i 2011. Grænsen for topskat bliver herefter 389.900 kr. (efter AM-bidrag) i 2010 og 409.100 kr. i 2011 (efter AM-bidrag). Det betyder, at en person kan tjene op til ca. 37.056 kr. pr. måned (før AM-bidrag) uden at skulle betale topskat.

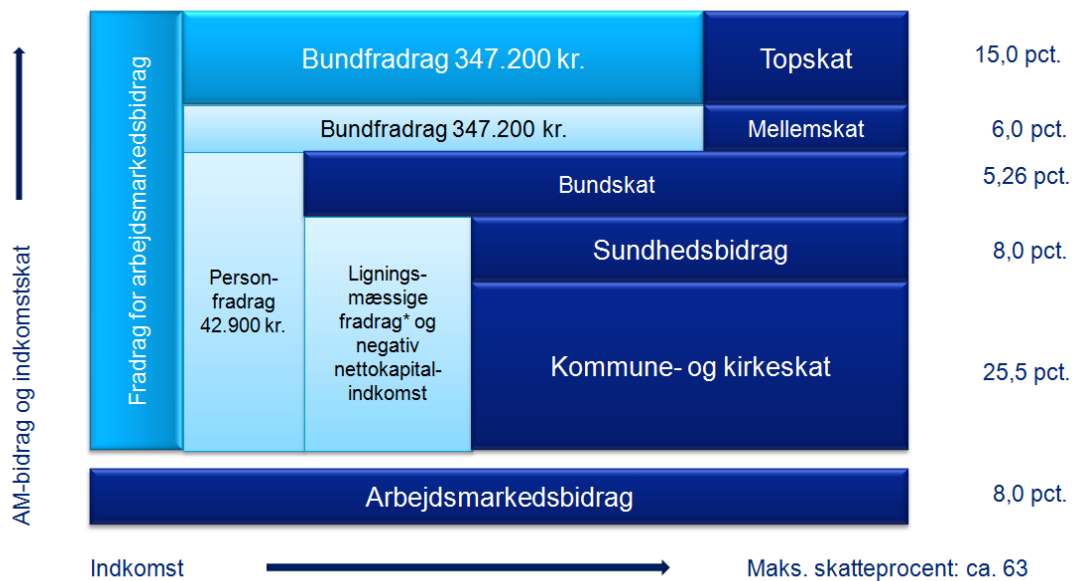
| Beløb i kr. | Person 1 | Person 2 | Person 3 |
|---|--------------|---------------|---------------|
| Lønindkomst | 300.000 | 600.000 | 900.000 |
| Renteudgifter | 30.000 | 60.000 | 90.000 |
| Faglige kontingenter | 15.000 | 15.000 | 15.000 |
| Besparelse pr. år | 2.901 | 22.655 | 40.954 |
| Forudsætninger for beregningerne: | | | |
| * Borger i Københavns Kommune | | | |
| * Forslaget er fuldt indfasat | | | |
| * Der er ikke taget højde for øvrige indkomster | | | |
| * Ny grøn check er inkluderet | | | |
| * Enlig | | | |

Planlægning

A-indkomst for 2009 bør, hvis det er muligt, udskydes til beskatning i 2010. Det gælder også for selv-

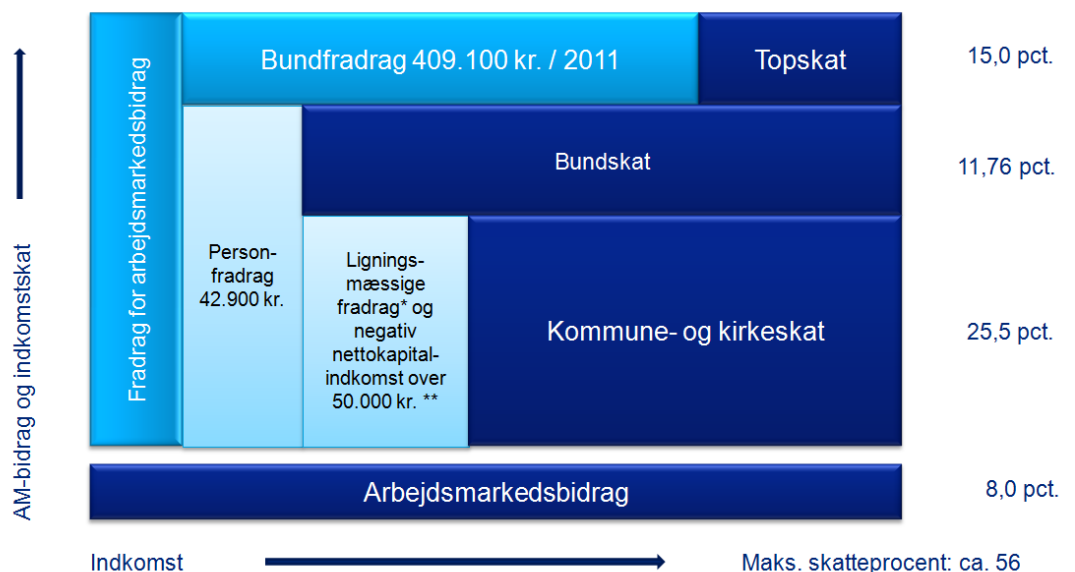
stændige, der vil hæve overskud fra virksomhedsskatteordningen. Skatten bliver lavere i 2010.

Personbeskatningen (2009 beløb)



* Inkl. beskæftigelsesfradrag på 4,24 pct., dog maks. 13.600 kr.

Personbeskatningen (ny lov)



* Inkl. beskæftigelsesfradrag på 5,6 pct., dog maks. 17.900 kr.

** Negativ nettokapitalindkomst under 100.000 kr. for ægtepar (50.000 kr. for enlige) bevarer en fradragsværdi på 33,5 pct. (gns. kommune)

Grøn Check

Energiafgifterne hæves og som kompensation for det udbetales en "Grøn Check" på 1.300 kr. pr. person pr. år samt 300 kr. pr. barn pr. år (dog maksimalt 2 børn).

Denne check aftrappes med 7,5% af indkomst, der overstiger et grundbeløb på 362.800 kr. i 2010 (følger grundbeløbet for topskat), og samme princip er gældende for børn, for hvem checken beregnes ud fra forældrenes indkomst (som udgangspunkt moderens).

Skat af aktieindkomst

Skatten på aktieindkomst nedsættes. Den gældende beskatningsprocent på 45% afskaffes fra 2010. Samtidig nedsættes beskatningsprocenten af aktieindkomst over 48.300 kr. til 42% fra de nuværende 43%. For aktieindkomst under 48.300 kr. nedsættes skatteprocenten i 2012 fra 28% til 27%.

Disse justeringer af skatten på aktieindkomst skal sikre symmetri med marginals-katten på arbejdsindkomst, så løn bliver beskattet ens, uanset om det er lønindkomst eller aktieindkomst.

Eksempel:

- 100 kr. i løn medfører 44 kr. udbetalt.
- 100 kr. i overskud i selskab – 25% selskabsskat = 75 kr.
- Overskud 75 kr. udloddes som udbytte (42% skat). Medfører 43,5 kr. udbetalt

Planlægning

Det bør overvejes at udskyde udlodning af udbytte over 48.300 kr.

Lavere skat på investeringer

Spar op i frie midler! At det kan betale sig, er afgørende nyt i denne skattereform. Af samme grund indføres et bundfradrag på 40.000 kr. for medregning af positiv nettokapitalindkomst i topskattegrundlaget. Bundfradraget bliver 80.000 kr. for ægtepar. Der indgår f.eks. renter fra obligationer og indestående i pengeinstitutter.

Denne konstruktion betyder for en, der betaler topskat, at skattesatsen for positiv nettokapitalindkomst under grænsen på 40.000/80.000 kommer ned på 37,3% fra nu ca. 59,7%. Positiv nettokapitalindkomst over bundfradraget beskattes derimod med op til ca. 52,2%.

Planlægning

Overvej at få et afkast fra investeringer, så bundfradraget på 40.000 kr/80.000 kr kan udnyttes.

Ligningsmæssige fradrag bliver mindre værd

Skatteværdien af de ligningsmæssige fradrag reduceres fra 33,5% til 25,5%. Det er fradrag fra indbetalinger til bl.a. A-kasse, fagligt kontingent, efterløn, børnebidrag, underholdsbidrag, beskæftigelsesfradrag og befordringsfradrag. Hvert år i perioden 2012-2019 reduceres værdien af fradraget med 1%.

Eksempel med befordringsfradrag:

- En ansat kører hver dag i alt 100 km til og fra sin arbejdsplads

I dag får den ansatte med 225 arbejdsdage pr. år dette befordringsfradrag:

$$76 \text{ km} \times 1,9 \text{ x} = 144,4 \text{ kr.} \times 225 = 32.490 \text{ kr.}$$

| | |
|--|--------------------|
| Fradragsværdien er | 10.884 kr. pr. år. |
| Efter reduktionen er fradragsværdien i år 2019 | 8.285 kr. pr. år. |
| Merudgift pr. år | 2.599 kr. pr. år. |

Rente-fradrag får også lavere værdi

Fradragsværdien af renteudgifter, der overstiger 50.000 kr. reduceres også fra 33,5% til 25,5%. For ægtefæller er beløbet 100.000 kr. Rente-fradragsværdien nedsættes med 1% årligt i perioden 2012-2019.

Eksempel:

- Lån 1,5 mio. kr., renten er 5%
- Øvrige renteudgifter på 50.000 kr.

Med de aktuelle satser er fradragsværdien:

$$75.000 \times 0,335 = 25.125 \text{ kr. pr. år}$$

I år 2019 er fradragsværdien:

$$75.000 \times 0,255 = 19.125 \text{ kr. pr. år}$$

Det vil sige, at med et lån på 1,5 mio.kr. vil skatteyderen i 2019 efter fuld indfasning have en merudgift på 6.000 kr. pr. år, eller 500 kr. pr. måned.

Denne ændring betyder, at det ikke længere er så attraktivt at klare opsparingen til pension via lån.

Planlægning

Der bør investeres i aktiver, der skaber positiv kapitalindkomst.

Kompensationsordning til 2019

Der indføres en særlig kompensationsordning, som skal sikre skatteyderen en kompensation, hvis tabet som følge af den lavere skatteværdi af rentefradraget og de ligningsmæssige fradrag er større end gevinsten ved de foreslåede nedsættelser af indkomstskatten. Det er tanken med ordningen, at ingen stilles ringere end under de nuværende forhold.

Kompensationsordningen baseres på værdien af fradragene i det aktuelle indkomstår. Kompensationen indregnes automatisk i forskuds- og årsopgørelsen. Kompensationsordningen løber frem til indkomståret 2019, hvor det afgøres, om ordningen skal fortsætte.

Personalegoder

Multimedieskat

Der indføres en multimediebeskatning, hvor såvel lønmodtagere som selvstændige erhvervsdrivende beskattes af 3.000 kr. (reguleres årligt), såfremt personen får stillet multimedier til rådighed til privat benyttelse. Det svarer til en skattebetaling på op til 1.700 kr. for en topskattebetaler og ellers 1.225 kr. Multimedier er telefon, internetadgang eller computer med sædvanligt udstyr. En fladskærm med indbygget tv-tuner kan i et vist omfang anses som sædvanligt udstyr.

De 3.000 kr. i skattepligtigt beløb ligger fast, uanset om det kun er én telefon, eller det er såvel telefon, internet som computer, der er til rådighed. Alle medlemmer af husstanden må benytte det multimedie, der stilles til rådighed, men arbejdsgiveren kan ikke forsyne øvrige medlemmer af husstanden direkte med telefoner. Beskatningsgrundlaget reduceres ikke ved en eventuel egenbetaling. Øvrige udgifter til multimedier kan ikke modregnes. Såfremt et ægtepar får stillet f.eks. fri telefon til rådighed af hver sin arbejdsgiver, skal hver ægtefælle beskattes af 3.000 kr.

Rådighedsbegrebet

Du bruger måske ikke multimediet, men har rådigheden over det. Netop den private rådighed er afgørende for skatten. Rådighedsbegrebet vil i princippet være det samme som for fri bil.

Har en person eksempelvis en mobiltelefon eller en bærbar computer til sin rådighed på arbejdspladsen, udløser det ikke beskatning. Tages mobiltelefonen eller den bærbare computer med hjem, er der en stærk formodning om, at computeren eller telefonen er til

rådighed for privat benyttelse.

Arbejdsgiveren kan stille en mobiltelefon til rådighed, uden at det udløser skat, hvis der er en arbejdsmæssig begrundelse. Dvs. at arbejdsgiveren, kunde eller lignende skal kunne komme i kontakt med medarbejderen.

Mobiltelefonen må i disse tilfælde ikke bruges privat, heller ikke til sporadiske opkald til hjemmet. Arbejdsgiveren skal kontrollere opkaldslistene, så der findes dokumentation.

Bærbare computere kan af en ansat lånes med hjem i visse situationer, hvor der skal udføres nødvendigt erhvervmæssigt arbejde hjemmefra. For at undgå misbrug på dette område, må arbejdsgiverne kun have et begrænset antal lånecomputere til dette brug.

Hvis alle medarbejdere i virksomheden har sin "egen" bærbare computer på arbejdspladsen, er der en stærk formodning for, at den kan bruges privat, hvis den tages med hjem. Det gælder også selv om formålet er at udføre erhvervmæssigt arbejde. Bemærkningerne til loven er lidt uklare på dette punkt. Hvis et multimedie medbringes til hjemmet, fordi den ansatte har været eller skal på tjenesterejse, skal der ikke ske beskatning.

Uanset om en mobiltelefon eller en computer tages med hjem skal medarbejderen underskrive en fraskrivelseserklæring om, at multimediet ikke bruges privat.

Selvstændigt erhvervsdrivende

Reglerne vil også gælde for selvstændigt erhvervsdrivende. Blandt benyttede multimedier kan indgå i virksomhedsordningen (ligesom biler). Den selvstændigt erhvervsdrivende beskattes af 3.000 kr., uanset om multimediet indgår i virksomhedsordningen.

Fra hvornår?

De ændrede regler om multimedieskat skal som udgangspunkt virke fra og med indkomståret 2010. For eksisterende pc-ordninger, der er aftalt inden den 22. april 2009, skal de nye regler først virke fra indkomståret 2013.

Planlægning

Fremover bliver der som noget nyt ingen begrænsninger i adgangen til kontantlønsnedgang for at få privat rådighed over en computer. Vi anbefaler ansatte at lave aftale om lavere løn med arbejdsgiveren, mod f.eks. at få stillet en samlet pakke af telefon, internet og computer til rådighed.

Goder under multimediebeskatningen bør så vidt muligt samles hos den ene ægtefælle. Endvidere bør flest mulige goder stilles til rådighed, herunder en pc.

Firmabiler får miljøtillæg

Den skattepligtige værdi af fri bil forhøjes med et miljøtillæg, der udgør den årlige ejeravgift for bilen. Er bilen ikke omfattet af reglerne om ejeravgift (dvs. varebiler og personbiler indregistreret før 1. juli 1997), udgør miljøtillægget den årlige vægtafgift for bilen.

En dieseldrevet firmabil til en anskaffelsespris på 400.000 kr., der kører 13 km/liter, beskattes efter gældende regler med 95.000 kr. pr. år. Med de nye regler forøges den skattepligtige værdi med 7.080 kr./år. Betales der i begge situationer topskat, falder skattebetalingen fra 59.850 kr. til 57.165 kr. pga. den lavere marginalskat.

En benzindrevet firmabil til en anskaffelsespris på 240.000 kr., der kører 13,5 km/liter, beskattes efter gældende regler med 60.000 kr. pr. år. Med de nye regler forøges den skattepligtige værdi med 3.020 kr./år. Som følge af den reducerede marginalskat falder skattebetalingen fra 37.800 kr. til 35.291 kr. (topskat).

Planlægning

Fri bil kan stadig være attraktiv. Om den er det kommer an på konkrete beregninger ud fra et konkret kørselsmønster.

Medarbejderobligationer og medarbejderaktier

Medarbejderobligationer afskaffes, og individuelle medarbejderaktieordninger begrænses.

Reglerne om skattebegünstigede medarbejderobligationer ophæves for medarbejderobligationer, der udloddes den 1. januar 2010 eller senere. Ophævelsen rammer både obligationer udstedt mod en kontantlønsnedgang og obligationer udstedt som rene bonusordninger.

Aftaler indgået før den 22. april 2009

Hvis der før den 22. april 2009 er indgået aftale om udstedelse af medarbejderobligationer mellem virksomheden og den ansatte, og aftalen ikke har en længere varighed end 12 måneder, bruges de hidtil gældende regler for tildelingen i 2010. Ved udlodning forstås det tidspunkt, hvor medarbejderen rent faktisk får tildelt obligationen.

Aftaler indgået efter den 22. april 2009

Er der indgået aftale om udstedelse af medarbejderobligationer den 22. april 2009 eller senere, eller har aftalen en løbetid på mere end 12 måneder, vil obligationer tildelt i 2010 blive almindelig skattepligtig indkomst for modtageren. Dermed forsvinder de skattemæssige fordele ved udstedelse af medarbejderobligationer.

Hvis aftalen om medarbejderobligationer er kombineret med en kontantlønsnedgang, vil der være en lille skattemæssig fordel forbundet med aftalen, hvis den er formuleret på en sådan måde, at der først erhverves endelig ret til obligationen i 2010. I så fald bliver obligationen nemlig først skattepligtig i 2010, hvor tildelingen sker, og da de fleste ansatte oplever en sænkning af marginalsatten på ca. 7% fra 2009 til 2010, spares der ca. 7% i skat af den aftalte kontantlønsnedgang. For en medarbejder med en årsløn på 600.000 kr., der har valgt maksimal medarbejderobligation, vil besparelsen typisk udgøre omkring 4.000 kr.

Individuelle medarbejderaktieordninger

Efter ligningslovens § 7 H kan lønmodtagere under visse betingelser modtage aktier, køberetter til aktier eller tegningsretter til aktier og dermed udskyde beskatningen til det tidspunkt, hvor aktierne mv. afstås.

Efter de nugældende regler er en af betingelserne for at undgå beskatning ved tildelingen at:

- værdien af aktierne mv. ikke overstiger 10% af lønmodtagerens årsløn, eller

-udnyttelseskursen på tildelte købe- / tegningsretter højst er 15% lavere end markedskursen på de aktier, som de tildelte købe- eller tegningsretter giver adgang til at erhverve.

Den sidst nævnte mulighed ophæves med virkning fra og med 1. januar 2010. Det betyder, at igangværende ordninger, der helt eller delvist er baseret på denne såkaldte 15%-regel, skal vurderes nærmere for at afklare, om ordningen kan tilpasses på en sådan måde, at beskatningen efter LL § 7 H kan opretholdes, samtidig med at formålet med etablering af ordningen bevares.

Der er således efter 1. januar 2010 stadig mulighed for at oprette medarbejderaktieordninger, hvor værdien af aktierne ikke overstiger 10% af lønmodtagerens årløn.

Planlægning

Gratisaktier/favørkursaktier kombineret med en kontantlønsnedgang bør overvejes som en del af lønpakken.

Fradrag for rejseudgifter og dobbelt husførelse

Der indføres et loft på 50.000 kr. over lønmodtagerens mulighed for at fratække udgifter til rejser og dobbelt husførelse ved indkomstopgørelsen. Det svarer til udbetaling af rejseudgifter med standardsatser i ca. 3½ måned. Loftet vil derfor blive mærkbart for de berørte.

Loftet gælder både for fradrag med standardsatserne, fradrag med faktiske udgifter samt fradrag for dobbelt-husførelse. Loftet omfatter således de rejse- og opholdsudgifter, som afholdes af medarbejderen i forbindelse med arbejdet. Loftet berører ikke arbejdsgiverens muligheder for at udbetale skattefri godtgørelse eller at betale lønmodtagerens udgifter efter regning eller at give den pågældende fri kost og logi. Begrundelsen for ændringen er, at når ansatte selv vælger at arbejde langt væk fra deres bopæl over en længere periode, kan der sættes spørgsmålstejn ved, om de reelt er på rejse.

Loftet gælder også for selvstændigt erhvervsdrivende, og beløbet reguleres årligt fra og med 2011.

Desuden justeres, hvor længe reglerne vedrørende standardsatser for kost og småforbrødsudgifter kan anvendes på en enkelt rejse. En ny rejse, og dermed en ny 12-måneders periode påbegyndes, når lønmodtageren rent fysisk skifter til et nyt midlertidigt arbejdssted, der ligger mindst 8 km væk. Lønmodtageren er ikke på ny rejse blot ved f.eks. at skifte arbejdsgiver

eller arbejde med et nyt projekt. Derudover skal der fremover (fra 2010) ved tilbagevenden til samme midlertidige arbejdsplads være forløbet mindst 40 arbejdsdage for, at der kan påbegyndes en ny 12-måneders periode. I dag er reglen 20 arbejdsdage.

Befordringsfradrag

Det særlige tillæg til befordringsfradraget for lavere lønnede forhøjes gradvist fra 25 pct. til 64 pct. i perioden 2010-2019. Det maksimale tillæg forhøjes i samme periode gradvist fra 6.000 kr. til 15.400 kr. Herved sikres, at lavere lønnede personer kompenseres fuldt ud for den reducerede skatteværdi af befordringsfradraget.

Også kilometergrænsen forhøjes for alle, så den lave sats for befordringsfradrag først sætter ind efter 120 km., frem for som i dag efter 100 km.

Pension

Privat opsparing skal fremmes. Derfor indeholder skattereformen et årligt loft på 100.000 kr. på indbetaling til en rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed med fradrags- eller bortseelsesret samt på en ophørende livrente. Loftet reguleres årligt.

Livsvarige livrenter omfattes ikke af loftet. Når der ingen begrænsninger er på livrenter, skyldes det, at livrenter rummer et forsikringselement. For at sikre, at loftet på 100.000 kr. bliver effektivt, kan en livsvarig livrente ikke skatte- og afgiftsfrit overføres til en ophørende livrente efter den 20. marts 2009.

Beløbsgrænsen på 100.000 kr. er det samlede loft for indbetalinger til ophørende livrenter, rateforsikring og ratepension i pensionsøjemed, hvad enten pensionsordningerne er i eller uden for ansættelsesforhold. Har en arbejdstager oprettet en arbejdsgiveradministreret ratepension mv., kan vedkommende herudover oprette en privattegnet ratepension og indbetale forskelsbeløbet op til 100.000 kr. hertil.

Bortseelsesretten for indbetalingerne til arbejdsgiverordningen går forud for indbetalingerne til den privattegnede ordning. Fradragsretten for indbetalinger til den privattegnede ordning begrænses dermed til et beløb svarende til forskellen mellem 100.000 kr. og indbetalingerne til arbejdsgiverordningen minus arbejdsmarkedsbidrag.

Når indbetalinger til ratepension og ophørende livrente overstiger loftet på 100.000 kr.

Indbetalinger ud over den foreslåede beløbsgrænse giver ikke fradrags- eller bortseelsesret. Hvis skatteyderens arbejdsgiver i et indkomstår indbetaler beløb, der overstiger loftet på de 100.000 kr., til en arbejdsgiveradministreret ratepension eller ophørende livrente, skal det overskydende beløb medregnes ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår. Ligeledes er der ikke fradragsret for indbetalinger til ratepension eller ophørende livrente, der overstiger beløbsgrænsen på 100.000 kr.

I disse situationer kan skatteyderen vælge mellem:

1. at få det overskydende beløb udbetalt,
2. at overføre det overskydende beløb til livrente, bortset fra ophørende livrente,
3. at lade det overskydende beløb stå på ordningen uden fradrags- eller bortseelsesret. Modsat beskattes beløbet heller ikke ved udbetalingen efter et krone-til-krone princip.

Mulighed 1 og 2 forudsætter, at pensionsaftalen giver mulighed for det. Overførsel til anden pensionsordning kan enten ske til en eksisterende ordning eller en nyoprettet ordning.

Eksempel

En skatteyder indskyder 50.000 kr. på en privattegnede rateopsparing i 2010. I samme indkomstår indbetaler skatteyderens arbejdsgiver 80.000 kr. (bortset fra arbejdsmarkedsbidrag) på en arbejdsgiveradministreret rateforsikring. Der er alene fradrags- og bortseelsesret for 100.000 kr. Som følge af den foreslåede prioriteringsregel anses arbejdsgiverens indbetaling til rateforsikring for anvendt først. Dernæst anvendes skatteyderens indskud på rateopsparing, således at der er fradragsret for 20.000 kr. Det overskydende beløb på 30.000 kr. kan ikke fradrages i 2010.

Vælger skatteyderen at overføre beløbet til en anden pensionsordning, men sker overførslen f.eks. først i 2011, idet man først her bliver opmærksom på, at loftet er overskredet, får skatteyderen fradrag for det overskydende beløb på 30.000 kr. i 2010. Tilbagebetales beløbet, sker det uden beregning af afgift. Bliver det overskydende beløb på 30.000 kr. stående på rateopsparing, beskattes beløbet ikke ved udbetalingen.

Selvstændigt erhvervsdrivende

Loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indskud på ratepensioner og ophørende livrenter gælder med virkning fra 2015 også for selvstændigt erhvervsdrivende. De selvstændigt erhvervsdrivende kan herudover med fuld fradragsret indskyde op til 30% af overskuddet på en pensionsordning med livsvarige udbetalinger.

De gældende regler om ophørspension ændres ikke. Herefter kan selvstændigt erhvervsdrivende ved salg af virksomheden med fuld fradragsret anbringe op til 2.507.900 kr. (2010-niveau) på en ratepension eller ophørende livrente.

Eksempel

En selvstændigt erhvervsdrivende har i 2015 overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed på 700.000 kr. Af dette beløb kan han indbetale 210.000 kr. på en pensionsordning med løbende udbetalinger uden at blive omfattet af fradragsfordelingsreglerne. Hvis han herudover ønsker at indbetale til en ratepension, kan han gøre det med op til 100.000 kr. En indbetaling på op til 100.000 kr. berører således ikke fradraget på 30%.

Når den selvstændige ophører med at drive virksomhed, vil fortjenesten ved salget af virksomheden, dog maksimalt 2.507.900 kr. (2010-niveau), kunne indbetales enten på en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger.

Overgangsregler

Loftet på de 100.000 kr. har virkning for præmier og bidrag, der forfalder/indbetales 1. januar 2010 eller senere. For selvstændigt erhvervsdrivende gælder loftet først fra og med 2015. Loftet gælder for alle ordninger og dermed også ordninger, der er oprettet inden lovforslagets fremsættelse. Derfor fastsættes særlige lempelige overgangsregler for de pensionsopsparere, der har oprettet en ordning før offentliggørelsen af lovforslaget og for de pensionsopsparere, der opretter en pensionsordning i resten af 2009. Endvidere fastsættes overgangsregler for indbetalinger til arbejdsmarkedspensionsordninger, der er omfattet af en kollektiv overenskomst.

Eksempel 1 - Ordningen er oprettet med aftalt præmie- og bidragsperiode på 150.000 kr. pr. år i mere end 10 år

| | | | | | | | | | | | | |
|----------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Bidrag/fradrag | 150.000 | 150.000 | 150.000 | 150.000 | 150.000 | 50.000 | 50.000 | 50.000 | 50.000 | 50.000 | 50.000 | 50.000 |
| | 150.000 | 150.000 | 150.000 | 150.000 | 150.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 |
| År | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |

Eksempel 1: Der bør foretages en individuel vurdering af igangværende pensionsordninger. I eksemplerne er vist to overgangsordninger for ordninger oprettet før 22. april 2009.

1. Pensionsoppareren kan efter aftale med pensionsudbyderen vælge at nedsætte indbetalingen i 2010 og fremover til 100.000 kr. (eller helt stoppe indbetalingerne) uden at blive omfattet af efterbeskatningsreglerne i pbl § 18A.
2. Pensionsoppareren kan opdele ratepensionsordningen eller den ophørende livrente således, at præmier og bidrag, der overstiger grænsen på 100.000 kr., indsættes på en livsvarig livrente med fradragsret.
3. Pensionsoppareren kan fortsætte med at indbetale det aftalte beløb. Virkningen er, at der ikke er fradragsret for det overskydende beløb (7 x 50.000 kr.), men beløbet (krone for krone) vil heller ikke blive beskattet ved udbetaling.
- 4.

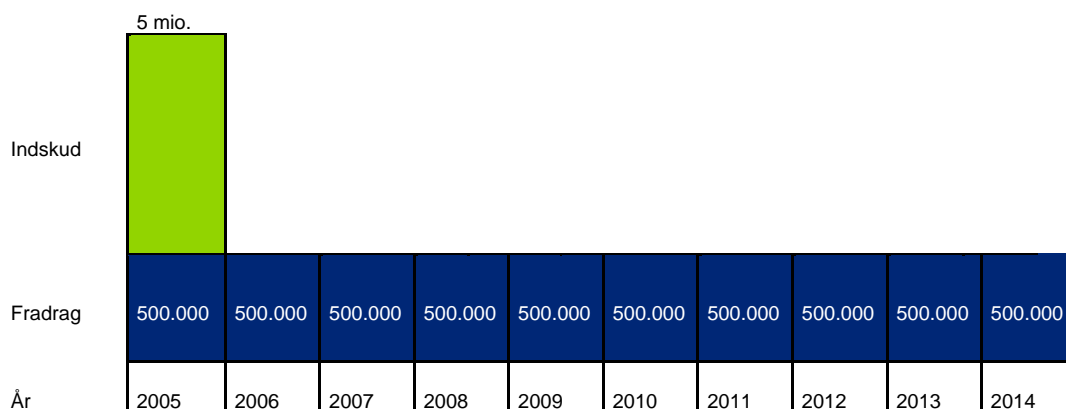
Ad 1. og 2.

Husk! Når pensionsoppareren foretager fradrag efter overgangsreglerne for kapitalindskud m.m., eller er omfattet af overgangsreglen om obligatoriske indbetalinger ifølge kollektiv overenskomst, medregnes disse fradrag også, når det skal gøres op, hvor stort et beløb, der fortsat kan indskydes på ratepensionen eller den ophørende livrente.

Eksempel 2: Der er i 2005 oprettet en ratepension med kapitalindskud på 5 mio.kr. Fradraget er fordelt over 10 år med 500.000 kr. årligt. Pensionsoppareren har således i indkomstårene 2005–2009 fratrukket 500.000 kr. årligt. I indkomstårene 2010-2014 kan pensionsoppareren fortsat fratække 500.000 kr. hvert år.

Det er vigtigt at være opmærksom på, at pensionsoppareren ikke kan opnå yderligere fradrag for præmier/bidrag til ratepension mv. før efter 2014.

Eksempel 2 - Ordningen er oprettet med kapitalindskud, der er blevet fordelt efter 1/10's-reglen



Overgangsregler for arbejdsmarkedspensionsordninger omfattet af kollektiv overenskomst

I en overgangsperiode ses der bort fra arbejdsgivers indbetalinger til arbejdsmarkedspensionsordninger omfattet af en kollektiv overenskomst. Bortseelsen gælder, uanset at indbetalingerne overstiger loftet på 100.000 kr. Det er en betingelse, at den kollektive overenskomst er indgået før den 22. april 2009.

Undtagelsen fra 100.000 kr.-loftet gælder kun til og med det indkomstår, hvor næste generelle overenskomstfornyelse sker. En forlængelse, herunder også en uændret forlængelse af en kollektiv overenskomst, betragtes som en ny overenskomst.

Ophævelse af fradragsfordelingsreglerne for ratepension og ophørende livrenter

Fradragsfordelingsreglerne ophæves for ophørende livrenter og ratepensioner. De videreføres derimod uændret for pensionsordninger med livsvarige udbetalinger, så der som hidtil kan indskydes på disse ordninger uden begrænsninger.

Ophævelsen har virkning for præmier og bidrag, der forfalder/indbetales 1. januar 2010 eller senere.

Ophævelse af efterbeskatningsreglerne

Som en konsekvens af ophævelse af fradragsfordelingsreglerne for ophørende livrenter og ratepension ophæves efterbeskatningsreglerne for disse ordninger. Ophævelsen har virkning for præmier og bidrag, der forfalder/indbetales 1. januar 2010 eller senere.

Forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpension

Aldersgrænsen for, hvornår en kapitalpensionsordning senest skal være udbetalt, forhøjes med 5 år, så grænsen bliver senest 15 år efter, at efterlønsalderen er nået. Ændringen gælder for ordninger, der dagen efter bekendtgørelsen ikke er afgiftsberigtiget. Dette gælder uanset, hvornår ordningen er oprettet.

Forenkling ved indskud på kapitalpension

Der vil som noget nyt fra 1. januar 2010 kunne indbetales med fradrag på en kapitalpensionsordning, også efter at udbetalingen af en kapitalpensionsordning er påbegyndt.

Rate- og kapitalpension – Aldersgrænse ophæves for oprettelse af konti.

Konsekvensen heraf bliver for ratepensioner, at seneste oprettelsestidspunkt bestemmes af, at ratepensionen skal udbetales over 10 år. Sidste rate skal være udbetalt senest 25 år efter opnåelse af efterlønsalderen. Det betyder, at ratepension ikke kan oprettes senere end 15 år efter opnåelse af efterlønsalderen. Kapitalpensioner kan heller ikke oprettes senere end 15 år efter, at pensionsopspareren opnår efterlønsalderen.

For ratepension får reglerne virkning fra og med den 1. juli 2009, mens reglerne vedrørende kapitalpension får virkning fra 1. januar 2010.

Ophævelse af krav om tidspunkt for udbetaling af ratepension

Kravet om, at der skal gå mindst 5 år fra oprettelse af en ratepension, til at første rateudbetaling kan finde sted, ophæves. For så vidt angår ophørspension for selvstændige erhvervsdrivende, gælder 5-års kravet dog stadig.

Ophævelsen har virkning fra og med 1. januar 2010.

Udligningsskat

En udligningsskat skal sikre, at pensionsudbetalinger med forskellige indbetalingstidspunkter beskattes nogenlunde ens. De nærmere regler for udligningsskatten forventes vedtaget i efteråret 2009. Der overvejes en skat på 7-8%, der løber over flere årtier. Skatten bliver formentlig langsomt aftagende for til sidst at forsvinde helt.

Planlægning – pension

Eksisterende pensionsaftaler bør gennemgås. Bemærk i særlig grad konsekvenser af overgangsregler. Fremtidig pensionsopsparring skal overvejes som en kombination af livrenter, ratepension, opsparring i frie midler og offentlige pensioner.

SP-opsparring

Alle danskere får mulighed for at hæve deres SP-opsparring i perioden den 1. juni 2009 – 31. december 2009. Ansøgningen om udbetaling skal være hos ATP senest den 31. december 2009.

Op til 15.000 kr. af udbetalingen pålægges en afgift på 35%. Af det beløb til udbetaling, der overstiger 15.000 kr., skal der betales 50% i afgift.

Udbetaling eller ej

Efter gældende regler udbetales SP-opsparringen fra det 65. år i årlige eller månedlige rater fordelt over en periode på 10 år. Der skal betales en afgift på 40% af et engangsbeløb, og løbende udbetalinger medregnes

til den personlige indkomst.

I vurderingen af fordele og ulemper ved udbetaling af SP-opsparringen nu skal bl.a. tages højde for, om man forventer at betale topskat, når man bliver 65 år. Er opsparringen på 15.000 kr. eller mere, og forventer man ikke at betale topskat, er der ikke umiddelbart nogen fordel ved at hæve opsparringen i 2009. Det forholder sig modsat, hvis man forventer at betale topskat som 65 årig, da afgiften i 2009 er lavere end topskattesatsen. Der skal tages højde for, at der betales 15% i PAL-skat for afkast i SP-ordningen, mens afkast fra investering af pengene efter udbetalingen som frie midler beskattes med 33%-52%.

Er opsparringen under 15.000 kr., kan det være en fordel at hæve beløbet i 2009. Afgiften er så 35% mod 40%, hvis man venter, til man bliver 65 år.

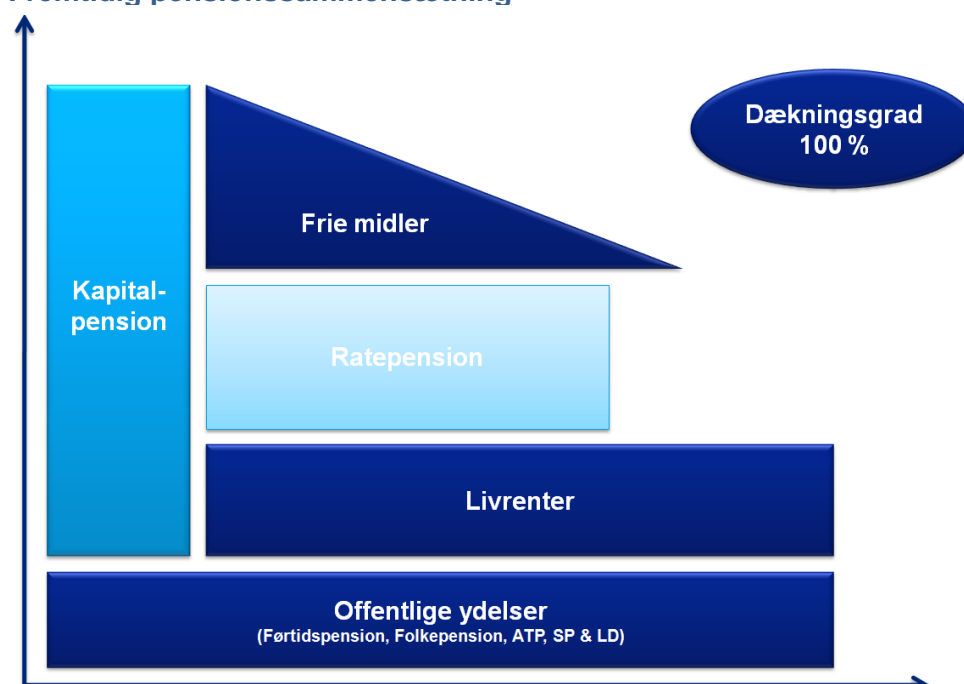
Planlægning

SP-ordningen bør overvejes hævet. Overvej samtidig at indskyde et ekstra beløb på en arbejdsgiveradministreret pensionsordning i 2009.

AM-bidrag

Før 2008 var AM-bidraget et socialt bidrag. Fra og med 2008 blev det en skat på linje med øvrige almindelige skatter.

Fremtidig pensions sammensætning



En særlig lov omhandler forskellen på, hvilke indkomster, der skal betales almindelig skat af, og hvad der skal betales AM-bidrag af. I visse sammenhænge er der også forskel på, hvilke personer, der skal betale AM-bidrag og skat, og hvem der kan nøjes med at betale skat og dermed blive fritaget for betaling af AM-bidrag.

Nu bliver AM-bidraget endegyldigt en skat. Fra 2011 følger betalingen af AM-bidraget som udgangspunkt betalingen af de almindelige skatter. Pligten til at betale AM-bidrag vil så påhvile alle, der er fuldt eller begrænset skattepligtig til Danmark. Endelig kommer AM-bidraget med i opgørelsen af sluskat, overskydende skat og restskat og opkrævning af restskat mv.

AM-bidraget skal betales, selvom en person er social sikret i et andet land

Indstationerede medarbejdere fritages ikke længere for betaling af AM-bidrag, selv om de er social sikret i visse andre lande. Fritagelsen har omfattet f.eks. personer fra et EU/EØS-land og Schweiz, der arbejder i Danmark.

Ændringen betyder, at en stor del af den skattelempelse, som gives via Skattereformen, spises op af det AM-bidrag, der med denne ændring skal betales. For lige netop indstationerede medarbejdere bliver Danmark et dyrere land at arbejde i.

25% og 33% ordningen (forskerordningen)

Ændringen af AM-bidraget omfatter også de medarbejdere, der beskattes efter 25% eller 33%-ordningen.

Efter de gældende regler skal sådanne medarbejdere have en månedsløn på mindst 63.800 kr., hvortil kommer 8% AM-bidrag og ATP. Samlet set betyder det, at månedslønnen skal være mindst ca. 69.500 kr., hvis medarbejderen er omfattet af dansk social sikring.

Hvis medarbejderen i stedet er omfattet af udenlandsk social sikring, skal månedslønnen være mindst 63.800 kr., hvortil kommer udenlandske sociale bidrag (og ikke AM-bidrag og ATP). Hvis medarbejderen er omfattet af f.eks. norsk social sikring (som er på 7,8%), skal månedslønnen dermed være mindst ca. 69.200 kr. Der skal betales AM-bidrag af bestyrelseshonorar til udenlandske bestyrelsesmedlemmer.

Der skal betales AM-bidrag af indkomst fra udenlandsk selvstændig erhvervsvirksomhed mv.

Der skal fremover også betales AM-bidrag af indkomst fra frit erhverv udøvet i udlandet, fra et udenlandsk fast driftssted eller fra fast ejendom, der ligger i udlandet. Det kan f.eks. være overskud fra udlejningsejendom uden for Danmark og overskud fra udlejningsejendom i Danmark (forudsat at der ikke er tale om fast driftssted) ejet af en person, der bor i udlandet.

AM-bidrag af løn modtaget som naturalier

Listen af ikke-kontante goder, hvoraf der skal betales AM-bidrag, er udvidet. Der skal betales AM-bidrag af:

- Fri kost og logi
- Fri bil
- Multimedier
- Fri sommerbolig, fri lystbåd og fri helårsbolig for hovedaktionærer mv.
- Optioner og warrents omfattet af ligningsloven § 28 og § 16

En medarbejder, der har fri bolig, og som ikke er hovedaktionær mv., skal fortsat ikke betale AM-bidrag af den fri bolig.

Ikrafttræden

Reglerne har virkning fra 2011. Der er dog visse specialregler vedrørende integreringen af AM-bidraget i kildeskatteloven, der træder i kraft tidligere.

Indberetning af personalegoder og mere effektiv kontrol

Skattereformen indeholder en række nye regler, der skal sikre en mere effektiv og enkel kontrol af lovpligtige skattebetalinger.

Indberetning af personalegoder

Skattereformen indeholder en ny regel om, at for de personalegoder, der er B-indkomst, og hvor arbejdsgiveren uden større besvær kan indberette værdien, skal arbejdsgiveren indberette med angivelse af værdi af goderne. Værdien vil herefter være fortrykt på selvangivelsen. Hermed er det som hovedregel ikke længere op til den ansatte selv at selvangive og værdiansatte det tildelte gode.

Kan arbejdsgiveren ikke eller kun med stort besvær opgøre værdien af goderne, omfattes det ikke af indberetningspligten, eller der skal blot indberettes med krydsmarkering eller lignende.

Omfattet af indberetningspligten er ikke personalegoder, som i overvejende grad er ydet af hensyn til den ansattes arbejde, og som kun beskattes, hvis årets samlede værdi af sådanne goder overstiger en bagatelgrænse på 5.500 kr. (2009-niveau).

Mere effektiv kontrol

Aktier

Fra indkomståret 2010 er der indberetningspligt til SKAT vedrørende køb af aktier. Således vil fremtidige aktieavancer blive kendte for SKAT. Samtidig hermed bliver fradrag for tab gjort betinget af, at SKAT har modtaget oplysninger om erhvervelsen. Hertil har skattepligtige, der inden 1. januar 2010 har erhvervet aktier, hvilke ikke fremgår af en beholdningsoversigt, frem til den 1. januar 2011 til at få indberettet købene til SKAT.

Herudover gennemføres justeringer, så SKAT automatisk kan beregne skattepligtige gevinster.

Fradrag betinget af identifikation

Fradrag for underholdsbidrag og børnebidrag betinges fra indkomståret 2010 af, at identiteten af modtageren er oplyst til SKAT.

Ligeledes betinges fradragsretten for renteudgifter af lån optaget hos privat långiver fra indkomståret 2010 af, at låntager afgiver oplysninger om identiteten af långiver til SKAT.

Indbetaling af restskat samt ændringer i procent-satserne for procenttillæg

Renter på restskatter før 1. juli omlægges. Ændringerne er følgende:

- Rentefri kredit på 40.000 afskaffes
- Mulighed for at indbetale ekstra forskudsskat frem til 1. juli i året efter indkomståret mod betaling af en daglig rente, som fastsættes hvert år (5,4% i 2009).

De faste restskattetillæg og tillægget for overskydende skat gøres årligt variable, således at tillæggene så vidt muligt følger udviklingen i markedsrenten.

De nye regler har virkning for indkomståret 2009. Den første periode, hvor der kan indbetales efter de nye regler, bliver således fra 1. januar 2010 til 1. juli 2010.

Erhvervsskatten

Selskabers aktie- og udbytteskat bliver harmoniseret gennem væsentlige ændringer i de hidtidige regler. Ændringerne af reglerne for beskatning af selskabers aktie- og udbytteindkomst medfører også justeringer og helt nye regler på andre områder.

De fleste nye regler har virkning fra og med indkomståret 2010. Der er fastsat en række særlige virkningsdatoer. For selskaber med forskudt indkomstår er mange allerede omfattet af nye regler i løbet af kalenderåret 2009.

For at opnå harmonisering af selskabers aktie- og udbyttebeskatning skal der sondres anderledes for selskabers aktiebesiddelser. Fremover skal de inddeles i følgende kategorier:

| | |
|-----------------------|--|
| Datterselskabsaktier | Aktier, som ejes af et selskab, der ejer mindst 10% af aktiekapitalen i datterselskabet. Hvis datterselskabet er udenlandsk, er det yderligere et krav, at beskatning af udbytter fra datterselskabet frafaldes eller nedsættes efter moder-/datterselskabsdirektivet eller en DBO |
| Koncernselskabsaktier | Aktier, hvor ejeren og det selskab, hvori der ejes aktier, er sambeskattede eller kan sambeskattes, samt aktier, hvor en fond og det selskab, hvori der ejes aktier, er koncernforbundne, og hvor selskabet kan indgå i en sambeskatning |
| Porteføljeaktier | Alle øvrige aktier (dog særlige regler for egne aktier) |

Hidtil har selskaber været skattefri af gevinst og tab på aktier, hvis aktierne ved salg havde været ejet i 3 år eller mere. Modsat har selskaber skullet betale skat af gevinsten på aktier ejet under 3 år. Selskaber har som hovedregel været skattefri af udbytter, såfremt selskabet ejede mindst 10% af aktierne i det udbyttegivende selskab i mindst 1 år.

Konsekvenser

Efter de nye regler er gevinst og tab på datterselskabs-/koncernselskabsaktier skattefri uanset ejertid. Dette gælder også selskabers egne aktier. Ligeledes er selskabers udbytte af datterselskabs-/koncernselskabsaktier skattefri uanset ejertid. For udenlandske udbytter er det dog en forudsætning, at det udbyttegivende selskab ikke har fradrag for udbytteudlodningen, medmindre beskatningen i udlandet skal frafaldes efter moder-/datterselskabsdirektivet. Tilsvarende er tilskud mellem sambeskattede selskaber fremover skattefri uanset ejertid. Ophævelse af ejertidskravet på 3 år for avance og 1 år for udbytte og tilskud er en betydelig lempelse i koncernforhold.

De nye regler om aktieavancer virker fra og med indkomståret 2010. De nye regler gælder for udbytter og tilskud, der udloddes/lydes fra og med 1. januar 2010.

Selskaber vil derimod fremover være fuldt skattepligtige af udbytte fra porteføljeaktier. Den hidtidige regel, hvorefter kun 66% af udbytte fra porteføljeselskaber skulle beskattes, er således ophævet. De nye regler virker for udbytter, der udloddes fra og med 1. januar 2010. Tilsvarende vil selskaber fremover være fuldt ud skattepligtige af gevinst og tab på porteføljeaktier (bortset fra egne aktier). Selskaber kan således ikke længere sælge porteføljeaktier skattefrit efter 3 års ejertid. De nye regler virker fra og med indkomståret 2010. Som noget nyt gælder, at gevinst og tab vedrørende porteføljeaktier, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet ("børsnoterede") skal beskattes efter lagerprincippet. Det betyder, at selskabet skal beskattes af årets urealiserede gevinster og tab. Det vil være valgfrit, om selskaber vil lade sig beskatte af gevinst og tab på unoterede aktier efter lager- eller realisationsprincippet. Der skal dog ske et samlet valg for alle unoterede aktier. Såfremt et selskab en gang har valgt lagerbeskatning af unoterede aktier, kan det ikke overgå til realisationsbeskatning.

Når aktier går fra skattefrihed til skattepligt og fra realisationsbeskatning til lagerbeskatning, skal der fastsættes en indgangsværdi – "kunstig" anskaffelsessum. Porteføljeaktiers indgangsværdier primo indkomståret 2010 vil som udgangspunkt være handelsværdien på tidspunktet.

Aktieinvestering gennem selskab

Hvis selskabets samlede beholdning af porteføljeaktier giver et samlet kurstab, opgøres en "nettokurstabskonto", der kan fradrages i fremtidige gevinster ved salg eller værdistigninger på de lagerbeskattede porteføljeaktier. Det betyder, at urealiserede tab på aktier ikke mistes og et selskab ikke beskattes af en gevinst, som det aldrig har haft.

Nettokurstabskontoen justeres efter specifikke regler. Salg af aktier før overgang til indkomståret 2010 af aktier ejet 3 år eller mere medregnes. Det neutraliserer salg af skattefrie aktier i mellemprioroden fra 25.05.2009 til overgang til indkomståret 2010. Tabsgivende porteføljeaktier, der førhen var datterselskabsaktier, udgår af nettotabskontoen. Derudover nedsættes kurstabskontoen med skattefrie udbytter modtaget i perioden 2007-2009, herunder den 34%'s andel, som ikke hidtil er blevet beskattet hos selskaber. Hvis der vælges realisationsbeskatning på de unoterede aktier, skal nettokurstabskontoen opdeles.

Det må konkret vurderes, om der kan opnås et større samlet tabsfradrag (fremførbare tab + nettotabskonto), ved at sælge tabsgivende aktier ejet under tre år inden påbegyndelse af indkomståret 2010.

Indgangsværdier og nettokurstabskonto skal selvangives sammen med selvangivelsen for 2010.

Fuld beskatning af udbytte samt gevinst og tab på selskabers porteføljeaktier samt (navnlig) lagerbeskatning af porteføljeaktier, der er optaget til handel på et

reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, indebærer en betydelig stramning af beskatningen af porteføljeaktier. Den tvungne lagerbeskatning af "børsnoterede" aktier må forudses at medføre en væsentlig likviditetsbelastning i et opadgående marked, særligt hvis skatten ikke kan/ønskes finansieret via aktiesalg.

Aktieinvestering gennem selskab

Mange har via holdingselskaber investeret store summer i "børsnoterede" aktier. Sådanne investorer kan overveje fremover at investere i personligt regi i stedet for via et holdingselskab. I den forbindelse bør betydningen af fremførbare underskud og/eller tab i selskabsregi dog konkret vurderes. Endvidere bør det vurderes, hvilken betydning det – alt andet lige – vil have, at selskabet kan investere et større beløb, end der vil være til rådighed i personligt regi efter en eventuel beskattet udlodning eller likvidation af selskabet.

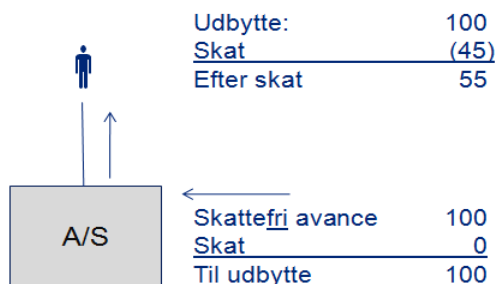
Fonde

Mange ikke-erhvervsdrivende fonde har en del af de bundne midler placeret i børsnoterede aktier. For sådanne fonde kan lagerbeskatning medføre, at der skal betales skat af en urealiseret gevinst, men at fonden qua den fondsretlige regel om de bundne midlers urørlighed ikke kan finansiere skatten. Derfor er der indsat en særlig undtagelse for fonde, hvorefter de efter omstændighederne har adgang til beskatning af børsnoterede aktier efter realisationsprincippet, såfremt de foretager uddeling eller hensættelse af hele fondens indkomst.

Mellemholdingselskaber

De nye regler indeholder en vigtig undtagelse til reglen om skattefrihed for datterselskabsaktier. Det er, hvor

Hidtidige regler



Nye regler



* Marginalskat på aktieindkomst reduceret til 42% (virkning 1/1 2010)

der i en koncern er indskudt et såkaldt mellemholdingselskab, der samler flere (evt. personlige) holdingselskabers aktiebesiddelser i et selskab, uden at der i dette selskab er en majoritetsaktionær, der i sig selv direkte/indirekte ejer mindst 10 % af datterselskabet. Der foreligger et mellemholdingselskab, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- Mellemholdingselskabets primære funktion er at eje datterselskabsaktier,
- Mellemholdingselskabet udøver ikke reel økonomisk virksomhed vedrørende datterselskabsaktierne,
- Hovedparten af mellemholdingselskabets aktier ejes direkte/indirekte af danske selskaber eller udenlandske selskaber med fast driftssted i Danmark, hvis indirekte aktiebesiddelse er mindre end 10%,
- Mellemholdingselskabet er ikke optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet (børsnoteret mv.).

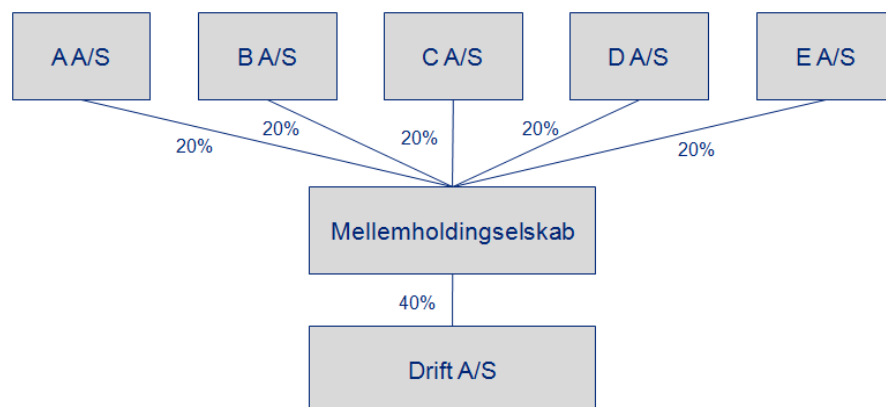
I så fald anses datterselskabsaktierne for ejet direkte af mellemholdingselskabets selskabsaktionærer. Konsekvensen er, at udbytte til mellemholdingselskabet fra datterselskabet og mellemholdingselskabets gevinst ved salg af datterselskabsaktierne vil blive beskattet hos mellemholdingselskabets selskabsaktionærer ud fra et transparens-princip. Personlige aktionærer i

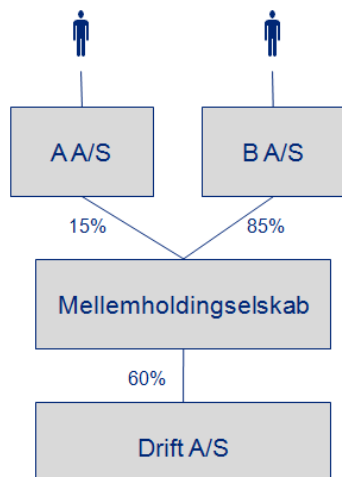
mellemholdingselskabet bliver ikke ramt af reglen.

Nedenstående eksempel illustrerer problemstillingen:

I eksemplet skal aktierne i Drift A/S anses for ejet direkte af A A/S, B A/S, C A/S, D A/S og E A/S med hver 8%. Udbytte fra Drift A/S til mellemholdingselskabet er således forholdsmæssigt skattepligtigt hos A A/S, B A/S, C A/S, D A/S og E A/S, ligesom mellemholdingselskabets salg af aktier i Drift A/S vil udløse aktieavancebeskatning hos A A/S, B A/S, C A/S, D A/S og E A/S.

I nedenstående eksempel vil værnsreglen imidlertid ikke finde anvendelse, idet B A/S er majoritetsaktionær i mellemholdingselskabet, og B A/S' indirekte ejerandel i Drift A/S udgør mindst 10%, og således kvalificerer til datterselskabsaktie.

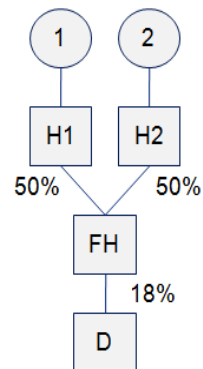




Der hersker usikkerhed om rækkevidden af de nye regler. Det må konkret vurderes, om beskatning efter reglen om mellemholdingselskaber kan imødegås gennem omstrukturering til en anden koncernopbygning.

De nye regler giver betydelige skattemæssige konsekvenser, når en aktie skifter status fra porteføljeaktie til datterselskabsaktie, og omvendt. Et statusskifte vil fremover medføre afståelse og genanskaffelse til handelsværdi. Et statusskifte fra porteføljeaktie til datterselskabsaktie – eksempelvis ved køb, nytegning eller andres tilbagesalg til udstedende selskab – vil derfor kunne udløse avancebeskatning af en urealiseret gevinst. Konsekvensen af de nye regler kan illustreres således:

H1 og H2 anses for hver at eje 9% af aktierne i D, idet FH er et mellemholdingselskab. Hvis H1 sælger sine aktier i FH til H2 skal H1 avancebeskattes – men det skal H2 også, idet H2's ejerandel skifter status fra porteføljeaktie til datterselskabsaktie.



Reglen om statusskifte har virkning fra og med indkomståret 2010. Det kan med fordel overvejes – inden de nye regler træder i kraft – om koncernstrukturen kan ændres og på den måde afbøde en u hensigtsmæssig skattesituation.

Planlægning

Der vil være stort behov for at vurdere, om aktieinvesteringer fremover skal foretages via et selskab og hvorledes en koncernstruktur skal opbygges. For etablerede strukturer bør mulighed for restrukturering overvejes, før der opstår utilsigtede konsekvenser – altså før indkomståret 2010 påbegyndes.

Ændringer på omstrukturingsområdet

Reglerne om skattefri omstrukturering uden tilladelse fra SKAT er justeret. Det er en følge af de nye lempelige regler om skattefri udbytte og gevinst på datterselskabsaktier uanset ejertid. Værnsreglerne, der skulle forhindre, at skattefri omstrukturering blev anvendt til at sælge aktier og/eller aktivitet uden beskatning er ophævet.

Konsekvenser

Fremover vil skattefri omstrukturering uden tilladelse fra SKAT være forbundet med et ejertidskrav, således at vederlagsaktierne ikke må afstås af en selskabsaktionær i en periode på 3 år efter omstruktureringen, med mindre dette sker i forbindelse med en ny skattefri omstrukturering, hvor der ikke sker vederlæggelse med andet end aktier. Til gengæld vil de hidtidige værnsregler om udbyttebegrænsning mv. bortfalde. I

perioden fra lovforslagets fremsættelse til indkomståret 2010 vil de hidtidige værnsregler dog fortsat gælde, men kravet om 3 års ejertid vil træde i kraft fra og med 2010.

Planlægning

Skattefrie omstruktureringer bør planlægges i god tid, da der her fortsat gælder et tre års vilkår.

Øget beskatning af partnere i kapitalfonde

Partnere i kapitalfonde, der har medinvesteret i kapitalfonden, beskattes af afkastet som aktieindkomst. Hvis investeringen er foretaget gennem et selskab er afkastet beskattet som udbytte. Aktieindkomst beskattes lempeligere end almindelig lønindkomst for personer, ligesom udbytter pt. beskattes lempeligere end almindelig selskabsindkomst for selskaber.

I de situationer hvor kapitalfondspartnerne har adgang til et større afkast end de øvrige investorer i kapitalfonden, eksempelvis hvis aftalte mål om forrentning af de øvrige investorers kapital er opnået, er dette afkast også beskattet som aktieindkomst/udbytte.

Konsekvenser

Når kapitalfondspartneren får et merafkast af sin investering, det kan være et performance fee, skal det fremover beskattes som almindelig løn ud fra et retserhvervesprincip. Sker der en efterregulering af merafkastbeskatningen, tilbagebetales for meget betalt skat.

Planlægning

Kapitalfondspartnerne og kapitalfonde bør gennemgå fee-strukturer for at få klarlagt, om den øgede beskatning af kapitalfondspartneren giver anledning til ændringer.

Lagerbeskatning af selskabers fordringer

Med de nye regler beskattes alle selskabers fordringer obligatorisk som lagerbeskatning. Dvs både børsnoterede og noterede fordringer. Det sker som følge af den harmonisering, der gennemføres omkring selskabers kapitalanbringelse. For fordringer i fremmed valuta indebærer lagerbeskatningen, at der skal ske beskatning af alle ændringer, dvs. både kurs- og valutakursændringer. Som en undtagelse skal vederlagsfordringer og fordringer på koncernforbundne selskaber dog ikke lagerbeskattes.

Gæld omfattes ikke af en tilsvarende obligatorisk lagerbeskatning, men der vil fremover være adgang til

lagerbeskatning af børsnoteret gæld.

Fradrag for udgift til advokat og revisor fjernes

Advokat- og revisoromkostninger i forbindelse med undersøgelse af nye markeder og etablering /udvidelse af erhvervsvirksomhed har hidtil givet fradrag efter særlige regler i ligningsloven. Der har også været fradrag for advokat- og revisoromkostninger ved virksomheds-/aktiekøb (due diligence omkostninger mv.). Disse fradrag falder nu helt væk både som driftsomkostning og som bestemt i ligningsloven. Det får især betydning for venture- og investeringsselskaber.

De nye regler skal virke fra og med indkomståret 2010. Udgifter, som ville være fradragsberettigede i indkomståret 2009, kan dog fradrages i indkomståret 2010, hvis udvidelse/etablering af erhvervsvirksomhed sker i 2010.

Fradragsret for køb af udenlandske datterselskaber - stramning af renteloftreglen

I skatteministerens indgreb mod kapitalfonde i 2007 blev indført en ny værnsregel for selskabers rentefradragsret. Efter den såkaldte renteloftregel har selskaber som hovedregel ikke fradragsret for nettofinansieringsudgifter, i det omfang de overstiger 21,3 mio.kr. (2009) og den skattemæssige værdi af selskabets/koncernens aktiver multipliceret med en særlig standardrentesats, hvis sidstnævnte er større end grundbeløbet. Tilsyneladende ramte denne regel utilsigtet en række danske virksomheder, der ikke var ejet af en kapitalfond. Derfor indførtes en særregel, hvorefter 20% af købesummen for aktier i udenlandske direkte ejede datterselskaber som hovedregel kunne medregnes til de driftsaktiver, der berettiger til rentefradrag.

Afkastet af sådanne aktier vil imidlertid ofte være skattefrit, idet der er tale om datterselskabsaktier. Det danske skattesystem giver dermed fradragsret for renteudgifter, uden at der senere opstår en skattepligtig indkomst i Danmark. De nye regler medfører, at fradragsretten udfases for renter ved køb af udenlandske selskaber med 2,5% om året over perioden 2010 til 2017.

Fuld beskatning for personer af genvundne afskrivninger

Fysiske personer har hidtil fået særlig "rabat" på genvundne afskrivninger på bygninger og driftsmidler. Personer har således kun skullet indtægtsføre 90% af

genvundne afskrivninger på bygninger og driftsmidler. Efter de nye regler skal personer beskattes af alle sådanne genvundne afskrivninger.

Planlægning

Det bør overvejes, om en privat virksomhed, i særdeleshed i form af fast ejendom, skal omdannes pr. 01.01.2009 efter reglerne om skattefri virksomhedsomdannelse. Der kan muligvis opnås en større anskaffelsessum på de omdannede aktier, som 10% nedslaget giver. Det vil give en fremtidig skattebesparelse. Omdannelse skal ske inden udgangen af juni 2009.

Afskaffelse af omkostningsgodtgørelse for selskabers omkostninger ved skattesager

De hidtidige regler har givet såvel selskaber som personer mulighed for at få en skattefri godtgørelse på 100% af udgifterne til sagkyndig bistand i forbindelse med skatte- og afgiftssager - dog forudsat, at skatteyderen fik medhold i sagen. I modsat fald ville godtgørelsen udgøre 50%. Som konsekvens af det har udgiften ikke været fradragsberettiget.

Efter de nye regler ophæves selskabers mulighed for at opnå omkostningsgodtgørelse i skatte- og afgiftssager. Selskaber får nu i stedet fradragsret for udgifter til skattesager, uanset om sagen påklages af skatteyder eller af SKAT. Såfremt SKAT indbringer en sag for domstolene, og skatteyder vinder sagen, får skatteyderen ikke længere godtgjort sine udgifter hertil, udover evt. tilkendte sagsomkostninger, der sjældent dækker den reelle omkostning.

De nye regler gælder for sager, der er indbragt/anlagt efter lovens ikrafttræden (dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende – formentlig primo juni 2009). Sagsomkostninger i sager indbragt inden denne dato, giver godtgørelse som hidtil.

Konsekvens

De nye regler vil i betydelig grad forøge selskabers udgifter til skattesager. Særligt belastende bliver udgiften for selskaber, der ikke betaler skat. Stramningerne må forventes at reducere antallet af klagesager fra skatteydere.

Moms på rejser, ejendomme og ejendomsadministration

Moms og afgifter bidrager til at finansiere lempelser på de direkte skatter. Således gør skattereformen endeligt op med den danske momsfrigørelse for rejsebureauer. Fra at være helt momsfrie har rejsebureauerne oplevet, at flere og flere af deres ydelser er blevet inddraget under momspligt. Fra 2011 er momsfrigørelsen endelig slut, når også rejser solgt i eget navn, bl.a. charterrejser, bliver momspligtige

Med virkning fra 1. januar 2009 er det blevet præciseret, at rejsebureauer er momspligtige, hvis de sælger ydelser til andre rejsebureauer og ikke direkte til den rejsende.

Med skattereformen tager man fra 2011 springet fuldt ud og indfører momspligt for alle slags rejser. Fra det tidspunkt vil rejsebureauer alene kunne være momsfritaget for salg af ganske få ydelser/produkter, f.eks. formidling af rejseforsikringer.

Med de nuværende regler skal mange rejsebureauer sondre mellem salg af momsfrigtage ydelser, f.eks. charterrejser, og momspligtig formidling og grossistsalg. Det betyder også, at bureauerne skal håndtere regler om delvis fradragsret for moms, regulering af moms på investeringsgoder og beregning af delvis lønsumsafgift.

Så afgiftsregnskabet hos mange rejsebureauer er meget kompliceret. Fremover skal alle ydelser, der leveres af rejsebureauer, betragtes som momspligtige, men reglerne gør, at rejsebureauerne skal sondre mellem forskellige ydelser og opgøre momsen efter forskellige principper.

Men så bliver det hele vel nemmere?

Nej, ikke for alle! De komplicerede regler, som allerede i dag er fastsat for formidlingsydelser og "grossistsalg", altså typisk salg mellem flere rejsebureauer, vil fortsat gælde efter 2011; dog vil der ske forskellige ændringer fra 2010 som følge af generelle ændringer af EU's momsregler.

På toppen af disse regler indfører man så moms-systemet for salg af rejseydelser i eget navn. Der er her tale om et særligt system, hvor man ikke som normalt beregner moms af salgsprisen, men derimod kun af den såkaldte fortjenstmargen, dvs. bruttoavancen på rejsen. Bruttoavancen skal der afregnes moms af, hvis rejsen går til destinationer i EU, mens avancen er fritaget for moms, hvis destinationen ligger uden for EU.

Overordnet skal man arbejde med 2 slags rejser og opgøre momsen efter forskellige principper:

- Rejser, som bureauet sælger i eget navn, og hvor de underliggende ydelser er købt hos andre (momsen beregnes efter margensystemet)
- Rejser, som bureauet har formidlet enten på vegne af leverandøren eller kunden (moms afregnes efter normale principper, dvs. på basis af indtægt/honoraret)

Der skal også kunne sondres mellem:

- Rejser inden for EU
- Rejser uden for EU

For bureauer med forskellige aktiviteter bliver der tale om en kompliceret opgørelse, der kræver betydelige tilpasninger af administrative rutiner og it-systemer. Loven indeholder af samme årsag en overgangsbestemmelse, der giver rejsebureauer ret til momsgodtgørelse for nødvendige udgifter til f.eks. konsulentbistand og it-tilpasninger, der er afholdt forud for 2011.

Og der kommer mere nyt. På EU-plan overvejes ændringer i det margenmomssystem, som vi nu indfører i Danmark.

Bliver alle rejser nu 25% dyrere?

Svaret må blive et entydigt nej. Rejser indeholder allerede i dag en "skjult" moms, da rejsebureauerne ikke får momsen refunderet i forbindelse med arrangement af momsfrigtage rejser; hverken den direkte moms i form af f.eks. moms på hotelkøb, transfers mv., men heller ikke deres generelle momsudgifter til f.eks. administration og markedsføring. Når rejser nu bliver momspligtige under margensystemet, vil bureauerne få refunderet deres generelle momsudgifter. De vil fortsat ikke få momsen refunderet på de direkte produktionsomkostninger, f.eks. et hotelkøb. Til gengæld skal de kun betale salgsmoms af den opgjorte fortjeneste (bruttoavancen) på rejsen for rejser indenfor EU, hvorimod fortjenesten på rejser til destinationer udenfor EU vil være helt fritaget for salgsmoms

Planlægning

2011 er ikke langt borte for rejsebranchen, der markedsfører og sælger rejser længe før de gennemføres til priser, der ofte aftales på et tidligt tidspunkt. Det er derfor afgørende, at den enkelte virksomhed hurtigt er klar over, hvordan momsen vil indvirke på økonomien.

Alt andet lige vil rejser inden for EU blive dyrere som følge af margsenmomsen, mens rejser ud af EU bliver billigere som følge af momsfradrag og besparelser på lønsumsafgift.

Vinderne er således de bureauer, som overvejende sender sine rejsende ud af EU, f.eks. specialrejsebureauer og krydstogtleverandører, og så bureauer, som er rettet mod virksomhedsrejser, hvor momsen på bureauets ydelser kan fratrækkes af langt de fleste kunder.

Taberne må være bureauer, som satser på pakkerejser og korttidsophold inden for EU, fx storbyferier og kørselv hotelferier. Her vil der komme fuld moms på margsen; en margsen som vil overstige momsfradragene og besparelsen på lønsumsafgiften.

Lovteksten er summarisk, idet der er tale om direkte implementering af reglerne i EU's momsdirektiv. Erfaringerne fra andre lande viser, at margsensystemet for rejser er et overordentlig komplekst system, og loven tager ikke stilling til disse komplikationer. Reelt er der tale om en rammelov.

Skal margsen beregnes for den enkelte rejse eller for den enkelte momsperiode? Svaret er afgørende for en korrekt beregning af momsen, men der gives endnu intet svar. Det er derfor heller ikke klart, om modregning mellem positive og negative margsener er muligt. Heller ikke tidspunktet for margsenberegningen er klart. Rejser betales normalt forud eller i rater, men indtægtsføres når rejsen afvikles. Skal der beregnes en præcis margsen, kan dette først ske efter rejsens afvikling, når de endelige omkostninger kan opgøres, og dette sker hos visse bureauer først ved årsafslutningen, idet der kan være aftalt prisjusteringer med f.eks. et flyselskab. Spørgsmålet er så, om myndighederne kan vente med momsen så længe.

Skatteministeriet vil i nær fremtid sætte sig sammen med rejsebranchen for at finde løsninger på de mange problemer. Vi anbefaler alle aktører i branchen at holde sig løbende orienteret om udviklingen og forholde sig individuelt til konsekvenserne, såvel de økonomiske som de praktiske og administrative.

Moms på grunde og ejendomme

Danmark har ikke hidtil krævet moms ved salg af fast ejendom, uanset hvordan salget sker. Momsen på opførelse af huse er derimod blevet beregnet efter et system, hvor kun værdien af byggeydelser moses. Grundværdier og i et vist omfang fortjenesten ved at bygge har derimod været momsfri. Fra 2011 indføres moms på salg af byggegrunde og nye bygninger

Hvad skal moses efter 2011?

Efter 2011 skal der betales moms ved salg af grunde og førstegangssalg af nye bygninger. Det vil sige, at der skal betales moms af salgsprisen, med mindre ejendommen:

- er opført/påbegyndt opført før 2011
- har været brugt i en periode på mere end 5 år efter færdiggørelse

Levering af "gamle" bygninger er således stadig fritaget for moms, mens salg af byggegrunde fra 2011 altid vil være momspligtigt.

Projektsalg omfattes også af de nye regler, da momspligten også omfatter bygninger, der har været gennem væsentlige ombygninger /tilbygninger. Der skal således betales moms ved salg af ejendomme, hvor omkostninger til ombygning/tilbygning overstiger 25% af salgssummen.

Afskaffelse af momsfrigtagelsen på levering af fast ejendom rammer både byggebranchen, øvrige virksomheder og private.

Byggebranchen rammes

Skatteministeriet har i forbindelse med lovændringen forudsat, at den forøgede moms kan overvælttes på køber. I så fald får momspligten alene betydning på boligområdet og på de erhvervsjendomme, hvor køber ikke har momsfradrag, da disse ikke har mulighed for at fratække momsen på salgsprisen og derfor vil være tilbageholdende med at købe.

Hvis det ikke er muligt at overvælte momsen på køberne – og det forekommer sandsynligt i det nuværende marked – reduceres sælgers omsætning med op til 20%, hvilket forekommer at være så stor en belastning, at det næppe er lønsomt at sætte et byggeri i gang.

Men øvrige virksomheder går næppe fri

Det er ikke kun virksomheder inden for byggebranchen, der rammes af momsen. Alle virksomheder, der ejer eller overvejer at købe/sælge fast ejendom, skal tage de nye regler med i overvejelserne og den økonomiske planlægning. Eksempelvis vil køb/salg af nye domicilejendomme også blive omfattet af momspligten, der får stor betydning for den samlede økonomi i projektet, særligt når der sælges til virksomheder uden fradrag for moms, f.eks. virksomheder i den finansielle sektor.

Hvilken betydning har momspligten?

Udover risikoen for en reduktion af omsætningen, ser vi blandt mange andre følgende konsekvenser:

- forskellig momsbelastning afhængig af, hvem der afholder omkostningerne til eksempelvis ombygning/tilbygning
- reduktion i fleksibilitet i anvendelsen af ejendommen

Forskellig momsbelastning afhængig af, om regningen sendes til køber eller sælger

Ejendomme, der tilbygges/ombygges væsentligt, bliver også momsbelagte efter 1. januar 2011.

Ejendomme, hvor der er foretaget væsentlige ombygninger/tilbygninger, bliver nemlig anset for at være en ny bygning, og der skal derfor betales moms af hele salgsprisen og ikke kun af ombygningsomkostningerne. Dette giver forskellige muligheder for momsbelastning, som eksemplerne nedenfor viser.

Sælger afholder omkostningen og sælger en "ny" bygning

Hele salgsprisen bliver belagt med moms. Det vil sige både grund/ejendoms-elementet og ombygningsentreprisen.

Ved salg til en momspligtig køber kan køber fradrage momsen på købsprisen. Den samlede moms bliver således ikke en direkte omkostning for køber, og det har umiddelbart ingen betydning, at det er sælger, der afholder omkostningen. Dog vil momsfradraget for købet være betinget af, at køber bruger bygningen til momspligtig virksomhed i 10 år efter købet.

Privatpersoner og momsfrie virksomheder kan til gengæld ikke fradrage momsen på købet af ejendommen,

og dermed opstår der en forøget udgift til moms, særligt fra grundværdien, som indgår i købsprisen. Ved salg til private og momsfrie virksomheder er det derfor bedre at sælge ejendommen "som brugt", uden moms.

Køber erhverver en "brugt" bygning og afholder efterfølgende en ombygningsomkostning

I dette tilfælde vil der ikke komme moms på grunden og den eksisterende bygning. Der kommer til gengæld fuld moms på selve ombygningen. Denne moms kan fradrages af en momspligtig køber.

Momsen på selve ombygningen bliver til gengæld en omkostning for private og for momsfrie virksomheder. I tilfælde hvor køber selv afholder omkostningen til ombygning, vil momsbelastningen således blive reduceret.

Det er derfor afgørende at inddrage parternes momsmæssige status og den påtænkte anvendelse af ejendommen i overvejelserne i forbindelse med ombygning/tilbygning.

Reduktion i fleksibiliteten i anvendelsen af ejendommen

Reglerne om moms på investeringsgoder regulerer de situationer, hvor anvendelsen af investeringsgodet ændres i forhold til omfanget af momspligt. Virksomheder, der sælger en bygning mindre end 5 år efter færdiggørelsen, men som i en periode har udlejet bygningen uden moms, får eksempelvis en direkte

omkostning til en del af momsen på opførelsesomkostningerne, men skal betale moms af hele salgsprisen; en moms der afhængig af konjunkturerne kan være meget højere end den moms, virksomheden har fået fradrag for.

Disse regler kan få som effekt, at man af momsmæssige hensyn f.eks. afstår fra et kommercielt set fornuftigt salg, og vælger at fortsætte med at leje ud.

Planlægning

Det er først og fremmest vigtigt, at bygge- og ejendomsvirksomheder allerede på nuværende tidspunkt inddrager de nye momsregler i overvejelserne og den økonomiske planlægning i forbindelse med alle fremtidige projekter omkring fast ejendom.

Loven har som beskrevet en række konsekvenser – nogle uundgåelige og andre med mulighed for at strukturere sig ud af det.

Efter en overgangsbestemmelse kan momsbelagte omkostninger til byggemodning, advokater, revision mv., der er afholdt inden lovens ikrafttræden, fratrækkes, hvis grunden/ejendommen sælges med moms efter 1. januar 2011. Dokumentation for disse omkostninger skal kunne identificeres og fremlægges for SKAT, og skal derfor kunne henføres til det enkelte projekt.

Moms på ejendomsadministration

Fra 2011 skal der betales moms af ejendomsadministrationen. Under forberedelsen af skattereformen var der planer om at lægge moms på den interne administration, som udføres af udlejer selv, men det kom ikke med i loven. Momsen pålægges således kun salg af administrationsydelse.

Danmark har haft momsfrigatelse for ejendomsadministration; særligt for at undgå at belaste huslejen i boligsektoren med en momsudgift. Denne fritagelse forsvinder med skattereformen fra 2011.

Den hidtidige fritagelse har været betinget af, at administrator løste en række nærmere definerede opgaver, der kan betegnes som "totaladministration". Det er derfor ikke usædvanligt, at der for visse administrationsaftaler også hidtil har været en vis momsbyrde, fordi administrators opgave har været begrænset til visse delopgaver.

Generelt har momsfrigatelsen virket gunstig i forhold til administration af boligejendomme, hvor ejeren ikke kan fratække momsen, mens det for erhvervslejemål normalt har været en fordel at tilrettelægge administration, så den er momspligtig, da de fleste erhvervsudlejninger sker med moms, og dermed med fradrag for udlejer.

Momsen vil påvirke lejen – for nogen

Det er skønnet, at lovændringen vil medføre en årlig moms på 100 mio. kr. Denne byrde vil først og fremmest ramme de administrationsaftaler, der vedrører boligejendomme, men erhvervslejemål, hvor lejen ikke er omfattet af en frivillig momsregistrering, vil også blive ramt med den øgede omkostning til moms på administrationen.

Hvis ejendommens ejer selv administrerer sin ejendom, skal der ikke afregnes moms af administrationsydelsen.

Det bliver altså umiddelbart momsen "dyrere" at få fremmede til at administrere en ejendom, end at udføre ydelsen selv, og det er beregnet, at lejen for en almindelig boliglejlighed vil stige med ca. 500 kr. om året som følge af momsen.

Planlægning

Det er afgørende, at det nuværende kontraktgrundlag bliver gennemgået, især med henblik på at sikre en optimal prisfastsættelse. Herunder skal man som administrator i videst mulig omfang sikre, at en fremtidig momsbelastning kan overvælttes på næste led i transaktionskæden samtidig med, at der tages højde for de reducerede omkostninger, jf. nedenfor. Derudover skal det naturligtvis sikres, at de daglige rutiner i form af fakturaer mv. understøtter momsfradraget hos momspligtige ejere.

Set fra ejers/lejers side kan lovændringen medføre overvejelser om at trække administrationen hjem og udføre den selv for at spare momsen. Alternativt hertil kan der lægges pres på administrator for at effektivisere administrationen og dermed reducere prisen svarende til momsbyrden.

Omkostningerne reduceres

Administrators omkostninger til eksempelvis kontorhold bliver reduceret med op til 20%, da administrationen fremover er momspligtig og dermed giver ret til momsfradrag for alle omkostninger. Det konkrete fald i omkostningsniveauet afhænger af den nuværende fordeling mellem momspligtige og momsfrie administrationsaftaler. Den samlede omkostningsreduktion er dog beskeden, da ejendomsadministration er en relativt løntung opgave, og de momsbelagte omkostninger derfor kun udgør en mindre andel af de samlede omkostninger hos administrator.

Med momspligten bortfalder også den nuværende lønsumsafgift. Også dette vil reducere omkostningerne på administrationsydelse.

Større afgift på den finansielle sektor

Afgift stiger fra nuværende 9,13% til 10,5%

Finansielle virksomheder er fritaget for moms for deres finansielle aktiviteter. Til gengæld betaler virksomhederne lønsumsafgift med 9,13% af lønsummen for de medarbejdere, der beskæftiger sig med finansielle aktiviteter.

For at finansiere skattelettelserne på arbejdsindkomst stiger bl.a. lønsumsafgiften for finansielle virksomheder fra 9,13% til 10,5%. Finansielle virksomheder vil opleve en væsentlig forhøjelse af lønsumsafgiften med 15%, dog først fra den 1. januar 2013.

Stigningen ventes at indbringe ca. 500 mio. kr. årligt, som må bæres af finanssektoren og/eller dens kunder.

Udover stigningen i afgift for de finansielle virksomheder sker der forenklinger i satsstrukturen, så man i stedet for at arbejde med én sats på lønsummen og en anden sats på tillæg til lønsummen, slår satserne sammen til en mere gennemskuelig samlet afgiftssats. Dette ændrer ikke den samlede afgiftsbyrde, bortset fra altså i den finansielle sektor.

Afgifter

På afgiftsområdet sker der en række ændringer. Skattereformen indgår i den såkaldte Forårspakke fra regeringen i 2009. Foruden skatteforhold er der i pakken ændringer i afgiftssystemet. Det fremgår af lovforslagene L 204, L 205, L 206 og L 207.

Vi beskriver her de ændringer, som generelt vil påvirke erhvervslivet mærkbart. Vi har af samme grund udeladt specifikke områder som ændringerne på emballageafgiftsområdet, CFC-afgiftsområdet, forhøjelsen af affaldsafgiften m.fl., da disse ændringer enten vil ramme meget få brancher eller slet ikke medføre væsentlige meromkostninger for erhvervslivet generelt.

Beskatning af køretøjer

Fra 1. januar 2010 forhøjes vægt- og ejerafgift på dieselmotorer uden partikelfiltre med 1.000 kr. om året. Stigningen rammer både private- og erhvervskøretøjer. Ændringen vil dog alene ramme køretøjer, som er indregistreret efter den 18. marts 2009.

Med virkning fra 1. januar 2010 omlægges beskatningen af varebiler. Fremover skal betales en ejerafgift baseret på bilens brændstofføkonomi i stedet for som i dag på baggrund af bilens vægt. Omlægningen vil alene gælde for køretøjer, som er indregistreret efter 18. marts 2009.

Konsekvenser

Omlægningen af den løbende beskatning af varebiler ansås at medføre en merudgift på 2.000 – 3.000 kr. om året pr. bil.

Energiafgiftsområdet

3 væsentlige ændringer på energiafgiftsområdet vil ramme erhvervslivet.

Forhøjelser

Der lægges op til, at der 1. januar 2010 sker en forhøjelse af afgiftssatserne på brændsler (kul, gas og olie) med 15%, hvilket f.eks. svarer til en stigning på 32,31 øre pr. Nm³ naturgas, således at afgiftssatsen herefter vil udgøre 2,48 kr. pr. Nm³, ligesom afgiften på elektricitet forhøjes med 5%, hvilket svarer til en forhøjelse af afgiftssatsen med ca. 3 øre pr. kWh. I 2010 vil elafgiften udgøre 58,8 øre pr. kWh.

Afgiftsforhøjelserne vil som udgangspunkt have en begrænset effekt for erhvervslivet, da langt den største andel af erhvervslivets energiforbrug er berettiget til godtgørelse. Afgiftsforhøjelserne vil slå fuldt igennem i forhold til de virksomheder, som er afskåret fra godtgørelse af energiafgifterne, samt de virksomheder som har et stort energiforbrug til ikke godtgørelsesberettiget formål.

i de virksomheder som har et stort energiforbrug til ikke godtgørelsesberettiget formål.

Det drejer sig om ikke momsplichtige virksomheder. Deres godtgørelsesret er begrænset i samme omfang, som de er afskåret fra godtgørelse af købsmomsen, f.eks. bankvirksomheder, forsikringsvirksomheder m.fl.

Endvidere vil virksomheder inden for liberale erhverv blive ramt fuldt ud af afgiftsforhøjelsen på elektricitet. Det vil f.eks. være advokater, revisorer, forlystelser m.fl., som er omfattet af bilaget til elafgiftsloven. Endelig vil de virksomheder, som har et stort energiforbrug til rumvarme eller opvarmning af brugsvand også kunne mærke afgiftsforhøjelserne.

For eksempel vil en virksomhed i 2010, som er afskåret fra godtgørelse af el-afgiften opleve en meromkostning til elektricitet på ca. 3 øre pr. kWh plus 6 øre pr. kWh (se nedenfor). Hvis virksomheden har et årligt forbrug på 100.000 kWh, vil meromkostningen udgøre 8.800 kr. om året.

Anvender virksomheden også 10.000 Nm³ naturgas til rumvarme, vil de endvidere blive ramt af en meromkostning på 3.231 kr. om året. Den samlede omkostning for virksomheden vil herefter udgøre 12.031 kr. om året.

Afgift af erhvervslivets procesenergi

Allerede fra 1. januar 2010 indføres afgiften på erhvervslivets forbrug af energi til procesformål. Godtgørelsesretten for vandafgiften vil dog ikke berøres af ændringerne.

Ændringerne berører ikke CO₂-afgiften på energi, så erhvervslivet bliver fortsat belastet af CO₂-afgift af energiforbruget.

Afgiften indføres dog i to tempi. I perioden fra 2010 – 2012 anvendes en reduceret afgiftssats. Fra 1. januar 2013 anvendes den fulde sats.

Afgiften beregnes forskelligt afhængig af, om der er tale om elektricitet eller brændsler, dvs. olie, gas og kul.

Fra 1. januar 2013 indføres afgiften på elektricitet som en tillægsafgift, som netselskabet særskilt vil angive på fakturaen, og som erhvervslivet vil være afskåret fra at få godtgjort.

I perioden 1. januar 2010 – 31. december 2012 indføres afgiften dog som en reduktion i godtgørelsesretten, således at der alene skal betales en afgift på 1,6 øre pr. kWh. Det vil sige i perioden 1. januar 2011 – 31. december 2012 opnås en delvis godtgørelse for tillægsafgiften.

Det skal bemærkes, at tillægsafgiften på 6 øre pr. kWh vil slå fuldt igennem som en omkostning i forhold til virksomheder, som er afskåret fra ret til godtgørelse. Afgiften på brændsler indføres derimod som en begrænsning i godtgørelsesretten.

For fuldstændighedens skyld skal det bemærkes, at virksomheders metallurgiske processer, mineralogiske processer, elektrolyse eller kemisk reduktion friholdes fra afgiften. Det er dog et krav, at forbruget er omfattet af reglerne om tung proces.

Landbrug og gartnerier fritages for afgiften af elektriciteten, med opnår kun en lempelse af afgiften på brændslerne.

Konsekvenser Elektricitet

I perioden fra 2010 – 2012 skal erhvervslivet betale 1,6 øre pr. kWh i energiafgift.

Det betyder, at en virksomhed med et energiforbrug til let proces på 500.000 kWh om året vil få en meromkostning på 8.000 kr.

I 2010 vil virksomhedens samlede årlige afgiftsomkostning til elektricitet udgøre 58.000 kr. (5.000 kr. i el-distributionsbidrag samt 45.500 kr. i CO2-afgift).

Fra 2013 vil afgiften stige til 6,2 øre pr. kWh. Ud fra et årligt forbrug på 500.000 kWh til let proces vil meromkostningerne udgøre 31.000 kr.

Den samlede årlige afgiftsomkostning til elektricitet vil udgøre 84.000 kr. (5000 kr. i el-distributionsbidraget samt 48.000 kr. i CO2-afgift).

Brændsler

I 2010 reduceres godtgørelsesretten med 7,8% og i årene 2011 og 2012 reduceres godtgørelsesretten med 7,7%.

Det vil sige, at en virksomhed med et naturgasforbrug på 50.000 Nm³ til let proces i år 2011 vil få en meromkostning på 9.720 kr.

Den samlede omkostning til naturgas vil udgøre 20.370 kr., hvoraf de 10.650 kr. er CO2-afgift.

Fra 2013 vil reduktionen af godtgørelsesretten stige til 25,7%, hvilket betyder at meromkostningen til naturgas vil udgøre 32.442 kr. ved et årligt forbrug på 50.000 Nm³.

Den samlede årlige omkostning vil dermed udgøre 40.208, heraf udgør CO2-afgiften 11.000 kr.

Komfort køling (air condition)

Fra 1. januar 2010 sidestilles energi anvendt til fremstilling af komfort køling, f.eks. elektricitet anvendt til drift af air condition anlæg, med energi anvendt til rumvarme.

Konsekvensen er herefter, at virksomheders energiforbrug til fremstilling af komfort køling ikke længere vil være godtgørelsesberettiget.

Energiforbruget til fremstilling af komfort køling vil dermed blive markant dyrere.

Konsekvens

En virksomhed, der f.eks. anvender 20.000 kWh til fremstilling af komfort køling vil opleve en meromkostning på 11.760 kr. pr. år.

Planlægning

Som det fremgår af ovenstående, kan ændringerne på afgiftsområdet have store økonomiske konsekvenser for mange virksomheder. I forhold til store produktionsvirksomheder kan ændringerne medføre årlige meromkostninger på mellem 10 – 20 mio. kr.

Vi anbefaler derfor, at virksomhederne beregner de økonomiske konsekvenser af ændringerne, og at konsekvenserne medtages i forbindelse med budgetlægningen for næste regnskabsår.

I forbindelse med beregningerne anbefaler vi endvidere, at virksomhederne sikrer sig, at deres energiforbrug er kategoriseret og opgjort korrekt.

Kontakt

Aalborg

Gøteborgvej 18
9200 Aalborg SV
Tlf. +45 98 79 60 00
aalborg@deloitte.dk

Aars

Løgstørvej 14
9600 Aars
Tlf. +45 96 98 23 00
aars@deloitte.dk

Birkerød

Birkerød Kongevej 25C
3460 Birkerød
Tlf. +45 45 94 50 00
birkerod@deloitte.dk

Esbjerg

Frodesgade 125
6701 Esbjerg
Tlf. +45 79 12 84 44
esbjerg@deloitte.dk

Fredericia

Vesterballevej 25A
7000 Fredericia
Tlf. +45 75 92 72 22
fredericia@deloitte.dk

Kolding

Egtved Allé 4
6000 Kolding
Tlf. +45 75 53 00 00
kolding@deloitte.dk

København

Weidekampsgade 6
2300 København S
Tlf. +45 36 10 20 30
koebenhavn@deloitte.dk

Løgstør

Bredgade 5
9670 Løgstør
Tlf. +45 98 79 61 90
loegstoer@deloitte.dk

Nykøbing F

Herningvej 34
4800 Nykøbing F
Tlf. +45 54 84 88 00
nykoebing@deloitte.dk

Odense

Tværkajen 5
5000 Odense C
Tlf. +45 63 14 66 00
odense@deloitte.dk

Silkeborg

Papirfabrikken 26
8600 Silkeborg
Tlf. +45 89 20 70 00
silkeborg@deloitte.dk

Slagelse

Ndr. Ringgade 70 A
4200 Slagelse
Tlf. +45 58 55 82 00
slagelse@deloitte.dk

Svendborg

Klosterplads 9
5700 Svendborg
Tlf. +45 63 14 69 00
svendborg@deloitte.dk

Sønderborg

Kongevej 28
6400 Sønderborg
Tlf. +45 74 42 99 11
soenderborg@deloitte.dk

Viborg

Vestervangsvej 6
8800 Viborg
Tlf. +45 89 25 25 25
viborg@deloitte.dk

Ærøskøbing

Statene 7
5970 Ærøskøbing
Tlf. +45 63 14 69 50
aeroeskoebing@deloitte.dk

Århus

Arosgården, Åboulevarden 31
8000 Århus C
Tlf. +45 89 41 41 41
aarhus@deloitte.dk

Nuuk

Imaneq 33, 6.-7. etage
3900 Nuuk
Tlf. +299 32 15 11
nuuk@deloitte.dk

Ilulissat

Kaaleeraq Poulsenip Aqq. 4
3952 Ilulissat
Tlf. +299 94 46 11
ilulissat@deloitte.dk

Sisimiut

Ittukasiup Aqq. 11
3911 Sisimiut
Tlf. +299 86 45 00
sisimiut@deloitte.dk

Om Deloitte

Deloitte leverer ydelser inden for Revision, Skat, Consulting og Financial Advisory til både offentlige og private kunder i en lang række brancher. Vores globale netværk med medlemsfirmaer i 140 lande sikrer, at vi kan trække på stærke kompetencer foruden en dybtgående lokal indsigt, når vi skal hjælpe vores kunder overalt i verden. Deloitte's 165.000 medarbejdere arbejder målrettet efter at sætte den højeste standard. Deloitte's medarbejdere understøttes af en virksomhedskultur, der fremmer integritet og merværdi til kunderne, en forpligtelse over for hinanden og en styrke gennem forskellighed. De arbejder i et miljø præget af konstant udvikling, udfordrende oplevelser og berigende karrieremuligheder. Deloitte's medarbejdere arbejder målrettet på at styrke ansvarlighed, opbygge tillid og sikre positiv indflydelse i deres lokalsamfund.

Deloitte Touche Tohmatsu

Deloitte er en betegnelse for Deloitte Touche Tohmatsu, der er en schweizisk organisation (Verein), og dets netværk af medlemsfirmaer. Hvert medlemsfirma udgør en separat og uafhængig juridisk enhed. Vi henviser til www.deloitte.com/about for en udførlig beskrivelse af den juridiske struktur i Deloitte Touche Tohmatsu og dets medlemsfirmaer.