

Ændrede skatteregler for privat lønsikring fra næste år

DEPECHEN 2022, NR. 3
2. februar 2022

Alle dem, der i dag har tegnet en privat lønsikring uden at være medlem af en a-kasse, skal fra næste år betale mere i skat, medmindre de melder sig ind i en sådan.

Af Morten Neumann Jørgensen, mne@bdo.dk

Ifølge [en nyhed](#) fra brancheorganisationen Forsikring & Pension fra sidste år har næsten 400.000 danskere en lønsikring, som dækker i tilfælde af ledighed. Langt de fleste har lønsikringen som et supplement til en a-kassedækning, men der findes også en mindre gruppe - nok primært højtlønnede - som har tegnet en lønsikring uden at være medlem af en a-kasse. Det kan fx være fordi, de ikke ønsker at skulle melde sig på det lokale jobcenter og i a-kassen i tilfælde af ledighed og dermed ikke er underlagt krav om at skulle søge et bestemt antal jobs om ugen.

Ifølge regeringen er der i de senere år sket en stigning i antallet af udbetalinger fra private lønsikringer, der ikke har sammenhæng med et medlemskab af en a-kasse. Det er regeringen ikke tilfreds med. Den ønsker af politiske årsager, at lønsikring skal ske gennem dagpengesystemet. Derfor vil regeringen med virkning fra næste år [ændre skattereglerne](#) sådan, at fradrag for bidrag til en privat lønsikring gøres betinget af, at der i samme år er indbetalt mindst 1.300 kr. til en a-kasse.

Beløbet er fastsat, så det svarer til ca. tre måneders indbetaling af det laveste nuværende a-kassebidrag for personer, der betaler fuldt kontingent. På grund af reglerne om karens vil det imidlertid næppe være interessant for nogen kun at melde sig ind i en a-kasse nogle få måneder om året for at bevare fradragsretten for bidraget til lønsikringen. Reelt kunne regeringen derfor lige så godt helt generelt have gjort fradragsretten for sådanne bidrag betinget af et medlemskab af en a-kasse. Når den ikke har gjort dette, skyldes det formentlig, at det ville kunne opfattes som et tvungent medlemskab af en privat forening, hvilket måske ikke ville være lovligt.

Konsekvenser

Hvis regeringens forslag vedtages, hvilket vi anser for givet, vil de berørte personer inden årets udgang skulle tage stilling til, hvorvidt de vil beholde deres forsikring uændret, selvom de mister fradragsretten for præmien. Eller om de vil melde sig ind i en a-kasse og lade forsikringen være et supplement til dagpengedækningen.

Hvis der betales fx 1.000 kr. om måneden i lønsikring, dækker skatten i øjeblikket ca. 250 kr. Et bortfald af fradragsretten svarer derfor til en præmieforhøjelse på 33,33 %.

Vælger forsikringstageren at melde sig ind i en a-kasse, vil præmien til lønsikringen falde, fordi forsikringen i så fald kun skal dække den del, der ligger ud over dagpengesatsen. Til gengæld skal der betales bidrag til a-kassen. Den samlede pris vil derfor nok i de fleste tilfælde være højere end prisen for ren lønsikring, men afhænger af, hvilken a-kasse der vælges, og hvilke vilkår der skal gælde for forsikringen.

INDHOLD

- Ændrede skatteregler for privat lønsikring fra næste år
- Skat ved investering i folkeaktier
- Wolt-sagen: Afgørelsens betydning for virksomhederne
- Skat og moms ved bygge- og montageopgaver i udlandet
- Gaver til kunder: Fuldt fradrag både skatte- og momsmæssigt

Skat ved investering i folkeaktier

Interessen for at købe aktier i små lokale virksomheder har næppe nogensinde været højere. Det er aktier, der købes med hjertet, men ikke desto mindre er det stadig en aktieinvestering.

Af Martin William Boel Kristensen, mwk@bdo.dk

Nykøbing FC A/S, Samsø Økojord A/S, Vores Købmand Vonge ApS og Jelling Bryggeri A/S er dække for henholdsvis en fodboldklub, små landbrug med produktion af økologiske grøntsager, en lille købmand og et lokalt bryghus, men er samtidig eksempler på en trend, hvor flere og flere danskere køber aktier eller anparter i selskaber, der står for et lokalt projekt. En investering, der mere sker med hjertet, end ud fra en forventning om et stort afkast, og hvor de skattemæssige konsekvenser sjældent omtales i informationsmaterialet.

Private investorer

Folkeaktier er ikke børsnoterede. Det har stor betydning i de tilfælde, hvor private investorer ender med at tabe penge på deres aktier.

Modtages der udbytte af sådanne aktieinvesteringer, er dette skattepligtigt som aktieindkomst og kommer normalt automatisk med på årsopgørelsen. Sælges aktierne med gevinst, skal investor selv sørge for, at gevinsten kommer med på årsopgørelsen. Af positiv aktieindkomst op til et beløb på 57.200 kr. (2022) - det dobbelte for ægtefæller - betales der skat med 27 %. Af aktieindkomst over beløbsgrænsen betales der skat med 42 %.

Går selskabet konkurs, eller sælges aktierne med tab, kan tabet fradrages i aktieindkomsten. Bliver den samlede aktieindkomst negativ, udregnes skatten heraf med samme procenter som ved positiv aktieindkomst (27 eller 42 %), og den negative skat modregnes i skat af anden indkomst, herunder i skat af fx lønindkomst. Hvis en investering på fx 5.000 kr. går tabt, dækker skatten således mindst de 1.350 kr. og højst 2.100 kr. Investorer, der køber ikke-børsnoterede aktier, er i tabssituationen således bedre stillet end dem, som køber børsnoterede aktier, idet tab på sådanne ikke kan modregnes i anden indkomst.

”Går selskabet konkurs, eller sælges aktierne med tab, kan tabet fradrages i aktieindkomsten”

Udgiften til køb af folkeaktier kan ikke fratrækkes i købsåret og heller ikke på et senere tidspunkt, hvis ikke aktierne afhændes. Har selskabet mistet sin egenkapital, men ikke gået konkurs, er det derfor nødvendigt at finde én, der vil købe aktierne for et symbolsk beløb, hvis man ønsker at udnytte muligheden for tabsfradrag. Initiativtagere til lokale selskaber bør derfor også altid overveje, hvordan der kan etableres en ordning, hvorunder investorerne kan komme af med deres aktier, hvis de ønsker dette. Dokumentation for både køb og salg er nemlig vigtigt i skattemæssig henseende.

Anvendelse af pensionsmidler

Det kræver store investeringer, for at der kan anvendes pensionsmidler til køb af folkeaktier. Reglerne for anvendelse af pensionsmidler til køb af unoterede aktier er nemlig så strikse, at der kræves en minimumsinvestering på 100.000 kr. Du kan læse mere om disse regler i [denne publikation](#).

Køb gennem selskaber

Der er som udgangspunkt intet til hinder for, at der købes folkeaktier for midler i et investerings- eller holdingselskab. Eventuelt udbytte af sådanne aktier medregnes for 70 %'s vedkommende ved selskabets indkomstopgørelse, mens gevinster er skattefrie og tab ikke-fradragsberettigede. Hvis selskabet normalt ikke investerer i unoterede aktier eller i aktier i det hele taget, kan det ikke udelukkes, at skattemyndighederne vil kunne anse køb af folkeaktier for maskeret udlodning til hovedaktionæren, hvilket i givet fald vil medføre beskatning hos denne af et beløb svarende til den foretagne investering.

Wolt-sagen: Afgørelsens betydning for virksomhederne

Især virksomheder, der anvender udenlandsk arbejdskraft, bør sikre sig, at der ikke i skattemæssig forstand foreligger et ansættelsesforhold, fordi det ellers kan medføre en skatteregning på op mod 50 % af det udbetalte vederlag.

Af Tanja Stocholm, tst@bdo.dk

Skatterådet traf i forrige uge afgørelse om, at de bude, der kører for madudbringningstjenesten Wolt, skal anses for lønmodtagere i skattemæssig henseende. Det sket med den begrundelse, at buddene ikke afholder udgifter i forbindelse med deres arbejde i et omfang, der overstiger, hvad der er normalt i et lønmodtagerforhold, at Wolt har en betydelig instruktionsbeføjelse i forhold til buddene, og at buddenes vederlag udbetales periodisk og minder om akkordløn.

Afgørelsen, der er [offentliggjort af techmediet Radar](#) og nok også bliver det på skat.dk, er hverken overraskende eller usædvanlig. Skattestyrelsen rejser jævnligt sager herom, men det sker primært i forhold til virksomheder, der i kortere eller længere tid beskæftiger udlændinge. Det vil sige tilfælde, hvor myndighederne vurderer, at der måske ikke betales korrekt skat til Danmark. Sidste år afsagde Østre Landsret således dom i en sag om udenlandske dykkere, der arbejdede i den danske del af Nordsøen. Landsretten fastslog, at dykkerne skulle anses for lønmodtagere, uagtet at de alle var hyret på en konsulentaftale. Du kan læse mere om dommen i [denne artikel](#).

Konsekvenser for virksomhederne

Når myndighederne gør gældende, at der i skattemæssig henseende foreligger et ansættelsesforhold, har det for virksomheden den umiddelbare konsekvens, at den vil kunne pålægges at indeholde A-skat og AM-bidrag af fremtidige udbetalinger til den pågældende.

Et sådant pålæg kan måske gøre det vanskeligere for virksomheden at hyre arbejdskraften på de hidtidige vilkår, men udgør derudover ikke i sig selv et problem, fordi kildeskatten trækkes af det aftalte vederlag. Meget ofte suppleres pålægget imidlertid af et krav om indbetaling af skat også for tidligere perioder. Det sker med henvisning til, at arbejdsgivere hæfter for ikke-indeholdt kildeskat af udbetalinger til deres ansatte.

Et sådant hæftelseskrav kan være særdeles problematisk, selvom virksomheden ved betaling af kravet automatisk får et regreskrav, som kan gøres gældende overfor den ansatte, fordi denne måske ikke længere er i landet og/eller måske ikke har nogen betalingsevne. Ender virksomheden med at måtte afskrive kravet, vil dette formentlig kunne fradrages ved indkomstopgørelsen med den begrundelse, at der er tale om et løntillæg. Der foreligger dog ingen afgørelser om dette spørgsmål.

Hæftelseskravet

En virksomhed hæfter kun for ikke-indeholdt kildeskat, hvis den har udvist forsømmelighed. Skattestyrelsen gør imidlertid næsten altid gældende, at dette er tilfældet, og synspunktet tiltrædes normalt af domstolene, herunder også af Østre Landsret i den ovenfor omtalte dykkersag.

Den skat, som virksomheden hæfter for, kan ikke overstige indkomstmotdagerens samlede skat af indkomsten og skal derfor i princippet opgøres individuelt. Da den laveste trækprocent normalt ligger omkring 37 %, og der også hæftes for AM-bidrag med 8 %, vil det samlede krav inklusive morarenter dog nemt kunne beløbe sig til noget i retning af halvdelen af det udbetalte vederlag. Kravet kan dog nemt blive højere, hvis virksomheden ikke gør regres overfor de ansatte, fordi regreskravet i så fald også kan anses for løn. Skattemyndighedernes mulighed for at gøre et hæftelseskrav gældende er ikke betinget af, at myndighederne først har forsøgt at inddrive skatten hos medarbejderen.

”Meget ofte suppleres pålægget imidlertid af et krav om indbetaling af skat også for tidligere perioder”

Skat og moms ved bygge- og montageopgaver i udlandet

Verden er så småt ved at åbne igen oven på coronapandemien. Det betyder, at vi nok snart vil se en stigning i antallet af danske virksomheder, der sender medarbejdere til udlandet. Det giver moms- og skattemæssige overvejelser.

Af Anders Kiærskou, æk@bdo.dk, Louise Eide Hartung, ljs@bdo.dk, og Jakob Bjelbo Thomsen, jbt@bdo.dk

Virksomheder med opgaver i udlandet bør især være opmærksom på følgende problemstillinger:

1. Medarbejdernes skattemæssige stilling
2. Betaling for social sikring af medarbejderne
3. Virksomhedens mulige skattepligt i udlandet
4. Momsregistrering i udlandet

Medarbejdernes skat

Hvorvidt medarbejderne vil skulle betale skat i det land, de sendes til, afhænger af flere forhold. Først og fremmest af længden af deres ophold, hvilket land de udsendes til, samt om de under udstationeringen modtager løn fra deres danske arbejdsgiver eller fra en udenlandsk virksomhed, fx fra et datterselskab eller en filial af den danske virksomhed.

Det er naturligvis medarbejdernes eget ansvar at afklare deres egne skatteforhold. Reglerne er imidlertid komplicerede, og mange udsendte havner desværre efterfølgende i problemer, som de ofte anser arbejdsgiveren for helt eller delvist ansvarlig for. Derfor tilråder vi altid, at arbejdsgiveren på forkant bekoster udarbejdelsen af en lille vejledning til medarbejderne om de ting, som de skal være opmærksomme på. Se i denne forbindelse eventuelt en artikel fra vores Viden Om-serie om [skat ved arbejde i Norge](#).

”Det er naturligvis medarbejdernes eget ansvar af afklare deres egne skatteforhold”

Sociale bidrag

Medarbejdere, der sendes til udlandet, fortsætter som udgangspunkt med at være omfattet af danske regler for sygesikring, sygedagpenge, familieydelse mv. I så fald skal arbejdsgiveren ikke betale sociale bidrag for medarbejderne i det land, de sendes til, hvilke bidrag mange steder ellers kan være ganske betydelige.

Der findes imidlertid undtagelser, ligesom der ofte er formelle forhold - udfyldelse af blanketter - som der skal tages højde for. For ikke efterfølgende at blive mødt med krav om betaling af bidrag bør forholdet derfor klarlægges inden udsendelsen.

Virksomhedens skat

Bygge-, anlægs- og monteringsarbejder i et andet land udgør normalt altid et såkaldt ”fast driftssted” fra første dag. Det betyder, at den danske virksomhed skal betale skat i det pågældende land af overskuddet/avancen af opgaven, medmindre andet er aftalt i den dobbeltbeskatningsoverenskomst, som Danmark måtte have med det pågældende land. Det er det heldigvis i mange tilfælde. Du kan læse mere om reglerne i [denne artikel](#).

Den omstændighed, at der skal betales skat i udlandet, udgør ikke nødvendigvis nogen ulempe i økonomisk forstand, fordi den udenlandske skat som udgangspunkt vil kunne modregnes i skatten i Danmark, men skattepligten kan være en betydelig administrativ byrde på grund af krav om lokal registrering og særskilte regnskaber.

Momsregistrering

Som udgangspunkt kan en dansk virksomhed uden problemer sende medarbejdere til udlandet, uden at det medfører krav om momsregistrering dér, men der findes undtagelser. Det gælder især i forhold til håndværksydelser. Altså arbejde på fast ejendom. Udsendelse af håndværkere og montører til fx Norge vil således næsten altid medføre krav om lokal momsregistrering, jf. [denne artikel](#). Når det gælder projekter indenfor EU, skal man være opmærksom på, at reglerne kan variere fra land til land.

Gaver til kunder: Fuldt fradrag både skatte- og momsmæssigt

Når virksomheder giver gaver til deres kunder, er det ikke et udslag af gavmildhed, men for at fremme salget. Helt på samme måde som en rabat. Skatte- og momsmæssigt er det imidlertid ikke helt så enkelt.

Af Jens Christian Kjærgaard, jck@bdo.dk

På skat.dk blev der for nylig offentliggjort en afgørelse, hvor Skatterådet bekræftede, at en virksomhed både skatte- og momsmæssigt havde fuldt fradrag for udgifter til indkøb af gaver, der blev bortgivet til kunder.

Det mest overraskende ved sagen er ikke så meget udfaldet, men mere det forhold, at virksomheden overhovedet fandt anledning til at bede om en forhåndsgodkendelse. Noget der tyder på, at fradragsretten havde væsentlig økonomisk betydning for virksomheden, men som samtidig illustrerer den usikkerhed, der især på momsområdet ofte opstår om denne.

En højttaler i tilgift for et abonnement

Sagen handlede om at virksomhed, der solgte abonnementer primært til private. Virksomheden planlagde en kampagne med salg af to forskellige typer abonnementer, hvor kunden i forbindelse med nyttegningen ville modtage enten en højttaler, noget TV-tilbehør eller et par høretelefoner.

De produkter, der blev givet som gave, var ikke en del af virksomhedens naturlige sortiment, og havde en værdi mellem ca. 700 kr. og 1.250 kr. inklusive moms. Aftalerne blev indgået for en periode på mindst seks måneder, men kunden havde mulig for at bryde aftalen før tid. I så fald ville kunden være forpligtet til at tilbagelevere den modtagne gave.

Skat

I sin afgørelse fastslog Skatterådet, at udgifterne til indkøb af gaverne ville kunne fradrages fuldt ud ved indkomstopgørelsen som en driftsomkostning. Der var således ikke tale om repræsentation med begrænset fradragsret, men heller ikke om en reklameudgift. Afgørelsen blev begrundet med, at gaverne efter rådets opfattelse var en bydelse til salget af abonnementerne.

Moms

Skatterådet tiltrådte virksomhedens opfattelse af, at der ikke skulle beregnes udtagningsmoms til udligning af fradraget for købsmoms ved indkøb af gaverne. Rådet lagde herved vægt på, at kunden modtog tilgiften samtidig med tegningen af abonnementet, at aftalen om abonnementet og gaven blev markedsført som ét samlet køb, og at prisen på abonnementerne var den samme, selvom kunden ikke ønskede en gave.

Kommentar

[Afgørelsen](#) er som sådan ikke banebrydende i forhold til tidligere afgørelser. Det er dog tilfredsstillende at se, at det forhold, at gaverne ikke var en del af virksomhedens almindelige produktsortiment - hvilket vi ser flere og flere eksempler på - ikke blev tillagt momsmæssig betydning. Det kan man nemlig ikke altid tage for givet, jf. denne helt [nye afgørelse](#), hvor udfaldet blev et andet på grund af andre omstændigheder.

Herudover er afgørelsen en vigtig påmindelse om, at skatte- og momsreglerne altid bør gives en tanke allerede i forbindelse med udformningen af et næsten hvilket som helst kampagnemateriale. Fx skal man generelt være forsigtig med at bruge ordet "gratis", ligesom præmier, der gives bort, fx i forbindelse med konkurrencer på Facebook, kan udgøre en særlig udfordring. Se i denne forbindelse [denne artikel](#) om et tilfælde, hvor der skulle betales udtagningsmoms af et større antal iPads, der blev brugt som præmier.

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 1.300 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 100.000 medarbejdere i mere end 165 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.