

Boligejere: Tjek forskudsopgørelsen en ekstra gang

Overgangen til det nye system, hvor også grundskylden opkræves via forskudsopgørelsen, er ikke just forløbet smertefrit, og hverken Skatte- eller Vurderingsstyrelsen har været specielt klare i deres kommunikation.

Af Anne Katrine Lindholt, anlin@bdo.dk

De boligejere, der endnu ikke har kigget på deres forskudsopgørelse for 2024, bør nok overveje at gøre det. Og dem, der rent faktisk har gjort det, bør nok overveje at gøre det en ekstra gang. Det ligger nemlig fast, at forskudsopgørelsen for en del er fejlbehæftet. Hertil kommer, at næppe alle helt har gennemskuet, hvordan det med indefrysningsordningen fungerer. Udfordringerne kan i korthed beskrives således:

- For et mindre antal ejendomme - næppe over 5.000 - er grundskylden for 2024 fejlagtigt ikke indregnet i skatten på forskudsopgørelsen, eller også er der ikke beregnet ejendomsværdiskat, fordi den foreløbige ejendomsvurdering for 2022 simpelthen ikke er med på forskudsopgørelsen. Hvis fejlene ikke rettes, kan det medføre en ikke-ubetydelig restskat.
- De boligejere, hvis boligskatter i 2024 står til at skulle stige, er berettiget til en skatterabat, men for nogle er den rabat, som fremgår af forskudsopgørelsen, for høj, hvilket vil føre til restskat. Fejlen findes hos dem, hvor den ene boligskat - typisk grundskylden - stiger, mens den anden falder. I sådanne tilfælde er boligejeren kun berettiget til skatterabat i forhold til nettostigningen, men på forskudsopgørelsen er rabatten udregnet i forhold til bruttostigningen.
- Mange boligejere har været tilmeldt en ordning, hvor de hos deres kommune har fået indefrosset grundskyld. Det har de hidtil kunnet gøre rentefrit. På forskudsopgørelsen for 2024 er det forudsat, at boligejere med et eksisterende indefrysningsslån - og kun dem - også ønsker en stigning i deres grundskyld i 2024 indefrosset. Det kræver derfor en aktiv handling fra boligejerne, hvis de rent faktisk ikke ønsker dette, hvilket næppe alle gør. Boligejere med luft i økonomien til at betale en stigende grundskyld, vil i mange tilfælde have fordel af ikke at indefryse stigningen. Dels fordi den over tid kan akkumulere til et væsentligt beløb, der skal betales den dag, hvor huset sælges. Dels fordi der for indefrysninger fra og med 2024 beregnes og tilskrives en ikke-fradragsberettiget rente af gælden.

Det er foreløbig uvist, om og i givet fald hvornår Skattestyrelsen vil udsende nye forskudsopgørelser til boligejere, hvor grundskylden og måske ejendomsværdiskatten ikke har været med i første omgang. Til gengæld ligger det (foreløbig) fast, at der ikke udsendes nye forskudsopgørelser til dem, hvor der er beregnet en for høj skatterabat. De må - hvis de ønsker det - på anden vis gardere sig mod restskat, fx ved at forskudsregistrere deres fradrag for lavt. De boligejere, der ønsker at afmelde sig fra indefrysningsordningen, kan gøre det på skat.dk. Læs mere herom på vurderingsportalen.dk/forskud.

INDHOLD

- Boligejere: Tjek forskudsopgørelsen en ekstra gang
- For seniorer er det optimale pensionsindskud i år på 77.900 kr.
- At sidde i uskiftet bo, er ikke altid den optimale løsning
- Ejerleder - stift fond, inden du emigrerer
- Iværksætter: Hvornår skal du momsregistreres?

For seniorer er det optimale pensionsindskud i år på 77.900 kr.

Er du topskattebetaler og født i 1969 eller tidligere, dækker skatten op til ca. 60 % af indbetalingen, hvis du her i december indskyder lidt ekstra på din pension for at udnytte maksimumfradraget, hvis dette ikke allerede er brugt.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

For at øge incitamentet til pensionsopsparing gives der et særligt skattefradrag, der beregnes som en procentdel af summen af dine pensionsindbetalinger. Er der højst 15 år, til du når folkepensionsalderen, beregnes fradraget som 32 % af dine indbetalinger. Er der længere til, beregnes fradraget som 12 % af indbetalingerne.

Du skal ikke selv gøre noget for at få fradraget. Det beregnes helt automatisk og står både på forskuds- og årsopgørelsen med teksten "Ekstra pensionsfradrag" under de såkaldt ligningsmæssige fradrag. Det sidste betyder, at skatteværdien af fradraget - altså den reelle skattebesparelse af dette - udgør ca. 26 % af beløbet.

I 2023 er det dem, der er født i 1969, der for første gang får det høje ekstra pensionsfradrag. De når nemlig folkepensionsalderen i 2038. Dermed er 2023 det 15. indkomstår forud for folkepensionsåret. Dem, der er født i 1970, har på deres forskudsopgørelse for 2024 automatisk fået beregnet det ekstra pensionsfradrag som 32 % af deres pensionsindbetalinger i 2022.

Beregningsgrundlag og maksimum

Beregningsgrundlaget for fradraget udgøres af 92 % af de pensionsindbetalinger, som foretages af din arbejdsgiver, herunder også til ATP, med tillæg af 100 % af dine private pensionsindbetalinger. Indbetalinger til en aldersopsparing berettiger ikke til fradrag.

Frdraget kan i 2023 højst udgøre et beløb på 24.928 kr., svarende til 32 % af 77.900 kr. Har du allerede indbetalt mere end dette beløb til din pensionsopsparing, kan du ikke forbedre din situation ved at indbetale mere. Du kan blot glæde dig over den skattebesparelse på knap 6.500 kr., som det ekstra pensionsfradrag giver dig.

For indkomståret 2022 var der ifølge oplysninger fra Skattestyrelsen ca. 3,1 mio. borgere med enkle indkomstforhold - lønmodtagere mv. - som fik et samlet ekstra pensionsfradrag på 17,8 mia. kr. I gennemsnit altså ca. 5.700 kr. hver. Cirka 140.000 personer i denne gruppe fik det maksimale fradrag. Det er altså - måske lidt overraskende - langt fra alle landets ca. 500.000 topskattebetalere, der udnytter det maksimale ekstra pensionsfradrag.

I kroner og ører

Hvis du i årets løb har indbetalt mindre end den øvre grænse for fradraget og nu overvejer at indbetale lidt ekstra, kan de økonomiske konsekvenser ved dette illustreres med nedenstående eksempel, hvor det er forudsat, at indbetaleren har højst 15 år til folkepensionsalderen og forinden højest har indskudt 67.900 kr. Husk, at der gælder et fradragloft på 60.900 kr. (2023) for indskud på en ratepension, og at indskud ud over denne grænse er en ualmindelig dårlig idé, jf. [denne artikel](#). Ekstra pensionsindskud skal derfor som oftest ske til en livsvarig livrente, hvor der ikke gælder noget fradragloft.

	Topskattebetaler	Ikke-topskattebetaler
Ekstra indskud	10.000 kr.	10.000 kr.
Skatteværdi af alm. fradrag, ca.	-5.210 kr.	-3.710 kr.
Skatteværdi af ekstrafradrag, ca.	-832 kr.	-832 kr.
Udgift efter skat	3.958 kr.	5.458 kr.

For en topskattebetaler dækker skatten altså ca. 60 % af et ekstraindskud, mens den for en ikke-topskattebetaler dækker ca. 45 % af beløbet.

"I 2023 er det dem, der er født i 1969, der for første gang får det høje ekstrafradrag."

At sidde i uskiftet bo, er ikke altid den optimale løsning

De voksende formuer giver et øget incitament til at overveje, hvilken skifteform der er bedst for en efterlevende ægtefælle. Det, der ved første øjekast forekommer mest naturligt, er ikke altid bedst i økonomisk forstand.

Af Ann Schrøder, annsc@bdo.dk

Hvis et ægtepar har almindeligt formuefællesskab og kun fælles børn, har den længstlevende krav på at sidde i uskiftet bo, hvis denne ønsker det, hvilket langt de fleste gør. Ofte uden at have tænkt nærmere over det. Havde den førstafdøde særbørn, kræver det samtykke fra disse, for at den længstlevende kan sidde i uskiftet bo.

Spørgsmålet om skifteformen afgøres som udgangspunkt på det første møde i skifteretten umiddelbart efter førstafdødes død. Hvis den længstlevende hér udtrykker ønske om at sidde i uskiftet bo og dermed skattemæssigt indtræde i afdødes sted, kan han eller hun ikke uden videre efterfølgende fortryde dette. Derfor er det vigtigt, at man forinden har gjort sig nogle overvejelser om skifteformen.

Fordele ved at sidde i uskiftet bo

Den primære fordel ved at sidde i uskiftet bo ér, at der ikke skal udbetales arv, og at udleveringen ikke udløser beskatning af nogen art. Et uskiftet bo er derfor på den korte bane en fordel for den længstlevende, som efterfølgende via gaver kan bringe boets formue ned under den skattepligtige grænse for dødsboer. Se nærmere herom i [denne artikel](#).

Fordele ved at vælge skifte

Følgende forhold vil normalt både hver for sig og sammen tale for at gennemføre et skifte efter førstafdøde:

- Et skifte betyder, at den længstlevende ægtefælle senere frit vil kunne gifte sig igen, uden til den tid at skulle gennemføre et skifte. En længstlevende ægtefælle kan i tilfælde af et nyt ægteskab nemlig ikke fortsætte med at sidde i uskiftet bo.
- Et skifte betyder, at længstlevende frit kan bestemme over sin formue. Hvis den længstlevende sidder i uskiftet bo, må han eller hun bruge - men ikke misbruge - midlerne i boet. Det indebærer, at der er grænser for, hvor meget man kan forskelsbehandle sine børn, ligesom den længstlevende kun kan lave testamente for halvdelen af boet. Hvis der vælges skifte, vil længstlevende selv arve en del af formuen efter førstafdøde, hvilket alt andet lige vil øge det beløb, som længstlevende kan testamentere over.
- Et skifte betyder, at den fremtidige værditilvækst på formuen tilfalder arvingerne. På den lange bane kan det derfor være en fordel at vælge skifte, også selvom det udløser skatter og afgifter.
- Hvis boet efter førstafdøde er mindre end ca. 3,2 mio. kr. - grænsen i 2023 for dødsboers skattepligt - og rummer aktiver, som førstafdøde ikke ville kunne have solgt uden beskatning i levende live - fx aktier, K/S-andele eller en udlejnings-ejendom - vil et skifte betyde, at denne skat aldrig udløses. Vælger den længstlevende at sidde i uskiftet bo og efterfølgende sælge sådanne aktiver, kan skatten ikke undgås.

Vi kan hjælpe

De senere års store værdistigninger på fast ejendom og aktier har efter vores vurdering betydet, at færre dødsboer end tidligere i dag kan skiftes uden skatter og afgifter. Ønsker du en vurdering af, hvordan I er stillet, herunder hvad der for jer vil være det bedste at gøre, er I velkomne til at kontakte os. Vi har eksperter i alle landets regioner, der har indsigt i reglerne, og som ikke blot kan lave økonomiske konsekvensberegninger, men også kan hjælpe med alt papirarbejdet og med kontakten til myndighederne.

”Vælger den længstlevende at sidde i uskiftet bo og efterfølgende sælge sådanne aktiver, kan skatten ikke undgås”

Ejerleder - stift fond, inden du emigrerer

Har I planer om at flytte til udlandet, men ikke besluttet, hvor I vil bosætte jer, kan I måske få hjælp fra en ny rapport, der giver overblik over personbeskatningen i hele 52 lande.

Af Tanja Stocholm, tst@bdo.dk

At flytte til udlandet for en længere periode - måske for altid - kræver mange overvejelser og bør planlægges i god tid. Selvom skat kan være en stor ting, så bør skatten ikke være afgørende for, hvor man vælger at bosætte sig. Boligen, klimaet, og sundhedssystemet, samt ikke mindst mulighederne for hurtigt og nemt at kunne rejse til stedet fra Danmark og retur igen, har i de fleste tilfælde langt større betydning.

Dermed ikke sagt, at skattereglerne i tilflytningslandet er uden betydning. De bør derfor også tages i betragtning. Især af de lidt eller meget formuende. Mange lande tilbyder nemlig særlige skatteordninger til velhavende udlændige.

BDO International har udgivet en rapport, der under overskriften "Global Opportunities for Relocation" giver et overblik over de vigtigste personskatteregler i 52 lande. Heri kan man blandt andet læse om de særlige regler for "Non-Habitual Residents" i Portugal, og om muligheden for at undgå arveafgift ved fx at flytte til Malaysia. Se rapporten [her](#).

Havelågebeskatning i Danmark

Personer, hvis fulde skattepligt til Danmark ophører, beskattes ved fraflytningen af urealiserede gevinster på værdipapirer, herunder først og fremmest aktier. Det har især betydning for ejerledere (hovedaktionærer).

Beskatningen sker ud fra værdien på fraflytningstidspunktet. Er der tale om aktier i et ikke-børsnoteret selskab, kan det være tilrådeligt at forelægge værdiansættelsen for skattemyndighederne og få deres accept af denne for at få vished om skattens størrelse.

Der kan under visse betingelser opnås henstand med betalingen af den skat, som udløses af exitbeskatningen. I så fald skal skatten som udgangspunkt først betales i takt med, at der udloddes udbytte fra selskabet, eller der sælges aktier i dette. Læs mere om skat ved fraflytning til udlandet i [denne publikation](#).

Stiftelse af fond

Ejerledere gør sig jævnligt overvejelser om at stifte en fond med henblik på at videreføre hele eller dele af ejerskabet til deres virksomhed gennem denne. Er det tanken, at fonden tillige skal have et velgørende formål, er der mulighed for at overdrage ejerskabet helt uden beskatning, hvilket er meget gunstigt. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

Hvis overvejelserne om stiftelse af en fond sker i sammenhæng med overvejelser om fraflytning til udlandet er det vigtigt, at tingene sker i den rigtige rækkefølge. Skatterådet har nemlig i en helt ny afgørelse fastslået, at et holdingselskabs skattefrie overdragelse af datterselskabsakter til en velgørende fond, ville betyde, at der af hovedaktionærens henstandssaldo - opstået ved fraflytning til udlandet - skulle betales et beløb svarende til værdien af de aktier, som fonden modtog. Var fonden stiftet inden fraflytningen, ville dette være undgået, ligesom fraflytningsskatten ville have været mindre. Du kan læse afgørelsen [her](#).

Vi kan hjælpe

Ønsker I rådgivning omkring de skattemæssige konsekvenser ved fraflytning til udlandet, er du velkommen til at kontakte os. Det samme gælder, hvis I ønsker hjælp til at blive registreret korrekt hos skattemyndigheder mv. i det land, som I vil flytte til. Vi har kolleger i 1.800 byer i 164 lande.

"Der kan under visse betingelser opnås henstand med betalingen af den skat, som udløses af exitbeskatningen"

Iværksætter: Hvornår skal du momsregistreres?

For iværksættere, der sælger varer eller ydelser til private, kan det være fristende at vente med at lade sig momsregistrere, men for nogle fører det til store efterregninger, fordi momspligten kan få tilbagevirkende kraft.

Af Pernille Rise, prt@bdo.dk

I Danmark har grænsen for, hvornår iværksættere skal lade sig momsregistrere, siden 2002 ligget ved en omsætning på kun 50.000 kr. Hvis beløbsgrænsen over tid var blevet pristalsreguleret på samme måde, som mange andre beløbsgrænser i skattelovgivningen bliver det, ville den i dag formentlig have ligget i underkanten af 75.000 kr.

Selvom en forhøjelse af grænsen vil kræve tilladelse fra EU, så er der ikke meget tvivl om, at Danmark ville kunne få en sådan tilladelse, hvis vi ønskede det. Det har andre lande nemlig fået, jf. dette [ministersvar fra 2017](#). På Christiansborg har det da også flere gange være overvejet, om grænsen skulle hæves, men skiftende regeringer har hver gang afvist det blandt med henvisning til, at det vil koste statskassen penge.

Sådan fungerer grænsen

Pligten til at lade sig momsregistrere gælder for alle, der driver "økonomisk virksomhed" medmindre virksomheden efter sin art er fritaget for momspligt eller er omfattet af særlige regler. Begrebet "økonomisk virksomhed" fortolkes bredt og omfatter også unge gæmmere, der handler med skins. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

Virksomheder indenfor sundheds-, social- og undervisningsområdet er typisk fritaget for moms. Det samme gælder for taxakørsel (personbefordringsvirksomheder), mens der fx for kunstnere gælder en grænse på 300.000 kr., når der er tale om førstegangssalg. De virksomheder, som er fritaget for momspligt, er i mange tilfælde i stedet omfattet af reglerne om lønsumsafgift.

Beløbsgrænsen på de 50.000 kr. gælder ikke pr. kalenderår, men for en hvilken som helst løbende 12 måneders periode. En momsregistrering, der foretages, fordi grænsen er overskredet, er ikke bindende for tid og evighed. Der kan under visse betingelser ske afmelding, hvis omsætningen igen falder til under beløbsgrænsen.

De fleste nystartede ser det som en fordel at trække momsregistreringen længst muligt, hvis de sælger til private, fordi momsen gør deres varer eller ydelser 25 % dyrere. For det første er det ikke altid en fordel at gøre det, og for det andet kan momsregistreringen ikke udskydes indtil grænsen passerer, hvis det på et tidligere tidspunkt er klar, at grænsen vil blive overskredet.

Hvis det allerede på starttidspunktet er klart, at omsætningen vil komme til at overstige 50.000 kr., indtræder registreringspligten allerede på dette tidspunkt, uanset hvornår på året det er. Beløbsgrænsen er nemlig ikke en bundgrænse. Er det på starttidspunktet ikke givet, at grænsen vil blive overskredet, vil Skattestyrelsen som oftest nok kræve momsregistrering med virkning fra begyndelsen af det kalenderår, hvor omsætningen kommer over grænsen. Det kan illustreres med en [nylig afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Rengøringshjælpen

Sagen handlede om en kvinde, der i 2019 begyndte at påtage sig rengøringsarbejde via en såkaldt platformsvirksomhed. I starten var det tænkt som en midlertidig ting, fordi hun ønskede at finde arbejde indenfor hotelbranchen. På grund af Corona-pandemien blev det imidlertid ikke til noget. Hendes indtægt ved rengøringsarbejde endte derfor i 2020 på ca. 66.000 kr. Skattestyrelsen anså hende på den baggrund for momspligtig fra begyndelsen af dette år, hvilket Landsskatteretten tiltrådte. Momskravet udgjorde et beløb på ca. 13.300 kr. svarende til 20 % af indtægten.

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet rådgivnings- og revisionsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og del af det internationale BDO-netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO-netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger omkring 1.400 medarbejdere, mens det verdensspændende BDO-netværk har godt 111.000 medarbejdere i mere end 164 lande.

Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på baggrund af oplysningerne i denne publikation.