

RevisorPosten

statsautoriserede revisorer 4-2008

Fritidsbolig i Danmark ved
ophold i udlandet 2

Nye skatteregler
for konvertible obligationer 3

Lempelse af reglerne
i forbindelse med generationsskifte 4

Overgangssaldo for aktier – personer 5

Folkepension – En kort oversigt over indtægter,
der kan medføre nedsættelse af folkepensionen 6

Aktiebeskatning – nye regler på vej 7

Vi noterer at... 7

Revisionsfirmaet Jan Hansen

statsautoriseret revisionsaktieselskab



Marievej 3
2630 Taastrup

Telefon 43 99 92 92
Telefax 43 99 97 80

FRITIDSBOLIG I DANMARK

VED OPHOLD I UDLANDET

Advokat Claes Balle, Partner, ACTIO Advokater

Spørgsmål om de skattemæssige konsekvenser af fritidsbolig i Danmark for danskere bosat i udlandet er ofte forekommende. Det ligger fast, at man bliver begrænset skattepligtig til Danmark, når man ejer fast ejendom her, f.eks. i form af ejendomsværdibeskatning og evt. ejendomsavancebeskatning. Det er imidlertid af grundlæggende betydning, om en fritidsbolig i Danmark kan medføre, at en dansker bosat i udlandet kan blive fuldt skattepligtig til Danmark og dermed skal selvangive sin globale indkomst i Danmark.



Skattemæssige forhold i forbindelse med fraflytning

Når man vil flytte fra Danmark, skal man som udgangspunkt sælge sin helårsbeboelse eller leje den ud (uopsigeligt fra udlejerens side) i 3 år. Opfylder man disse betingelser, ophører den fulde skattepligt til Danmark som altovervejende hovedregel den dag, man rejser ud af Danmark. Man kan godt beholde en fritidsbolig i Danmark. Man skal dog være opmærksom på, at såfremt den pågældende fritidsbolig har tjent som helårsbeboelse, inden man flytter til udlandet, kan man anses for at have bolig til rådighed i Danmark, hvilket kan medføre, at skattepligten til Danmark ikke ophører. Er man pensionist og har ret til at benytte fritidsboligen som helårsbeboelse, ophører skattepligten til Danmark ikke i forbindelse med fraflytning, uanset om man rent faktisk har benyttet fritidsboligen som helårsbeboelse eller ej.

Skattepligt på grund af bopæl og ophold i Danmark

Personer, der har *bopæl* i Danmark eller opholder sig her i mere end 6 måneder i sammenhæng, er fuldt skattepligtige til Danmark. Normalt betyder *bopæl*, at der er tale om en helårsbeboelse.

Da en fritidsbolig ikke er det samme som en helårsbeboelse, medfører besiddelsen af en fritidsbolig derfor ikke i sig selv, at man er fuldt skattepligtig til Danmark.

Reglen om skattepligt til Danmark er således klar. Imidlertid er spørgsmålet, om besiddelsen af en fritidsbolig kan medføre, at man bliver skattepligtig til Danmark, kompliceret af, at de danske skattemyndigheder forbeholder sig at vurdere spørgsmålet om skattepligt konkret. Her lægger skattemyndighederne vægt på, om fritidsboligens størrelse og indretning samt benyttelsen af fritidsboligen kan gøre, at den sidestilles med en helårsbolig. Endelig har SKAT udviklet en særlig praksis for pensionister, som i henhold til planlovens bestemmelser har

ret til at benytte deres fritidsbolig som helårsbeboelse.

Fritidsboligens størrelse og ophold i fritidsboligen

Det forhold, at mange fritidsboliger i Danmark har en ganske høj standard, herunder f.eks. er helårsisoleret mv., kan ikke i sig selv medføre at fritidsboliger sidestilles med helårsbeboelse. Det afgørende er, hvorledes fritidsboligen anvendes.

Hvis en fritidsbolig i Danmark alene benyttes til ferie e.lign., medfører besiddelsen af fritidsboligen ikke i sig selv, at den sidestilles med helårsbolig. Man kan således opholde sig i fritidsboligen i Danmark i op til 6 måneder om året i forbindelse med ferie.

I følgende situationer kan en fritidsbolig i Danmark medføre fuld skattepligt:

1. Hvis man opholder sig i mere end 6 måneder i fritidsboligen
2. Hvis man benytter fritidsboligen som beboelse i forbindelse med varetagelse af erhvervsmæssige interesser i Danmark. I den forbindelse må det lægges til grund, at der er tale om benyttelse i mere end 3 måneder i sammenhæng, eller 180 dage over en hvilken som helst 12 måneders periode.
3. Hvis man har ret til at benytte fritidsboligen som helårsbeboelse.

I praksis er det ofte set, at skattemyndighederne har gjort gældende at udlandsdanskere er fuldt skattepligtige til Danmark, hvis de har en fritidsbolig i Danmark og i øvrigt har væsentlige personlige og erhvervsmæssige interesser her. Imidlertid har domstolene slået fast, at der skal være tale om kvalificerede ophold i Danmark, jf. de ovenfor angivne punkter, for at der kan blive tale om fuld skattepligt.

Særlige forhold for pensionister og efterlønsmodtagere

SKAT har udviklet en særlig praksis for pensionister, der har ejet deres fritidsbolig i mere end 8 år, og som derfor må benytte deres fritidsbolig som helårsbeboelse. SKAT anser fritidsboligen for en helårsbeboelse, uanset at fritidsboligen har status som fritidsbolig, og uanset om man har benyttet fritidsboligen

som helårsbeboelse. Efter planlovens bestemmelse er retten til at benytte sin fritidsbolig som helårsbeboelse en personlig og uoverdragelig ret. Konsekvensen for en dansker, der er bosat i udlandet, og som har ret til at benytte sin fritidsbolig i Danmark som helårsbeboelse er, at danskeren har en bolig til rådighed i Danmark. Det betyder, at man bliver fuldt skattepligtig til Danmark, hvis man opholder

sig i Danmark i mere end 3 måneder i sammenhæng eller 180 dage over en hvilken som helst 12 måneders periode. Hvis kun den ene ægtefælle står som ejer af fritidsboligen, kan man vælge at overdrage fritidsboligen til den anden ægtefælle, som dermed ikke opfylder betingelserne i planlovens bestemmelser og dermed ikke kan benytte fritidsboligen som helårsbeboelse.

NYE SKATTEREGLER

FOR KONVERTIBLE OBLIGATIONER



Finn Elkjær, Statsautoriseret revisor

Definition

En konvertibel obligation er et gældsbrev udstedt af et selskab, som giver indehaveren af obligationen ret til at konvertere denne til aktiekapital i det udstedende selskab. Alternativt kan ejeren af obligationen vælge at lade denne indfri.

Kort om hidtidige regler

Hidtil har konvertible obligationer været omfattet af aktieavancebeskatningslovens almindelige regler, således at obligationen har været at betragte som en aktie i skattemæssig henseende. Dette har bl.a. betydet, at hvis det var et selskab, der ejede obligationen, kunne denne sælges skattefrit efter 3 års ejertid. Omvendt kunne tab ikke fradrages eller modregnes i anden avance, når ejertiden oversteg 3 år.

Baggrund for lovændringen

Nogle andre lande har – i modsætning til Danmark – betragtet en konvertibel obligation som en almindelig fordring, hvilket i specielle tilfælde åbnede en misbrugsmulighed, der kunne medføre en form for "dobbeltfradrag".

De nye regler

Efter de nye regler vil indfrielse eller salg af obligationen også efter mere end 3 år udløse skat af eventuel avance. Et eventuelt tab vil fremover alene kunne fradrages i andre gevinster på aktier og konvertible obligationer, sådan som det kendes i dag, for selskabers tab på aktier og obligationer ejet under 3 år.

Tidsmæssigt anses aktier, der erhverves ved konvertering af en konvertibel obligation,

fremover for anskaffet på konverteringstidspunktet, hvor anskaffelsestidspunktet tidligere var det tidspunkt, hvor den konvertible obligation blev udstedt.

Hvem gælder ændringerne for?

Ændringen vedrører kun selskaber, der ejer en konvertibel obligation. For det selskab, der udsteder den konvertible obligation, eller for den fysiske person, der ejer en konvertibel obligation, er der derimod ingen ændringer.

Afslutning

Ovenstående beskriver de væsentligste ændringer. Et selskab, der ejer en konvertibel obligation, opfordres til at konsultere sin sædvanlige skatterådgiver, inden der foretages dispositioner.

LEMPELSE AF REGLERNE

I FORBINDELSE MED GENERATIONSSKIFTE

Erik Høegh, Tax partner

Regeringen har inden sommerferien 2008 vedtaget en række ændringer til de gældende regler for overdragelse af aktiver i forbindelse med succession i levende live. Der tilstræbes hermed at ensrette reglerne ved overdragelse i levende live og ved død.

De nye bestemmelser omfatter følgende:

Afskaffelse af kravet om, at kun hovedaktionæraktier kan overdrages med succession, og lempelse af kravet om, at minimum 15% af stemmeværdien skal overdrages ved overdragelse af aktier med succession i levende live

Det har hidtil været en betingelse for overdragelse af aktier med succession i levende live til et nært familiemedlem eller nær medarbejder, at der er tale om hovedaktionæraktier, og at overdragelsen til den enkelte person udgør mindst 15% af stemmeværdien.

Ved udlodning med succession ved død stilles der ikke krav om, at der skal være tale om hovedaktionæraktier, og udlodningen til den enkelte arving eller legatar skal kun udgøre mindst 1% af aktie- eller anpartskapitalen.

Hovedaktionæraktier er aktier ejet med mindst 25% af den nærmeste familie eller de samme ejer mere end 50% af stemmeværdien.

Den skattemæssige succession omfatter alene aktieavance beskatning men ikke evt. gaveafgift hos modtageren.

De nye regler medfører, at der sker ligestilling mellem overdragelse ved død og i levende live, således at hovedaktionærreglen bortfalder og overdragelsen herefter alene skal udgøre mindst 1% af aktie- eller anpartskapitalen.

De nye regler medfører, at virksomhedsejeren gives mulighed for at fremrykke generati-

onsskifter, som af skattemæssige grunde hidtil har været udskudt til virksomhedsejeren død.

Lempelse af kravet om tidsmæssig ansættelse for medarbejdere, der overtager virksomhed eller aktier med succession

Der har hidtil været mulighed for, at nære medarbejdere kan succedere på lige fod med nære familiemedlemmer. Der er tale om medarbejdere, som inden for de seneste 4 indkomstår har været fuldtidsbeskæftiget i sammenlagt mindst 3 år i virksomheden. Medarbejderen/-ne skal også være fuldtidsbeskæftiget på overdragelsestidspunktet.

Overdragelse ved succession gælder for både aktier og for personligt drevet virksomhed.

De nye regler lemper beskæftigelseskravet, så der i stedet skal være tale om 3 års beskæftigelse inden for de seneste 5 år. Ved opgørelse af fuldtidsbeskæftigelse tælles timer svarende til 3 års fuldtidsbeskæftigelse. Endelig ophæves kravet om, at en nær medarbejder skal være fuldtidsbeskæftiget på overdragelsestidspunktet.

Mulighed for tilbageoverdragelse til den oprindelige ejer med succession inden for 5 år efter den oprindelige overdragelse

Personer, som kan succedere i overdragerens skattemæssige stilling i levende live og dermed overføre den på aktiverne hvilende skat et familiemedlem, omfatter ægtefælle, børn, børnebørn, søskende, søskendes børn og søskendes børnebørn. Adoptivforhold sidestilles med slægtskabsforhold. Forældre vil aldrig kunne succedere i levende live, medmindre de måtte opfylde kriterierne for at være nære medarbejdere.

Ovennævnte kreds af familiemedlemmer udvides efter de nye bestemmelser, således at samliv af mindst 2 års varighed også medtages.

Efter virksomheden er overdraget, kan der indtræffe uforudsete hændelser som sygdom, død eller andre omstændigheder, som bevirker, at det kan være hensigtsmæssigt, at virksomheden eller aktier/anpartar tilbageføres til den tidligere ejer.

De nye regler giver adgang til tilbagesalg med succession til en tidligere ejer inden for de første 5 år efter en overdragelse. Det er en betingelse, at den tidligere ejer foretog overdragelsen ved succession.

Lempelse af muligheden for at overdrage delvist erhvervmæssigt anvendte ejendomme med succession

Der har hidtil været den begrænsning ved overdragelse med succession i levende live, at der kun kan succederes i ejendomsavancen vedrørende fast ejendom. Hvis mere en 50% af ejendommen anvendes i overdragerens eller overdragerens samlevende ægtefælles virksomhed. Denne regel afskærer således succession i den erhvervmæssige del af en blandet benyttet ejendom, hvor halvdelen eller mindre anvendes erhvervmæssigt.

De nye regler medfører, at der altid kan succederes i den erhvervmæssige del ved overdragelse af blandet benyttet ejendom uden hensyntagen til, hvor stor en andel af bygningen der anvendes til erhvervmæssige forhold.

Mulighed for ægtefælles overtagelse af indskud på etableringskonto i levende live

Det har hidtil været tvivlsomt, om der har været hjemmel til, at man kan overtage ægtefælless etableringskonto i levende live.

Ægtefællen kan komme ud for uforudsete hændelser som uhelbredelig sygdom, trafikuheld eller andet, som gør, at ægtefællen ikke kan få gavn af de indskudte midler i forbindelse med opstart af selvstændig erhvervsvirksomhed.

De nye regler skaber en klar hjemmel til, at en ægtefælle kan overdrage sine indskud på etableringskonto til den anden ægtefælle, som herefter indtræder i overdragerens skattemæssige forhold med hensyn til disse indskud.

Ikrafttræden

De nye regler omkring overdragelse med succession i levende live træder i kraft den 1. januar 2009.

OVERGANGSSALDO FOR AKTIER

– PERSONER

Jytte Hjorth, Skattekonsulent

Reglerne for beskatning af aktier er ændret med virkning fra 1/1 2006.

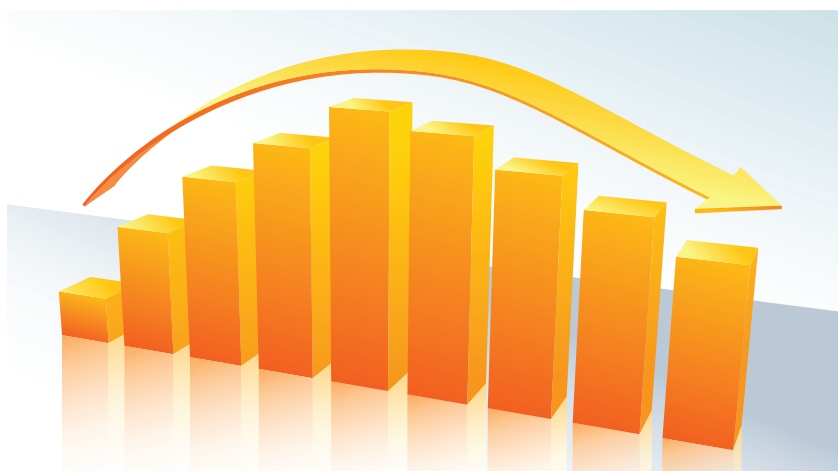
Herefter er 3-års-reglen og den såkaldte 100.000 kr.'s grænse afskaffet. Gevinst og tab beskattes som aktieindkomst. Det er uden betydning, om aktierne har været et i mere eller mindre end tre år, ligesom det er uden betydning, hvor stor porteføljen er. Der sondres dog fortsat mellem børsnoterede og unoterede aktier. Gevinst ved afhændelse er skattepligtig, medens tab behandles forskelligt, afhængigt af om aktierne er børsnoterede eller ej. Tab på unoterede aktier er fradragsberettiget, medens tab på børsnoterede aktier kun kan modregnes i indkomstårets gevinster og udbytter fra børsnoterede aktier. Endvidere kan sådanne tab modregnes i udbytter, der er omfattet af den særlige overgangsregel, jf. nedenfor. Uudnyttede tab kan fremføres til efterfølgende indkomstår til modregning i fremtidige udbytter og aktiegevinster.

Da de ændrede regler kan medføre en større beskatning end tidligere, er der indført en særlig overgangsregel. Overordnet går

reglen ud på, at de aktier, som man ejede under de tidligere regler, og som kunne sælges skattefrit efter de tidligere regler, fortsat skal kunne sælges skattefrit. Overgangsreglen indebærer, at børsnoterede aktier, der er erhvervet før 1. januar 2006, holdes uden for beskatning, hvis de indgik i en beholdning, som lå under 100.000 kr.'s grænse den 31. december 2005, og som sælges efter mindst 3 års ejertid. Skattefriheden er uden tidsbe-

grænsning, og det er uden betydning, hvor stor en eventuel fortjeneste bliver. 100.000 kr.'s grænse var 31. december 2005 pristalsreguleret til 136.600 kr. og 273.100 kr. for ægtefæller, der var samlevende 31. december 2005. Sidstnævnte bundgrænse gælder også, hvis den ene ægtefælle er død i løbet af 2005.

Det er derfor vigtigt at holde styr på aktier, der kan være omfattet af overgangsreglerne.



FOLKEPENSION

– EN KORT OVERSIGT OVER INDTÆGTER, DER KAN MEDFØRE NEDSÆTTELSE AF FOLKEPENSIONEN

Karin Rasch, Ankechef, Ankestyrelsen

Folkepension består af grundbeløb og en række tillæg, og det er forskelligt, hvilke indtægter der kan medføre, at grundbeløb eller tillæg nedsættes eller bortfalder.

Grundbeløbet...

nedsættes kun som følge af pensionistens egne indtægter ved personligt arbejde. Det er først og fremmest lønindtægter eller ydelser, der midlertidigt træder i stedet for lønindtægter, som for eksempel sygedagpenge. Der kan også være tale om honorarer, mødediæter eller for eksempel fratrædelsesgodtgørelser, der knytter sig til en lønindtægt.

Endelig kan der være tale om indtægter ved selvstændig virksomhed, hvori pensionisten tager aktivt del. Indtægter fra selvstændig virksomhed, hvor pensionisten har overladt drift og administration til andre, medfører derimod ikke fradrag. Genvundne afskrivninger, der først indgår i den personlige indkomst efter overgang til folkepension, men er optjent, medens pensionisten deltog aktivt i driften af virksomheden, indgår i beregningen af grundbeløb.

Udenlandske indtægter, der ikke er skattepligtige her i landet, medregnes på samme måde som indtægter, der er skattepligtige her.

Lønindtægter indgår fuldt ud i beregningen med samme beløb, som indgår i den personlige indkomst. Det vil sige efter arbejdsmarkedsbidrag.

Fra indtægter ved selvstændighed virksomhed fratrækkes udgifter, der er med til at sikre, erhverve eller vedligeholde indkomsten. Det er herefter den nedsatte indkomst, der anvendes ved pensionsberegningen.

Når indtægten er opgjort, fradrages et beløb, der for tiden udgør 259.700

kr. Det er altså kun indtægter, der overstiger dette beløb, der medfører fradrag i grundbeløbet.

Tillæg til pensionen

Pensionstillæg, personlige tillæg, varmetillæg og supplerende pensionsydelse påvirkes af såvel pensionistens som en eventuel ægtefælles eller samlevers indtægter. Det er de samlede indkomster i form af personlig indkomst, positiv nettokapitalindkomst og aktieindkomster, bortset fra aktieindkomst op til 5.000 kr. hvori der er indeholdt endelig udbytteskat.

Der er forskellige bundfradrag for de forskellige tillæg til pensionen.

På hvilket tidspunkt...

indgår indtægten i pensionsberegningen. Hovedreglen er, at indtægten indgår i beregningen på det tidspunkt, hvor den indgår i den personlige indkomst. Pension er en forsørgelsesydelse, og beregningen skal derfor så vidt muligt afspejle det aktuelle forsørgelsesbehov. Løbende indtægter indgår

således, indtil der sker ændringer i indtægten, som kan ændre pensionsberegningen. Større engangsbetøb kan evt. henføres til en 12-måneders periode. I andre tilfælde anvendes en kortere periode, hvis beløbet er beregnet til at dække en afgrænset kortere periode. Dette gælder eksempelvis ved fratrædelsesgodtgørelser, som svarer til et bestemt antal måneder.

Formue...

påvirker ikke beregningen af den løbende folkepension, men kan have betydning for tildeling af helbredstillæg og supplerende pensionsydelse (ældrecheken), hvor der gælder en egentlig formuegrænse på for tiden 59.900 kr., og for tildeling af personlige tillæg.

Flere oplysninger...

om beregningen af folkepension, satser og fradragsbeløb kan ses på www.social.dk/ta og fakta/satser – social og bolig. Eksempler fra Ankestyrelsens praksis kan ses på www.ast.dk under principafgørelser.



AKTIEBESKATNING

– NYE REGLER PÅ VEJ

Af Jytte Hjorth, Skattekonsulent

Det forventes, at der allerede, når dette nummer udsendes, foreligger et lovforslag, der ændrer beskatningen af aktieavancer og –tab.

Det foreslås bl.a., at tab på børsnoterede aktier skal kunne fratrækkes i tabsåret lige som tab på unoterede, og ikke kun have en modregningsadgang til fortjeneste på andre børsnoterede aktier.

Skattesalg af aktier

I den situation, hvor der er opnået en stor gevinst ved salg af aktier, og man samtidig har andre aktier, der ville medføre tab, hvis de blev realiseret, er det fristende at sælge sidstnævnte aktier, således at gevinsten ikke bliver beskattet. Det samme er tilfældet, hvis der er realiseret tab på børsnoterede aktier, som ikke kan fratrækkes, medmindre der er gevinst på andre børsnoterede aktier.

Der sker reelt det, at beskatningen af gevinsten udskydes, eller at fradraget for tabet sikres eller i det mindste fremskyndes.

Begrebet "skattesalg" anvendes, når aktier nok sælges, men man ikke reelt ønsker at afhænde dem, og den samme eller en tilsvarende post aktier i samme selskab derfor købes tilbage umiddelbart efter salget.

Et sådant skattesalg anerkendes, når det har

været en reel risiko for kursændringer. For børsnoterede aktier skal der derfor forløbe mindst én børsdag mellem salg og genkøb. For unoterede aktier er det vanskeligere at påvise, at der har været en reel risiko. Det er i begge situationer af væsentlig betydning, at der ikke har foreligget et tilbagekøbsret til en på forhånd fastsat kurs.

Tab på aktier ved konkurs

Tab på aktier kan fratrækkes (unoterede) eller modregnes (børsnoterede), når det er realiseret. Ved sædvanlig afhændelse er det aftaledatoen for overdragelsen, der er afgørende. Når et selskab træder i konkurs, vil aktiernes værdi i mange tilfælde være væk, eller i det mindste være reduceret til et ganske ringe beløb. Efter tidligere praksis kunne et sådant tab anses for realiseret, når kurator erklærede, at der kun ville blive en meget ringe dividende til aktionærerne. Denne praksis er ændret, og det er nu en betingelse, at tabet kan endeligt konstateres, før end tabet anses for realiseret i skattemæssig henseende. I en periode ansås tabet for konstateret ved afslutningen af konkursbehandlingen, men dette er nu ændret således, at den endelige konstatering først sker på det tidspunkt, hvor selskabet bliver slettet i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Lejeværdi ved udlejning til nærtstående

De typiske lejeaftaler mellem nærtstående er mellem forældre og børn (forældrelejligheder) eller mellem et selskab og dets hovedaktionær/-anpartshaver. Det ses dog også, at et selskab udlejer en ejendom til et barn af hovedaktionæren. De særlige regler, der gælder ved udleje af visse boliger til forældre, behandles ikke her.

Det ligger fast, at udlejningen skal ske på markedsvilkår. Dette medfører, at lejen skal fastsættes til det, som en "fremmed" ville betale. I det omfang der rent faktisk betales mindre end markedslejen, skal udlejer beskattes af markedslejen, og lejer anses for at have modtaget en gave svarende til forskellen mellem markedslejen og den betalte leje. I forhold mellem forældre og børn vil denne gave typisk ligge under bundgrænsen for gaveafgift og dermed ikke have konsekvenser for barnet.

Den samme fastsættelse af leje skal ske i de tilfælde, hvor det er et selskab, der udlejer ejendommen til hovedaktionærens børn. Imidlertid anses udlejningsforholdet for at være kommet i stand som følge af hovedaktionærens bestemmende indflydelse. Dette medfører, at lejen skal fastsættes efter de – højere – satser, der gælder for hovedaktionærer. Selskabet er herefter skattepligtigt af denne leje, og forskellen herfra og op til den faktisk betalte leje, betragtes som maskeret udbytte til hovedaktionæren.

VI NOTERER AT... Af Jytte Hjorth, skattekonsulent

Julegaver

Beløbsgrænsen for gaver i form af naturalier i anledning af jul eller nytår fra arbejdsgiver til medarbejdere er sat op fra 500 kr. til 700 kr.

med virkning fra 2008. Gaver, der udbetales kontant eller i form af gavekort, er skattepligtige uanset beløbets størrelse.

Dato	Diskontoen	Nationalbankens udlånsrente
Fra 9. marts 2007	3,75%	4,00%
Fra 7. juni 2007	4,00%	4,25%
Fra 16. maj 2008		4,35%
Fra 4. juli 2008	4,25%	4,60%
Fra 8. oktober 2008	4,50%	5,00%
Fra 24. oktober 2008	4,50%	5,50%

Repræsentationsfradrag

Hidtil har den generelle regel om, at der kun er fradrag for 25% af udgifter til repræsentation, ikke omfattet udgifter til rejse og ophold for udenlandske forretningsforbindelser. Betingelsen er, at udgifterne afholdes med det formål at opnå salg af varer eller tjenesteydelser til udlandet. Der har således været fuldt fradrag for disse udgifter. For at undgå uoverensstemmelser i forhold til EU-retten er denne bestemmelse ophævet med virkning fra og med indkomståret 2009.

VI NOTERER AT...

Af Jytte Hjorth, skattekonsulent

Beløbsgrænser	2009	2008
Afskrivningsloven		
Straksfradrag for småaktiver	12.300	11.900
Kildeskatteloven		
Grænse for overførsel til medarbejdende ægtefælle	215.500	208.500
Maksimal indregning af restskat	18.300	17.700
Ligningsloven		
Bagatelgrænse for frynsegoder	5.500	5.400
Bundgrænse for visse lønmodtagerfradrag	5.500	5.400
Maks. gratisaktier	22.800	22.000
Maks. for medarbejderobligationer	5.200	5.000
Maks. fradrag for gaver	14.500	14.000
Maks. beskæftigelsesfradrag	13.600	12.300
Pensionsbeskatningsloven		
Højeste indbetaling på ratepension, kapitalpension og pensionsordninger med løbende udbetalinger	46.000	44.500
Selvstændigt erhvervsdrivende kan indbetale op til 30% af årets overskud.		
Højeste indbetaling på en ratepension eller pensionsordning med løbende udbetalinger af fortjeneste ved salg af en virksomhed	2.425.500	2.507.900
Personskatteloven/skatteberegning		
Beløbsgrænse, mellemskat	347.200	279.800
Beløbsgrænse, topskat	347.200	335.800
Aktieindkomst laveste progressionsgrænse	48.300	46.700
Aktieindkomst højeste progressionsgrænse	106.100	102.600
Personfradrag til personer over 18 år	42.900	41.000
Personfradrag til børn/unge under 18 år	32.200	30.600
Seniornedslagsloven – nedslag til 64-årige		
Indkomstgrænse	569.000	550.000
Indkomstmaksimum, gennemsnit af de seneste tre års indkomst	552.000	536.000
Maksimalt nedslag, der kan opspares i året	20.700	20.000
Virksomhedsskatteloven		
Mindste beløb for køb af aktier	627.000	606.400

Mindsterenten

1/1 – 30/6 2006	2,00%
1/7 – 31/12 2006	3,00%
1/1 – 30/6 2007	3,00%
1/7 – 31/12 2007	4,00%
1/1 – 31/12 2008	4,00%

Kapitalafkastsatsen

– for 2008 er fastsat til 5%
Satsen anvendes ved beregning af kapitalafkast i virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen, samt ved f.eks. beregning af kapitalafkast ved aktiekøb og den skematiske beregning af goodwill.

Aktuelle datoer

31. december 2008

- sidste frist for anmodning om fremrykket tilbagebetaling af for meget betalt skat i 2007 forud for årsopgørelsen. Der beregnes ikke renter ved tilbagebetalingen.
- sidste frist for indbetaling til pensionsordninger i pengeinstitutter.
- sidste frist for ubegrænset frivillig indbetaling af forventet restskat for 2008 over 40.000 kr., hvis man vil undgå restskattetillægget på 2%.

Boligopsparing – skal bruges i 2008

Der blev i 1998 indført mulighed for at indskyde mindst 1.200 kr. og højst 12.000 kr. på en boligopsparekonto i et pengeinstitut. Der var ikke fradrag for indskuddet, men renterne mv. er ikke skattepligtige. Det indskudte beløb skal være anvendt til formålet senest 10 år efter den første indbetaling, for at skattefriheden af renterne bevares.

Hvis beløbet ikke er anvendt inden for 10-års-fristen, beskattes de tilskrevne renter med et tillæg som kapitalindkomst i 2008. Tillægget udgør 5% af rentetilskrivningen for hvert år fra udløbet af tilskrivningsåret og indtil udløbet af 2008.



THOMSON REUTERS

Ansvarshavende redaktør:
Statsautoriseret revisor Niels Lyng Pedersen

Redaktion:
Statsautoriseret revisor Finn Steen Christensen
Statsautoriseret revisor Finn Elkjær
Statsautoriseret revisor Jørgen C.S. Jacobsen
Statsautoriseret revisor Henning Kjeldsen
Statsautoriseret revisor Svend Therschilsen

Redaktører, Forlaget Thomson:
Majbritt Cordt og Birgitte Strange
Design/Sats: Forlaget Thomson A/S

Tryk: Silkeborg Bogtryk

ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 27. oktober 2008