



Nyhedsbrev til kunder og samarbejdspartnere

Værdifuld viden om skat og moms

Fradrag for udgifter til hjælp og istandsættelse af hjemmet fra 1. juni 2011 – 31. december 2012

Folketinget vedtog den 1. juni 2011 regler om servicefradrag for udgifter til hjælp og istandsættelse af hjemmet. Loven medfører, at private årligt kan få skattefradrag på op til DKK 15.000 for lønudgifter til en lang række ydelser i hjemmet.

Med virkning fra 1. januar 2012 er reglerne justeret, jf. nedenfor. Bemærk særligt, at ordningen ophører med udgangen af 2012, dvs. 31. december 2012.

Loven indføres som en forsøgsordning gældende i perioden fra den 1. juni 2011 til og med 31. december 2012, jf. ligningslovens § 8V.

Private har således mulighed for at få skattemæssigt fradrag for arbejds løn til arbejder i hjemmet, der er udført og betalt efter den 1. juni 2011. Fradraget udgør maksimalt DKK 15.000 for hvert af årene 2011 og 2012.

Hidtil har der været to tilskudsordninger:

- Den gældende hjemmeserviceordning giver ret til, at private husstande, hvor mindst én person enten er fyldt 65 år eller er førtidspensionist, kan få tilskud på 30% til rengøringsarbejde, som husstanden ellers selv skulle have udført i hjemmet. Det er en generel betingelse, at arbejdet udføres i kundens bolig eller i direkte tilknytning dertil, f.eks. tæppebankning i haven eller i et gårdanlæg.
- Reservebedsteforældreordningen blev indført med virkning fra og med indkomståret 2008. Ordningen har til hensigt at skabe bedre muligheder for, at forældre kan få passet deres syge børn, men anses ikke for at være en generel skattefritagelse for al indtægt forbundet med børnepasning.

Disse ordninger fortsætter uændret. Det er dog ikke muligt at få fradrag for udgifter, der er tilskudsberettigede.

Endvidere er det nu fastslået, at der ikke er mulighed for at få fradrag efter BoligJobordningen, hvis der efter andre regler er skattemæssigt fradrag for udgifterne.

Hvem er omfattet af loven?

Fradraget på op til DKK 15.000 (inkl. moms) gives til både ejere, lejere og andelshavere i helårsboliger. Fradraget er pr. person over 18 år i husstanden og gives som et ligningsmæssigt fradrag. Skatteværdien heraf er ca. 33%, hvilket svarer til ca. DKK 5.000 i en gennemsnitskommune.

Skatteministeriet har oplyst, at det forudsættes, at et hjemmeboende barn over 18 år selv har afholdt og betalt udgifterne.

Fradraget gælder kun for **arbejds løn (inkl. moms)** – ikke til materialer. Det er derfor vigtigt, at fakturaen er opdelt i henholdsvis materialer og arbejds løn.

Arbejdet skal være udført i en **lovlig helårsbolig**, hvor man har sin faste bopæl. En udlejer kan derfor ikke opnå fradrag efter disse regler, men må benytte de sædvanlige regler for opgørelse af overskud ved udlejning.

Det medfører, at de personer som lovligt - i henhold til sommerhusloven - har deres faste bopæl (folkeregister-adresse) i sommerhuset ligeledes kan opnå fradrag for udgifter afholdt til istandsættelse af sommerhuset.

Lønudgifter til istandsættelse af øvrige sommerhuse er således ikke omfattet af loven.

Dokumentation for fradraget

For at få fradraget skal man sikre sig dokumentation for sine udgifter i form af faktura eller eventuelt serviceattest.

Serviceattesten skal anvendes, hvis arbejdet udføres af en person, der ikke er registreret med egen virksomhed. Serviceattesten skal udfyldes med personens CPR-nr. og kontonummer.

Yderligere skal det kunne dokumenteres, at udgifterne er betalt, eksempelvis i form af kontoudtog.

Fradraget gives i det år, hvor fakturaen er betalt. For 2012 skal arbejdet således være udført og fakturaen betalt inden 31. december 2012.

Krav til leverandør

Arbejde på ejendomme, dvs. indvendig og udvendig vedligeholdelse og reparation skal udføres af en virksomhed, som er momsregistreret i Danmark.

Vær opmærksom på, at fradraget ikke gives til nybyggeri herunder tilbygninger, men alene for istandsættelse af eksisterende ejendomme.

Serviceydelser i hjemmet såsom rengøring og børnepasning kan udføres af alle personer over 18 år, som er fuldt skattepligtige til Danmark¹.

Efter den 1. januar 2012 er der ikke længere mulighed for at få fradrag for lønudgifter til andre beboere i hjemmet, dvs. personer over 18 år med fast bopæl på samme adresse som den skattepligtige. Ægtefæller, hjemmeboende børn og au pair ansatte kan herefter ikke længere udføre fradragsberettiget arbejde i eget hjem.

Hvilke ydelser, der er omfattet af ordningen fremgår af denne liste: <http://skat.dk/SKAT.aspx?old=9764&vld=0> og en liste, der uddyber vedligeholdelsesydelserne: <http://skat.dk/SKAT.aspx?old=9810&vld=0>.

Efter den 1. januar 2012 er lønudgifter til arbejde med installation, reparation og udskiftning af husstandsventilatorer omfattet af BoligJobordningen. Samtidig er muligheden for at få fradrag for lønudgifter vedr. olieforvarmere fjernet.

Udover de af SKAT anførte serviceydelser fremgår det direkte af ligningslovens § 8V, stk. 1, at installation af bio-kedelanlæg anses som istandsættelse i hjemmet og derved også berettiget til servicefradrag.

I forhold til afgrænsningen af hjemmeservice og husholdningsarbejde i hjemmet er der taget udgangspunkt i de ydelser, der er omfattet af lov om hjemmeservice, jf. lovbekendtgørelse nr. 39 af 23. januar 2004. Som en del af BoligJobordningen er det i tillæg hertil politisk aftalt, at dagligdagsopgaver i form af vinduespudding, børnepasning og almindeligt havearbejde også skal være omfattet af ordningen. Med hensyn til vedligeholdelse og reparation af eksisterende helårsboliger er der tale om en gengivelse af de ydelser, som er kendt fra Renoveringspuljen (2009), jf. bekendtgørelse nr. 281 af 7. april 2009 om statstilskud til renoverings- og bygningsarbejder og energibesparende materialer i helårsboliger.

Ligesom det var tilfældet i relation til Renoveringspuljen i 2009, er udgifter til arkitekt- og ingeniørrådgivning ikke omfattet af fradragsordningen. Der gives kun fradrag

¹ Betingelsen i ligningslovens § 8V, stk. 2, nr. 3, anses for opfyldt, hvis arbejdet er udført af en virksomhed, der er momsregistreret i et EU/EØS-land, eller ved arbejde i form af rengøring, vask, opvask, strygning, vinduespudding, børnepasning og havearbejde tillige af en person, der ved indkomstårets udløb af fyldt 18 år og er fuldt skattepligtig i et EU/EØS-land. Det er en betingelse, at det pågældende EU/EØS-land skal udveksle oplysninger med de danske myndigheder efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, den anden internationale overenskomst eller konvention eller en administrativt indgået aftale om bistand i skattesager

for rene håndværksydelser i form af selve udførelsen af arbejdet.

Oversigten er således udtømmende.

Nedenfor er omtalt praktiske forhold, som kan opstå i forbindelse med fortolkningen af reglerne.

Nabo-bytte

Kan nabo A få fuldt fradrag for lønudgiften til nabo B's dreng, der lige er fyldt 18 år (og som i øvrigt er fuldt skattepligtig til Danmark), for at denne f.eks. slår nabo A's græs, og omvendt at nabo B ligeledes kan få fradrag for den løn, der udbetales til nabo A's dreng, for at denne slår nabo B's græsplæne?

Græsslåning er omfattet af forslaget, og de udførende personer er fyldt 18 år og fuldt skattepligtige til Danmark, hvorfor de omtalte naboer, A og B, hver især kan få fradrag. Ligeledes bliver de respektive sønner til A og B skattepligtige af indtægten ved at slå græs.

Lejere generelt

Lejerne i den private udlejningssektor, den almene sektor samt andelshavere er også omfattet af ordningen. Disse lejere vil derfor kunne få fradrag for lønudgifter, som de selv afholder til f.eks. hjælp til rengøring, vinduespudding og børnepasning i hjemmet. Hvis der udføres vedligeholdelse eller istandsættelse af lejligheden, som lejeren selv skal afholde udgiften til, f.eks. malerarbejde, vil lejeren også kunne tage fradrag for den del af disse udgifter, der vedrører arbejds løn.

Der gælder dog forskellige reguleringer i de pågældende boligformer for pligten til udvendig vedligeholdelse af ejendommen.

Vedligeholdelseskonto

Hvis en udgift til indvendig vedligeholdelse betales via en indvendig vedligeholdelseskonto, vil lejeren ikke have mulighed for servicefradrag.

En lejer er ikke "ejer" af en indvendig vedligeholdelseskonto, men den er knyttet til lejemålet. Kontoen fortsætter således både ved ejerskifte af ejendommen, ligesom den fortsætter ved lejerskifte. Hvis der er tale om lejeskifte, skal udlejeren oplyse de nye lejere om, hvad der er opsparet til indvendig vedligeholdelse.

Udvendige arbejder - lejlighed

Den udvendige vedligeholdelse af en privat udlejningsejendom omfatter al vedligeholdelse i lejligheder og på ejendommen, der ikke er indvendig vedligeholdelse. Det er typisk udlejeren, der har den udvendige vedligeholdelsespligt, og lejeren betaler for den udvendige vedligeholdelse over huslejen. Udlejers udvendige vedligeholdelsespligt er ikke begrænset til det beløb, som står på kontoen for udvendig vedligeholdelse – men afhænger af ejendommens vedligeholdelsesstand. Der er således ikke direkte sammenhæng mellem de afholdte udgifter af udlejer til udvendig vedligeholdelse, og de indbetalinger den konkrete lejer betaler for udvendig vedligeholdelse over huslejen.

En lejer kan således have beboet et lejemål ganske få måneder, inden udlejer starter en renovering af alle vinduer i ejendommen. I dette tilfælde vil det være åbenbart, at der ikke er en direkte sammenhæng mellem lejerens betaling over huslejen og den konkrete betaling for arbejdet betalt af udlejer. Når den udvendige vedligeholdelse påhviler udlejer og afholdes af denne, vil lejer således ikke kunne benytte fradraget.

Hvis lejereren derimod i lejekontrakten har aftalt med udlejer, at lejer skal afholde udgifter til udvendig vedligeholdelse, kan udgifterne direkte henføres til lejereren, og der vil være fradrag for den del af disse udgifter, som vedrører arbejds løn.

Det har derfor ingen betydning, hvem der bestiller arbejdet, men at istandsættelsesarbejdet foregår på lejerens faste bopæl, at lejereren afholder udgiften selv, og at der er tale om istandsættelsesarbejde, som ligger inden for lejerens råderet i henhold til lejeaftalen.

Udvendige arbejder – almen sektor

For ejendomme under den almene sektor skal boligorganisationen henlægge et passende beløb til vedligeholdelse. På samme måde som for private udlejningsejendomme vil der ikke være en direkte sammenhæng mellem de afholdte udgifter til ejendommens udvendige vedligeholdelse, og de indbetalinger, som den konkrete lejer betaler for den udvendige vedligeholdelse over huslejen. Når den udvendige vedligeholdelse er afholdt af boligorganisationen, vil lejer således ikke kunne benytte fradraget.

I den udstrækning lejereren direkte afholder en udgift til udvendig vedligeholdelse, kan udgifterne direkte henføres til lejereren, og der vil være fradrag for den del af disse udgifter, som vedrører arbejds løn.

Udvendige arbejder – andelsboliger

Som medlem af en andelsboligforening ejer man ikke nogen bestemt del af ejendommen, men har brugsretten til en bestemt bolig i foreningen og til foreningens fællesarealer. Man betaler typisk en månedlig boligafgift til foreningen til dækning af ydelsen til kreditforening, opsparringen til udvendig vedligeholdelse, fællesudgifter m.m. Man har typisk pligt til selv at stå for boligens indvendige vedligeholdelse. Hvorvidt det er foreningen eller den enkelte andelshaver, der er forpligtet til at afholde en given udgift, vil typisk være reguleret i foreningens vedtægter. Såfremt foreningen afholder udgiften til udvendig vedligeholdelse gælder på samme måde som for private udlejningsejendomme og boliger i den almene sektor, at der ikke vil være en direkte sammenhæng mellem de afholdte udgifter til ejendommens udvendige vedligeholdelse, og den månedlige boligafgift, som den konkrete andelshaver betaler til den udvendige vedligeholdelse. Når den udvendige vedligeholdelse er afholdt af foreningen, vil andelshaver således ikke kunne benytte fradraget.

I den udstrækning andelshaver direkte afholder en udgift til udvendig vedligeholdelse, kan udgifterne direkte henføres til andelshaveren, og der vil være fradrag for den del af disse udgifter, som vedrører arbejds løn.

Ved fraflytning

Hvis en lejer i privat udlejning, der skal til at fraflytte en lejlighed, og lejereren efter lejekontrakten skal aflevere lejemålet nyistandsat, kan lejereren så istandsætte lejligheden, inden lejereren opsiger lejemålet, således at det er lejereren og ikke udlejereren, der entrerer med håndværkere for at dermed at få mulighed for at fradrage lønudgifterne i skat?

I den udstrækning en lejer ifølge sin lejeaftale har råderet i forhold til at istandsætte lejemålet inden fraflytning og afholder disse udgifter selv, mens lejer fortsat bebor lejemålet, har lejer ret til servicefradraget.

Hvis en lejer ønsker at foretage forbedringer for egen regning i lejemålet, kan det ske efter at have anmeldt det til udlejereren og efter modtagelse af udlejers accept. Lejer kan også kræve, at denne ved fraflytning inden for en kortere årrække kan få godtgørelse for de afholdte udgifter. Dette skal ske ved en skriftlig aftale. Den godtgørelse, som lejer har krav på, beregnes på grundlag af afholdte udgifter, som skal dokumenteres efter arbejderens afslutning og påtegnes lejekontrakten. Såfremt udlejers accept foreligger skriftligt i tilknytning til lejeaftalen, er det således inden for lejerens råderet i forhold til at vedligeholde eller forbedre lejemålets ydre og indre rammer, og har lejer ligeledes afholdt disse udgifter selv, har lejereren derfor ret til servicefradraget. Eksemplet stiller sig ikke anderledes, end hvis en ejer af en fast ejendom har fået servicefradrag for afholdelse af udgifter til arbejds løn til udskiftning af en terrassedør og kort tid efter, at terrassedøren er monteret, sælger huset.

Depositum

Hvorvidt lejereren har afholdt udgiften selv må bero på en konkret vurdering. Hvis udlejereren har afholdt udgiften på vegne af lejereren, og lejereren efterfølgende refunderer udgiften til udlejer – eksempelvis via modregning i depositum - har lejereren reelt afholdt udgiften. Lejer bør altid sikre dokumentation for, at lejereren er den, som reelt har afholdt udgiften.

Særligt om au pairs

Efter 1. januar 2012 er lønudgifter til au pair ansatte ikke længere omfattet af fradragsordningen.

[Vederlaget til au pairs kunne i perioden i 2011 være omfattet af fradragsordningen. Dette forudsætter naturligvis, at begge parter – både den køvende og udøvende part – opfylder de almindelige betingelser herfor. Der skal herunder være tale om arbejde, som ligger inden for fradragsordningens rammer.]

Hvis en au pair over 18 år har fast bopæl hos en konkret familie i en helårsbolig, vil vedkommende også have mulighed for at få fradrag i overensstemmelse med fradragsordning, såfremt der påhviler au paires udgifter til vedligeholdelse af den del af ejendommen, der er til rådighed. Det forudsætter, at det reelt er den pågældende au pair, der afholder udgiften, hvilket formentlig ikke vil være tilfældet.

Brugere af hjemmeserviceordningen

Alle de virksomheder, der i dag yder tilskudsberettiget rengøring, vil modtage et nyhedsbrev, hvori de vejledes om de nye regler. Nyhedsbrevet vil fokusere på, hvordan hjemmeservicevirksomhederne kan vejlede deres eksisterende kunder om den nye fradragsmulighed og om muligheden for at fortsætte under den eksisterende hjemmeserviceordning.

Der vil også være særligt fokus på, hvordan hjemmeservicevirksomhederne i praksis skal administrere kunder, der ønsker at fortsætte under den eksisterende hjemmeserviceordning.

Personer, der i perioden 1. januar 2009 – 1. september 2011 har benyttet den gældende hjemmeserviceordning, vil også fremover kunne benytte den inden for de i dag gældende rammer. Der er ikke behov for at indgå ny aftale med hjemmeservicevirksomheden, hvis man ønsker at fortsætte sin nuværende aftale om rengøring.

Personer, der endnu ikke har benyttet sig af ordningen i den nævnte periode, men som benytter den inden 1. september 2011, kan også fremover benytte ordningen.

Det præciseres, at en husstands mulighed for at modtage bidrag efter hjemmeserviceordningen bortfalder, hvis husstanden ikke har fået udført bidragsberettiget arbejde i det foregående år. Det vil sige, at en husstand, der i f.eks. hele kalenderåret 2012 ikke benytter sig af hjemmeserviceordningen, pr. 1. januar 2013 mister muligheden for fremover at modtage bidrag. Som udgangspunkt vil nye brugere skulle benytte fradragsordningen i ligningslovens § 8V.

Hvordan opnår man fradraget på selvangivelsen?

Fradraget er betinget af, at den skattepligtige selv indberetter de fradragsberettigede udgifter til SKAT. Dette skal ske via SKAT.dk

Det er etableret et særligt indberetningsmodul på SKAT.dk – TastSelv, hvor de nødvendige oplysninger skal tages.

Indberetningen af oplysninger vedrørende fradrag kan foretages fra enhver computer med adgang til internet. Personer uden egen pc og internetadgang kan tilgå indberetningsmodulet via f.eks. de lokale bibliotekers computere eller via computere, der er til rådighed på skattecentre, herunder med bistand fra kompetente SKAT-medarbejdere.

Der er således ikke taget særlige hensyn til borgere, der ikke er IT-parate.

Skattebesparelsen vil komme til udbetaling (direkte eller indirekte) på årsopgørelsen for det indkomstår, hvori udgiften er afholdt. Dvs. udgifter afholdt i 2011 kommer til udbetaling i foråret 2012, når årsopgørelsen for 2011 sendes.

Hvor det drejer sig om større engangsbetalinger, kan det også være hensigtsmæssigt at foretage en ændring af

forskudsregistreringen. Kort tid efter ordningen vedtages, vil SKAT ændre teksten til to eksisterende felter i forskudssystemet, således at det klart fremgår, hvor både fradrag og indtægter fra ordningen forskudsregistreres. Anvendes denne mulighed, vil værdien af fradraget (skattebesparelsen) blive udbetalt jævnt over de resterende måneder af indkomståret som mindre indeholdt skat ved udbetalingen af løn m.v.

Praktisk eksempel

Skatteministeren besvarede en henvendelse vedrørende et praktisk tilfælde: Ordningen bedes nærmere beskrevet for en husstand, hvor der er 2 ægtefæller og deres hjemmeboende 20-årige datter. Svaret var således:

Skal der udstedes regning til hver enkelt af de pågældende?

Nej. Én regning vil være tilstrækkelig.

Hvad er konsekvensen af, at datteren har en skattepligtig indtægt mindre end personfradraget?

I så fald vil hun ikke kunne udnytte fradraget fuldt ud.

Hvad er konsekvensen af, at datteren er på studieophold i USA, men har folkeregisteradresse hos forældrene?

Det afgørende for fradragsretten er, at arbejdet er udført på en helårsbolig, hvor personen har fast bopæl på tidspunktet for arbejdets udførelse. Hvis udlandsopholdet er på mindre end seks måneder, anses datteren fortsat for at have fastbopæl hos forældrene, og hun kan få fradrag, hvis hun kan dokumentere, at hun har medvirket til at afholde udgiften.

Hvad er konsekvensen af, at moderen faktisk betaler de udgifter, som datteren får fradrag for?

Hun kan få fradrag, hvis hun kan dokumentere, at hun har medvirket til at afholde udgiften, eksempelvis via en kontooverførsel til den konto hos forældrene, som har betalt fakturaen.

Hvad er konsekvensen af, at datteren afholder udgifter, der forbedrer forældrenes hus?

I udgangspunktet vurderes en sådan betaling ikke at have nogen konsekvens, da formodningen må være for, at datterens afholdelse af udgifter er begrundet i hendes ønske om at vedligeholde den del af boligen, hun råder over.

Besvarelsen viser med al tydelighed nogle af de praktiske udfordringer, som reglerne medfører.

Afslutning

Har du spørgsmål eller brug for rådgivning, er du altid velkommen til at kontakte skatteafdelingen eller din faste revisor.