



Øresundsguide

2011

STATSAUTORISERET
REVISIONSPARTNERSELSKAB



BEIERHOLM – medlem af HLB International
– et verdensspændende netværk af uafhængige revisionsfirmaer og virksomhedsrådgivere

Vi har i denne folder redegjort for de skattemæssige konsekvenser for de lønmodtagere, der er bosat i henholdsvis Danmark og Sverige, og som arbejder på den anden side af Sundet. De såkaldte øresundspendlere.

Folderen er ikke udtømmende. Således er det i hvert enkelt tilfælde nødvendigt at foretage en beregning af de skattemæssige konsekvenser ved pendling. Dette gælder især, når lønmodtagerne arbejder i begge lande. Folderen kan derfor ikke anvendes som grundlag for konkret skatterådgivning, idet der for de enkelte pendlere er så mange forhold, der kan spille ind, at denne fremstilling ville være helt uoverskuelig, hvis vi skulle eksemplificere alle muligheder.

Personskatterne er generelt nedsat både i Sverige og i Danmark. Dog er skatten nedsat mere i Danmark. Samtidig er der indført rentefradrag for renteudgifter i Sverige. For ægtefæller får dette imidlertid ikke stor betydning, idet dette blot indebærer, at uudnyttede rentefradrag ikke overføres til ægtefællen i Danmark, med mindre man vælger beskattning efter SINK-skatteordningen, der er en særlig bruttoskat på 25% for begrænset skattepligtige.

Af andre ændringer i Sverige kan nævnes afskaffelse af fradrag for fagforeningskontingent og A-kassebidrag.

For gifte grænsependlere bosiddende i Sverige er der sket den forringelse, at det særlige ægtefællefradrag eller ekstra personfradrag er blevet afskaffet.

Generelt er det sådan, at nettoprovenuet ved at arbejde i Sverige er væsentligt mindre for medarbejdere i lavindkomst- og mellemindkomstgruppen, hvis virksomhedens samlede lønudgift skal være uændret. For højtlønnede vil provenuet i visse tilfælde være større, idet fordelene med SINK-skatten først for alvor bliver aktuel for denne indkomstgruppe.

Vi ønsker med folderen at støtte overvejelserne om at arbejde, at flytte bopæl eller at etablere virksomhed på "den anden side".

Oktober 2011

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Skatteafdelingen

1.	Indledning	4
1.1.	Øresundspendlere	4
2.	Lønmodtagere bosiddende i Danmark, der arbejder i Sverige	6
2.1.	Til hvilket land skal lønmodtageren betale skat?	6
2.2.	Hvor er lønmodtageren socialt sikret?	7
2.3.	Hvordan skal skatten og sociale afgifter beregnes i Sverige?	9
3.	Lønmodtagere bosiddende i Sverige, der arbejder i Danmark	16
3.1.	Til hvilket land skal lønmodtageren betale skat?	16
3.2.	Hvor er lønmodtageren socialt sikret?	17
3.3.	Hvordan skal skatten og sociale afgifter beregnes i Danmark?	19
4.	Sammenligning mellem danske og svenske regler	24
5.	Nyttige hjemmesider	30

1. INDLEDNING

1.1. Øresundspendlere

De fysiske rammer og forudsætninger for en succesfuld integration af Øresundsregionen har været til stede siden åbningen af Øresundsbroen.

Skattemæssigt er der imidlertid fortsat en del barrierer, der skal overvindes, før integrationen af regionen kan blive en succes. Det skyldes ikke mindst, at Danmark har valgt at finansiere størstedelen af de sociale udgifter direkte over skatten. Det medfører, at skattesystemerne i Sverige og Danmark ikke er sammenlignelige. Det er eksempelvis meget væsentligt at være opmærksom på, at der påhviler den svenske arbejdsgiver en afgift på 31,42%, som ikke umiddelbart fremgår af lønsedlen, men som skal medregnes, når personaleomkostningerne i henholdsvis Sverige og Danmark skal sammenlignes.

I værste fald kan en dansk virksomhed ved ansættelse af svenske lønmodtagere risikere at blive mødt med dels de høje danske personskatter og de høje svenske sociale afgifter.

Vi har i denne folder redegjort for de skattemæssige konsekvenser for de lønmodtagere, der er bosat i henholdsvis Danmark og Sverige, og som arbejder på den anden side af Sundet. De såkaldte øresundspendlere.

Vi har udvalgt nogle emner og områder og beskrevet disse – der er derfor ikke tale om en udtømmende beskrivelse. Der er dog efter vores opfattelse tale om meget dækkende generelle eksempler m.v. Men de konkrete forhold bør altid inddrages, således de korrekte skattemæssige konsekvenser i hvert enkelt tilfælde afdækkes. Især gælder dette, når der arbejdes både i Danmark og Sverige.

Det må derfor tilrådes, at der søges konkret rådgivning.

Af konkrete forhold, som man som rådgiver bør være opmærksom på, kan nævnes:

- Er lønmodtageren gift?
- Har lønmodtageren renteudgifter?
- Bijob i hjemlandet?
- Social sikring i bopælslandet?
- Bolig- og familiemæssige forhold?
- Indbetaling til pension?
- Arveregler?

Sigtet med denne folder er at gøre opmærksom på de muligheder, som reglerne om øresundspendlerne rummer, således at vi i fællesskab kan løse eventuelle udfordringer.

For overskuelighedens skyld har vi valgt at opbygge folderen i tre afsnit:

1. Lønmodtagere bosiddende i Danmark, der arbejder i Sverige
2. Lønmodtagere bosiddende i Sverige, der arbejder i Danmark
3. Generel oversigt over hovedregler i de to lande.

De nævnte satser og beløbsgrænser er alle de for 2011-gældende.

2. LØNMODTAGERE BOSIDDENDE I DANMARK, DER ARBEJDER I SVERIGE

2.1. Til hvilket land skal lønmodtageren betale skat?

Fuld skattepligt til Danmark

En lønmodtager, der er bosiddende i Danmark og arbejder i Sverige, er fortsat omfattet af den fulde skattepligt til Danmark. Det indebærer som udgangspunkt, at lønmodtageren skal beskattes af hele sin indkomst i Danmark efter det såkaldte globalindkomstprincip.

Begrænset skattepligt til Sverige

Efter den nordiske dobbeltbeskatningsaftale vil lønmodtageren være begrænset skattepligtig til Sverige i følgende tilfælde:

- Arbejdet udføres for en svensk arbejdsgiver eller for en udenlandsk arbejdsgiver (herunder dansk) med fast driftssted i Sverige eller
- Arbejdet udføres for en dansk arbejdsgiver i Sverige, og opholdet i Sverige overstiger 183 dage inden for 12 måneder eller
- Der er tale om arbejdsudleje.

Normalt vil lønmodtageren kun være begrænset skattepligtig til Sverige af løn for arbejde udført i Sverige. Der er imidlertid indgået en særlig aftale mellem Sverige og Danmark, der medfører, at en lønmodtager, der normalt arbejder i Sverige, **også bliver begrænset skattepligtig til Sverige af løn for arbejde udført i Danmark** i følgende tilfælde:

- Lønmodtageren har kun én arbejdsgiver, der er hjemmehørende i Sverige
- Vederlaget for arbejdet fra den svenske arbejdsgiver ikke påhviler et fast driftssted i Danmark
- Arbejdet i Sverige udgør mindst 50% af arbejdstiden pr. løbende 3-måneders-periode
- Arbejdet i Danmark udføres af lønmodtageren i dennes egen bolig, eller
- Arbejdet i Danmark/tredjeland er tjenesterejse eller andet arbejde af lejlighedsvis karakter - f.eks. kurser, konferencer, messer el.lign.

Dobbeltbeskatning

Når lønmodtageren er fuldt skattepligtig til Danmark og begrænset skattepligtig til Sverige af den samme indkomst, opstår der en dobbeltbeskatningskonflikt. Denne skal som udgangspunkt løses i henhold til den nordiske dobbeltbeskatningsaftale.

Hvordan skal skatten beregnes i Danmark?

I Danmark løses konflikten på en af to forskellige måder, alt afhængig af om lønmodtageren fortsat er omfattet af social sikring i Danmark, eller om lønmodtageren er socialt sikret i Sverige.

1. Hvis lønmodtageren er **socialt sikret i Danmark**, indebærer aftalen, at lønmodtageren i realiteten bliver stillet nøjagtig på samme måde, som hvis der alene var skattepligt til Danmark af hele indkomsten. Der skal således betales dansk skat og dansk AM-bidrag af hele indkomsten.

Som nævnt er der også betalt skat i Sverige. Denne skat giver Danmark lempelse for. Lempelsen er i dette tilfælde efter creditmetoden. Creditlempelse indebærer, at den svenske skat godskrives ved den danske skatteberegning, i det omfang denne ikke overstiger den danske skat - hvilket som altovervejende hovedregel ikke vil være tilfældet.

2. Hvis lønmodtageren bliver **socialt sikret i Sverige**, skal der betales skat og sociale bidrag til Sverige.

I dette tilfælde lemper Danmark for svensk skat efter den såkaldte exemptionmetode med progressionsforbehold. Det indebærer, at der ikke skal betales skat eller AM-bidrag i Danmark af den svenske indkomst. Den svenske indkomst kan imidlertid få progressionsvirkning på størrelsen af den skat, der skal betales af anden indkomst i Danmark.

I afsnit 2.3.5 nedenfor er vist konkrete eksempler på disse forskelle, således at der er et relevant sammenligningsgrundlag forud for en beslutning om arbejdsaftalens vilkår.

2.2. Hvor er lønmodtageren socialt sikret?

At en lønmodtager er omfattet af et lands sociale sikring betyder som udgangspunkt, at både lønmodtageren og arbejdsgiveren skal betale sociale bidrag til dette land.

Fra den 1. maj 2010 blev der indgået en ny aftale mellem EU landene om social sikring ved arbejde i udlandet.

Med de nye regler blev der indført et væsentlighedskrav. Væsentlighedskravet gælder kun, hvis arbejdet i hjemlandet udføres for den samme arbejdsgiver som arbejdet i arbejdslandet.

En person, der arbejder i flere lande, er omfattet af bopælslandets regler om social sikring, hvis:

- Han/hun udfører en væsentlig del (mere end 25%) af sin beskæftigelse på bopælslandets område.

En person, der arbejder i flere lande, er omfattet af reglerne om social sikring i arbejdsgiverens hjemland, hvis:

Lønmodtagere bosiddende i Danmark, der arbejder i Sverige

- Han/hun ikke udøver en væsentlig del (mindre end 25%) af sin beskæftigelse i bopælslandet.

Hvis man arbejder i Danmark (mindre end 25%), skal man intet foretage sig. Der indeholdes svenske arbejdsgiverbidrag af hele lønnen.

Hvis man forventer at arbejde i Danmark for den svenske arbejdsgiver (mere end 25%), skal der søges om at blive omfattet af de svenske regler om social sikring.

Som supplement til ovenstående aftale, er der indgået en særlig grænsegænger aftale mellem Danmark og Sverige. Efter vores oplysninger kan disse regler fortsat anvendes både i Sverige og i Danmark.

Grænsegænger aftalen har følgende indhold:

En lønmodtager bosiddende i Danmark, der arbejder i Sverige, er socialt sikret i Sverige i følgende tilfælde:

- Lønmodtageren kun har én arbejdsgiver, og hvor arbejdsgiveren er hjemmehørende i Sverige og
- Arbejdet i Sverige udgør mindst 50% af arbejdstiden pr. løbende 3-måneders-periode, og hvor enten
- Arbejdet i Danmark udføres af lønmodtageren i dennes egen bolig i Danmark, eller
- Arbejdet i Danmark/tredjeland er tjenesterejse eller andet arbejde af lejlighedsvis karakter - f.eks. kurser, konferencer, messer el.lign.

For at blive omfattet af de svenske regler om social sikring ved arbejde i såvel Danmark som Sverige er det nødvendigt at indsende en ansøgning til Forsäkringskassan i Sverige, hvis arbejdet i Danmark overstiger 25% af arbejdstiden.

Lønmodtageren vil fortsat være omfattet af social sikring i Danmark i følgende tilfælde:

- Lønmodtageren udfører arbejde for flere arbejdsgivere i mere end et EU-land
- Lønmodtageren arbejder i flere EU-lande for en dansk arbejdsgiver
- Lønmodtageren er udsendt af en dansk arbejdsgiver i op til tre år

Ved udsendelse kan lønmodtageren blive omfattet af dansk social sikring i op til 2 år uden at involvere myndighederne i arbejdslandet. Overstiger udstationeringen 2 år, er det muligt at forlænge perioden med dansk social sikring i yderligere 1 år. I disse tilfælde skal den svenske Försäkringskasse godkende aftalen.

2.3. Hvordan skal skatten og sociale afgifter beregnes i Sverige?

Hvis en lønmodtager, der er bosiddende i Danmark, skal betale skat til Sverige, kan der vælges mellem to beskatningsformer:

- Beskatning efter de almindelige svenske regler
- Beskatning efter svensk 25%-skattereglen (SINK).

2.3.1. Beskatning i Sverige efter de almindelige regler

Beskatning efter de almindelige regler indebærer, at der er mulighed for følgende fradrag i indkomsten:

- Personfradrag
- Befordring, herunder brobizz
- Lovpligtige obligatoriske udenlandske sociale bidrag
- Indskud på private pensionsordninger i Danmark eller Sverige. Der er bortseelsesret for arbejdsgivers indbetaling på en pensionsordning, som kan sidestilles med den svenske arbejdsgiverordning.
- Renteudgifter. Fradragsværdien for renteudgifter op til 100.000 SEK er 30%. For renteudgifter over SEK 100.000 er fradragsværdien 21%.

Ovennævnte fradrag gives som hovedregel kun, hvis mindst 90% af lønmodtagerens indkomst beskattes i Sverige.

I Sverige opgøres fradragene på følgende måde:

- Fradrag for befordring og brobizz er som udgangspunkt de faktiske udgifter, der overstiger SEK 9.000 om året. Faktiske udgifter kan være udgifter til togkort m.v. For kørsel i egen bil er fradraget dog fastsat til SEK 1,85 pr. kilometer. Der stilles strenge krav til, hvornår det er muligt at få fradrag for befordringsudgifter efter kilometersatsen. Den praktiske hovedregel er, at man kun kan få fradrag for den billigste udgift til offentlig transport.

I afsnit 3 har vi udarbejdet en generel oversigt over danske og svenske skatteregler.

Renteudgifter

Renteudgifter af boliglån er nu fradragsberettiget i Sverige. Fradragsretten forudsætter dog, at skatteyder ikke tillige har fået fradrag for renteudgifterne i hjemlandet.

Hvis skatteyder er gift, vil det danske skatteberegningssystem automatisk overføre negativ skattepligtigt indkomst til ægtefællen, medmindre renteudgifterne er fratrukket i arbejdslandet. Dette indebærer, at hvis skatteyder ikke har anden indkomst i Danmark, vil renteudgifterne blive overført til ægtefællen. Dette kan være et incitament til at vælge

beskatning efter SINK-reglerne i stedet for beskatning efter de almindelige regler, se afsnit 2.3.2 umiddelbart nedenfor. Vi har **ikke** vist dette forhold i vores beregningseksempler.

2.3.2. SINK-beskatning

Som alternativ til den almindelige beskatning kan danske pendlere vælge at blive beskattet efter den såkaldte SINK-beskatning. Det er en endelig bruttobeskatning på 25%. Der er ikke muligheder for fradrag af nogen art.

Hvis mindst 75% af indkomsten beskattes i Sverige, vil der dog også under denne ordning være bortseelsesret for arbejdsgivers indbetaling på en pensionsordning, når ordningen kan sidestilles med en svensk arbejdsgiverordning. Det er derfor meget vigtigt, at lønmodtagere, der arbejder i Sverige og beskattes efter SINK-reglerne, ikke indbetaler på en privat pensionsordning, men alene foretager indbetaling på en arbejdsgiverordning. Bemærk dog at der alene opnås skattebesparelse på 25% nu mod en beskatning ved udbetaling senere på min. 40% ved bopæl i Danmark, hvilket taler imod overhovedet at indbetale til pensionsordning.

Hertil kommer, at arbejdsgiver i Sverige skal betale en arbejdsgiverafgift på 24,26% af indbetalinger til en pensionsordning. I langt de fleste tilfælde vil det derfor bedre kunne betale sig at spare op af private midler i stedet for at indbetale penge på en skattebeholdt pensionsordning.

Det beror på en konkret vurdering, om det bedre kan betale sig at vælge beskatning efter SINK-reglerne eller de almindelige skatteregler.

- Hvis skatteyder er gift og forholdsvis højt lønnet, taler meget for at vælge beskatning efter SINK-reglerne. Især hvis han kan udnytte de danske regler om overførelse af renteudgifterne til ægtefællen.

2.3.3. Sociale afgifter

Arbejdsgiver skal altid indbetale en arbejdsgiverafgift på 31,42%, når lønmodtageren er socialt sikret i Sverige. Denne afgift medregnes **ikke** ved beregning af skatten.

Afgiften skal betales, uanset om lønmodtageren er omfattet af de almindelige skatteregler eller SINK-beskatningen.

2.3.4. Kørsel i Danmark med svensk indregistreret bil

Det er i visse tilfælde muligt, for personer med bopæl i Danmark, at opnå tilladelse til at køre i en bil i Danmark uden betaling af dansk registreringsafgift. Bilen kan køre enten med danske eller udenlandske nummerplader.

Afgiftsfritagelsen kan opnås af:

- Herboende lønmodtagere, der er ansat ved en udenlandsk virksomhed.

Reglerne om udenlandske firmabiler vil kun være relevante i de situationer, hvor den udenlandske arbejdsgiver har hjemsted (hovedsæde) eller fast forretningssted i Sverige. Det må således kræves, at der er en reel og faktisk beskæftigelse i den udenlandske virksomhed, ligesom den udenlandske virksomhed har instruktionsbeføjelsen i forhold til arbejdstageren.

Kriterier

For at kunne anvende reglerne skal den herboende lønmodtager opfylde enten et dagskriterium eller et kilometerkriterium for kørslen. Hvis ingen af kriterierne er opfyldt, skal der betales dansk registreringsafgift.

Dagskriterium

Bilen skal væsentligt varigt anvendes i udlandet. Dagskriteriet opfyldes, hvis bilen inden for en 12-måneders periode skal anvendes eller faktisk er blevet anvendt mindst 183 dage i udlandet.

Hvis den pågældende firmabil samme dag anvendes både i Danmark og i udlandet, gælder følgende:

- Hvis anvendelse i udlandet er helt eller delvist erhvervsmæssig, indgår dagen ikke i forhold til de talte dage på dansk territorium
- Hvis anvendelsen i udlandet alene er privat, tæller dagen med i forhold til anvendelse af køretøjet på dansk territorium.

Anvendes bilen alene i udlandet, uden at den samme dag har været anvendt i Danmark, tæller denne dag ikke hverken med i Danmark eller udlandet.

Kilometerkriterium

Inden for en 12-måneders periode skal den erhvervsmæssige kørsel i udlandet (inkl. hele strækningen mellem bopælen i Danmark og arbejdet i udlandet) udgøre flere kørte kilometer end den samlede kørsel i Danmark (ekskl. kørsel mellem bopælen og grænsen til udlandet).

Privat kørsel i udlandet tæller ikke med i opgørelsen af antallet af kørte kilometer i udlandet.

2.3.5. Eksempel på skat og sociale afgifter ved arbejde i Sverige

Hvis en lønmodtager er bosiddende i Danmark og overvejer at søge arbejde i Sverige og pendle mellem Danmark og Sverige, er der ikke en entydig måde at sammenligne den disponible indkomst på. Vi har i vores beregninger ikke taget højde for forskellen i lønniveauet.

Dog har vi reduceret en svensk lønmodtagers løn med 31,42%, svarende til den svenske arbejdsgiverafgift, der ikke fremgår af lønsedlen. Det er dog væsentligt at være opmærksom på, at 10,21% af denne afgift (af en indkomst på op til SEK 420.000) går direkte ind på en pensionsopsparing. Af løn over SEK 420.000 indbetales der ikke på en pension. Der er med andre ord tale om en delvis solidarisk ordning. Den svenske offentlige pension er som følge af disse indbetalinger noget højere end den danske folkepension og ATP.

Skema A viser den disponible indkomst efter skat for en enlig dansk lønmodtager bosiddende i København, der udfører arbejde for en svensk arbejdsgiver, hvor der er social sikring i henholdsvis Danmark eller Sverige (indkomståret 2011).

Vi har i kolonne 1 vist den disponible indkomst, hvis lønmodtageren er omfattet af de almindelige skatteregler i Sverige.

I kolonne 2 har vi vist den disponible indkomst, hvis lønmodtageren er omfattet af den svenske SINK-beskatning.

Endelig har vi i kolonne 3 vist den disponible indkomst, hvis lønmodtageren er socialt sikret i Danmark. Skatten svarer i dette tilfælde til den skat, som lønmodtager skulle have betalt i Danmark ved arbejde i Danmark.

Beregningen viser lønmodtageres disponible indkomst, når virksomhedens samlede lønudgifter inklusive sociale bidrag er på henholdsvis DKK 240.000 og DKK 500.000.

Der tages afsæt i virksomhedens samlede lønudgift inkl. arbejdsgiverbidrag. Arbejdsgiverbidrag i Danmark er ATP og AER m.v. er fastsat til DKK 5.000 årligt.

I rækken under arbejdsgiverbidrag fremgår "lønmodtagerens løn", det vil sige den løn, som fremgår af lønseddelen efter svenske regler. Vi har taget udgangspunkt i, at de samlede lønomkostninger i Danmark og Sverige er de samme. Det vil medføre, at den løn, som fremgår af lønsedlen, alt andet lige vil være mindre, når lønmodtageren er socialt sikret i Sverige. Det skyldes de høje svenske arbejdsgiverbidrag. Forskellen i arbejdsgiverbidraget er således en del af forklaringen på forskellen i lønniveauet i Sverige og Danmark.

Ved beregningerne har vi taget højde for årlige fradrag til befordring, brobizz m.v. på DKK 30.000.

Lønmodtagere bosiddende i Danmark, der arbejder i Sverige

Skema A

Bopæl i Danmark, arbejde i Sverige for svensk arbejdsgiver	Socialt sikret		
	Sverige		Danmark
	Alm. skat	SINK-skat	
Virksomhedens lønudgift	240.000	240.000	240.000
Arbejdsgiverbidrag	-57.379	-57.379	-5.000
<i>Lønmodtagerens løn</i>	<i>182.621</i>	<i>182.621</i>	<i>235.000</i>
Indkomstskat	-31.946	-45.655	-65.312
Disp. indkomst	150.675	136.966	169.688
Virksomhedens lønudgift	500.000	500.000	500.000
Arbejdsgiverbidrag	-119.540	-119.540	-5.000
<i>Lønmodtagerens løn</i>	<i>380.460</i>	<i>380.460</i>	<i>495.000</i>
Indkomstskat	-95.910	-95.115	-184.701
Disp. indkomst	284.550	285.345	310.299

Skemaet viser, at begge lønmodtagere vil have en lavere disponibel indkomst, hvis de fik arbejde i Sverige frem for i Danmark. SINK-skatten er uinteressant for lavt lønnede.

For "lavt lønnede" kan det således som hovedregel ikke betale sig at arbejde i Sverige, medmindre de bliver socialt sikret i Danmark. Det kan opnås ved at have et bijob for en dansk arbejdsgiver få dage om måneden. Alternativt kan de udsendes af en dansk arbejdsgiver i en to-årig periode. Ved at være socialt sikret i Danmark opnår lønmodtageren at blive stillet som en lønmodtager, der arbejder i Danmark. De svenske skatter har ingen reel betydning for den samlede skattebetaling, idet de samlede danske skatter overstiger de svenske, som dog creditlempes.

Skema B viser en lønmodtager, hvor virksomhedens samlede lønudgift er henholdsvis DKK 500.000 og DKK 800.000. I begge tilfælde har lønmodtageren renteudgifter på DKK 50.000.

Hvis lønmodtageren ikke er gift, skal der blot ses bort fra ægtefællens rentefordel. I øvrigt vil beregningen være den samme.

Lønmodtagere bosiddende i Danmark, der arbejder i Sverige

Vi har medregnet befordringsfradrag for i alt DKK 30.000.

Skema B

Bopæl i Danmark, arbejde i Sverige for svensk arbejdsgiver	Socialt sikret		
	Sverige		Danmark
	Alm. skat	SINK-skat	
Virksomhedens lønudgift	500.000	500.000	500.000
Arbejdsgiverbidrag	-119.540	-119.540	5.000
<i>Lønmodtagerens løn</i>	<i>380.460</i>	<i>380.460</i>	<i>495.000</i>
Indkomstskat	-80.910	-95.115	-184.701
Ægtefællens rentefordel		16.300	
Disp. Indkomst	299.550	301.485	326.599
Virksomhedens lønudgift	800.000	800.000	800.000
Arbejdsgiverbidrag	-191.265	-191.265	-5.000
<i>Lønmodtagerens løn</i>	<i>608.735</i>	<i>608.735</i>	<i>795.000</i>
Indkomstskat	-204.038	-152.184	-333.824
Ægtefællens rentefordel		16.300	
Disp. indkomst	404.045	472.852	461.176

Skemaet viser, at når den danske lønmodtager har DKK 380.460 i indkomst fra Sverige og et rentefradrag på i alt DKK 50.000, udgør den disponible indkomst i Sverige et noget lavere beløb, end hvis lønmodtageren havde haft en "tilsvarende" indkomst i Danmark på DKK 495.000. Skemaet viser også, at denne lønmodtager ingen fordel har i at vælge beskatning efter SINK-ordningen.

Danske lønmodtagere, der er gift, og som tjener DKK 795.000 og samtidig har renteudgifter på DKK 50.000, har fordele ved at arbejde i Sverige, frem for at arbejde i Danmark, hvis de bliver beskattet efter SINK-ordningen. Det skyldes, at renteudgifterne overføres til ægtefællen. Beregningen forudsætter, at medarbejderen, som arbejder i Sverige, ikke har andre indtægter i Danmark, som modregnes i renteudgifterne.

Lønmodtagere bosiddende i Danmark, der arbejder i Sverige

Ved beskatning efter de almindelige regler i Sverige overføres rentefradraget ikke, idet de får fradrag for renteudgifterne i Sverige.

Konklusionen er, at lønmodtageren skal tjene omkring DKK 800.000 om året, før det er en fordel at arbejde i Sverige. Fordelen skyldes i disse tilfælde SINK-beskatningen.

For gifte lønmodtagere bliver fordelene endnu større, hvis de har renteudgifter, der ved valg af SINK-beskatningen kan overføres til ægtefællen.

3. LØNMODTAGERE BOSIDDENDE I SVERIGE, DER ARBEJDER I DANMARK

3.1. Til hvilket land skal lønmodtageren betale skat?

Fuld skattepligt til Sverige

En lønmodtager, der er bosiddende i Sverige, men som arbejder i Danmark, er omfattet af den fulde skattepligt til Sverige. Det indebærer som udgangspunkt, at hele indkomsten beskattes i Sverige efter det såkaldte globalindkomstprincip.

Mange af de lønmodtagere, der bor i Sverige og arbejder i Danmark, er danskere, der er flyttet til Sverige.

Her er det vigtigt at være opmærksom på, at der i Danmark er fraflytterskat på aktier og obligationer, hvis beholdningen er på mindst DKK 100.000¹. Det er muligt at få henstand med denne SKAT. Henstanden reguleres ved udbytter og ved delvis salg. Derfor er det vigtigt at være opmærksom på, at der i Danmark skal beregnes fuld udbytteskat, så længe henstandssaldoen består. Dog med fradrag af udbytteskat betalt i Sverige.

Det er også vigtigt at være opmærksom på, at hvis aktierne er erhvervet i Danmark for mange år siden til en lav kurs, vil man i Sverige ikke have nogen indgangsværdi på disse aktier. Hvis aktierne sælges, mens man er bosiddende i Sverige, beregnes fuld svensk skat af hele fortjenesten.

Eksempel

En person har stiftet et anpartsselskab i Danmark ved at indskyde DKK 80.000. Den 1. januar 2011 flyttede han til Sverige. På det tidspunkt havde selskabet en værdi på DKK 1.080.000.

Ved fraflytningen beregnes en fraflytterskat af avancen på 1 mio. DKK.

Fraflytterskatten er ca. DKK 420.000.

Hvis aktierne sælges i 2015 for 10 mio. DKK, mens han fortsat er bosiddende i Sverige, beregnes en svensk skat af fortjenesten på 30%. Det vil sige 3 mio. DKK. Der bliver ligeledes beregnes en dansk skat af fortjenesten på DKK 4.200.000. Denne reduceres med den svenske skat på 3 mio. DKK².

Idet henstandssaldoen kun er på DKK 420.000, opkræves alene DKK 420.000.

¹ Der er også regler for beskatning af ekstraordinære pensionsindbetalinger foretaget 5/10 år forud for fraflytningen

² Der gælder særlige regler, hvis aktierne bringes med ud af Sverige ved fraflytningen

Begrænset skattepligt til Danmark

Efter den nordiske dobbeltbeskatningsaftale vil lønmodtageren samtidig være begrænset skattepligtig til Danmark i følgende tilfælde:

- Arbejdet udføres for en dansk arbejdsgiver eller for en udenlandsk arbejdsgiver med fast driftssted i Danmark eller
- Arbejdet udføres i Danmark for en svensk arbejdsgiver, når opholdet i Danmark overstiger 183 dage inden for 12 måneder, eller
- Der er tale om arbejdsudleje.

Normalt vil lønmodtageren kun være begrænset skattepligtig til Danmark af løn for arbejde udført i Danmark.

Der er imidlertid indgået en særlig aftale mellem Sverige og Danmark, der medfører, at en lønmodtager, der normalt arbejder i Danmark, også bliver begrænset skattepligtig til Danmark af løn for arbejde udført i Sverige i følgende tilfælde:

- Lønmodtageren har kun én arbejdsgiver, der er hjemmehørende i Danmark
- Vederlaget for arbejdet, som den danske arbejdsgiver har i Sverige, ikke påhviler et fast driftssted i Sverige
- Arbejdet i Danmark udgør mindst 50% af arbejdstiden pr. løbende 3-måneders periode
- Arbejdet i Sverige udføres af lønmodtageren i dennes egen bolig, eller
- Arbejdet i Sverige/tredjeland er tjenesterejse eller andet arbejde af lejlighedsvis karakter - f.eks. kurser, konferencer, messer el.lign.

Dobbeltbeskatning

Når lønmodtageren er fuldt skattepligtig til Sverige og begrænset skattepligtig til Danmark af den samme indkomst, opstår der en dobbeltbeskatningskonflikt, der som udgangspunkt skal løses i henhold til den nordiske dobbeltbeskatningsaftale.

I Sverige løses konflikten ved, at Sverige helt bortser fra indkomst optjent i Danmark ved den svenske skatteberegning.

3.2. Hvor er lønmodtageren socialt sikret?

At en lønmodtager er omfattet af et lands sociale sikring betyder som udgangspunkt, at både lønmodtageren og arbejdsgiveren skal betale sociale bidrag til dette land.

Fra den 1. maj 2010 er der indgået en ny aftale mellem EU-landene om social sikring ved arbejde i udlandet.

Lønmodtagere bosiddende i Sverige, der arbejder i Danmark

Hvis en lønmodtager bosiddende i Sverige arbejder i Danmark, vil han nu kunne arbejde i op til 25% af tiden for den danske arbejdsgiver i Sverige uden at blive omfattet af svensk social sikring. Hvis han arbejder mere end 25% i Sverige, vil han være socialt sikret i Sverige.

Hvis man holder sig inden for de 25% i Danmark, skal man intet foretage sig. Der skal ikke indeholdes svenske arbejdsgiverbidrag af lønnen.

Hvis man forventer at arbejde i Sverige for den danske arbejdsgiver i mere end 25%, skal der søges om at blive omfattet af de danske regler om social sikring.

Som supplement til ovenstående aftale, er der indgået en særlig grænsegænger aftale mellem Danmark og Sverige. Efter vores oplysninger kan disse regler fortsat anvendes både i Sverige og i Danmark.

Grænsegænger aftalen har følgende indhold:

En lønmodtager bosiddende i Sverige, der arbejder i Danmark, er socialt sikret i Danmark i følgende tilfælde:

- Lønmodtageren udfører udelukkende arbejde i Danmark eller
- Kun har én arbejdsgiver, der er hjemmehørende i Danmark og
- Arbejdet i Danmark udgør mindst 50% af arbejdstiden pr. løbende 3-måneders periode, og hvor enten
- Arbejdet i Sverige udføres af lønmodtageren i dennes egen bolig i Sverige, eller
- Arbejdet i Sverige/tredjeland er tjenesterejse eller andet arbejde af lejlighedsvis karakter - f.eks. kurser, konferencer, messer el.lign.

For at blive omfattet af de danske regler om social sikring ved arbejde i såvel Danmark som Sverige er det nødvendigt at indsende en ansøgning til Den Sociale Sikringsstyrelse, hvis arbejdet i Sverige overstiger 25% af arbejdstiden, men under 50%..

Der vil fortsat være tale om social sikring i Sverige i følgende tilfælde:

- Lønmodtageren udfører arbejde for flere arbejdsgivere i mere end et EU-land
- Lønmodtageren arbejder i flere EU-lande for en svensk arbejdsgiver
- Lønmodtageren er udsendt af en svensk arbejdsgiver i op til tre år.

Ved udsendelse kan lønmodtageren blive omfattet af svensk social sikring i op til 2 år uden at involvere myndighederne i Danmark. Overstiger udstationeringen 2 år, er det muligt at forlænge perioden med dansk social sikring i yderligere 1 år. I disse tilfælde skal Pensionsstyrelsen godkende aftalen.

3.3. Hvordan skal skatten og sociale afgifter beregnes i Danmark?

Hvis en lønmodtager, der er bosiddende i Sverige, skal betale skat til Danmark, vil der ske beskatning efter følgende regler:

- Beskatning efter de almindelige regler
- Beskatning efter reglerne for grænsegængere
- Beskatning efter reglerne om arbejdsudleje.

3.3.1. Almindelig begrænset skattepligt til Danmark

En lønmodtager, der arbejder i Danmark for en dansk arbejdsgiver, er som udgangspunkt begrænset skattepligtig i Danmark. Det indebærer, at der skal betales fuld dansk skat og AM-bidrag.

Som hovedregel har en lønmodtager, som er begrænset skattepligtig i Danmark, alene fradrag for udgifter, der knytter sig til indkomstens erhvervelse, typisk befodringsfradrag, fagforeningskontingent og visse tilfælde a-kassekontingent. Det skal bemærkes, at det særlige ægtefællefradrag, som gifte øresundspendlere - hvis ægtefælle ikke har indkomst i Danmark - havde ret til, er afskaffet fra og med indkomståret 2011. Dette ægtefællefradrag bortfaldt, hvis pendleren valgte beskatning efter grænsegængerreglerne. Dette kunne bevirke, at der i visse tilfælde var en fordel af fravælge grænsegængerreglerne. Denne fordel eksisterer derfor ikke mere.

Der findes en særlig aftale mellem Sverige og Danmark om fradrag for bidrag til (bortse fra) en godkendt arbejdsgiveradministreret pensionsordning i såvel Sverige som Danmark, under forudsætning af at mindst 75% af indkomsten beskattes i Danmark.

3.3.2. Grænsegængerreglerne

For delvis at sidestille lønmodtagere, der har hovedparten af deres indkomst i Danmark, med fuldt skattepligtige, er der indført særlige grænsegængerregler. Grænsegængerreglerne forudsætter, at mindst 75% af den globale årsindkomst beskattes i Danmark. Ved beregningen af indkomsten fragår de udgifter, der vedrører indkomsten, f.eks. fagforeningskontingent, befodringsfradrag samt danske sociale bidrag.

Disse grænsegængere kan få yderligere fradrag for visse private udgifter, som ikke direkte vedrører indkomsterhvervelsen i Danmark. Følgende udgifter kan nævnes:

- Udgifter, herunder renteudgifter vedrørende egen bolig, i det omfang de overstiger indtægter af ejendommen
- Renteudgifter m.m. af privat karakter
- Indbetalinger til pensionsordninger og A-kasseindbetalinger, der er fradragsberettigede efter pensionsbeskatningsloven
- Underholdsbidrag til ægtefælle og børn
- Bidrag til velgørende foreninger

- Obligatoriske sociale bidrag til udlandet.

Sidstnævnte regler er især interessante for gifte lønmodtagere, der begge arbejder i Danmark, og som har renteudgifter i Sverige. Hvis blot den ene ægtefælle arbejder i Sverige, kan vedkommende fratække samtlige renteudgifter i Sverige. Det skyldes, at den danske indkomst ikke reducerer fradragene i Sverige, da de danske indkomster ikke indgår i skatteberegning i Sverige.

For en enlig svensk grænsegænger, der har op til 25% af sin indkomst fra Sverige, vil der efter omstændighederne være mulighed for rentefradrag såvel i Danmark som i Sverige. Til gengæld bliver der tale om social sikring i Sverige, hvilket vil medføre, at den danske arbejdsgiver skal indeholde svensk arbejdsgiverbidrag på 22,19% af den danske løn. Dette vil kun sjældent være interessant. Vi har derfor ikke medtaget dette i beregningseksemplerne.

3.3.3. Arbejdsudleje

Lønmodtagere, som udlejes af en svensk arbejdsgiver til at arbejde for en dansk virksomhed i Danmark, er skattepligtige i Danmark. Ved arbejdsudleje opkræves en bruttoskat på 30%.

Der foreligger arbejdsudleje i følgende tilfælde:

- Den overordnede ledelse af arbejdet påhviler hvervgiver
- Arbejdet udføres på en arbejdsplads, som hvervgiveren disponerer over, og for hvilken hvervgiveren bærer ansvaret
- Vederlaget til udlejer beregnes efter den tid, der er medgået, eller under hensyntagen til anden sammenhæng mellem vederlaget og den løn, arbejdstageren får
- Hovedparten af arbejdsredskaber og materiel stilles til rådighed af hvervgiveren
- Udlejer ikke ensidigt fastsætter antallet af arbejdstagere og deres kvalifikationer
- 30%-skatten er en bruttoskat, der kun kan vælges i forbindelse med arbejdsudleje. Der er ikke nogen form for fradrag ved beregning af skatten. Den enkelte lønmodtagers lønniveau og fradragsberettigede udgifter er derfor afgørende for, om det er en fordel at anvende den særlige arbejdsudlejeskat.

Lønmodtageren kan alternativt vælge at blive beskattet efter de sædvanlige regler for begrænset skattepligtige.

Ligesom den svenske SINK-skat er arbejdsudlejeskatten en endelig bruttoskat. Der skal således ikke indsendes selvangivelse ved arbejdsudleje.

3.3.4. AM-bidrag

Lønmodtager skal betale AM-bidrag til Danmark, når indkomsten er skattepligtig til Danmark. Dette gælder uanset om han er socialt sikret i Sverige. AM-bidraget er 8%. Der skal også betales AM-bidrag, hvis lønmodtageren er omfattet af arbejdsudlejereglerne.

3.3.5. Eksempel på skat og sociale afgifter i Danmark

For lønmodtagere, der er bosiddende i Danmark og overvejer at søge arbejde i Sverige og pendle mellem Danmark og Sverige, er der ikke en entydig måde at sammenligne den disponible indkomst på. Vi har i vores beregninger ikke taget højde for forskellen i løniveaueet.

Dog har vi reduceret den svenske indkomst med 31,42%, der udgør den svenske arbejdsgiverafgift, der ikke fremgår af lønsedlen. Hvis den danske arbejdsgiver skal afholde arbejdsgiverafgiften, har vi kun reduceret indkomsten med 22,19%, idet den danske arbejdsgiver ikke skal betale den del af afgiften, der anses for en skat. Det er dog væsentligt at være opmærksom på, at en del af denne afgift (af indkomst op til SEK 420.000) går direkte ind på en pensionsopsparing. Af løn over SEK 420.000 indbetales der ikke på en pensionsordning. Den svenske offentlige pension er som følge af disse indbetalinger noget højere end den danske folkepension og ATP.

Skema C viser rådighedsbeløbet for en enlig svensk lønmodtager bosiddende i Malmø, der udfører arbejde i Danmark for en dansk arbejdsgiver, og hvor den sociale sikring enten er i Danmark eller i Sverige. Beregningen viser lønmodtagerens disponible indkomst, når arbejdsgivers lønudgifter er henholdsvis DKK 240.000 og DKK 500.000. Vi har medtaget fradrag for befordring, A-kasse og faglige kontingenter på i alt DKK 30.000 efter danske regler.

Skemaet viser beskattningen efter de almindelige regler for begrænset skattepligtige, grænsegængerreglerne samt skat efter de særlige regler for arbejdsudleje. Det er vigtigt at være opmærksom på, at de fleste lønmodtagere kun har valget mellem de almindelige regler om begrænset skattepligt og grænsegængerreglerne, idet de ikke opfylder betingelserne for at være arbejdsudlejede.

Lønmodtagere bosiddende i Sverige, der arbejder i Danmark

Skema C

Bopæl i Sverige, arbejde i Danmark for dansk arbejdsgiver	Socialt sikret			
	Indkomstår 2011	Danmark		
	Alm. skat	Grænsegænger	Arbejdsudleje	
Virksomhedens lønudgift	240.000	240.000	240.000	240.000
Arbejdsgiverbidrag	-5.000	-5.000	-5.000	-43.585
Lønmodtagerens løn	235.000	235.000	235.000	196.415
Indkomstskat	-65.312	-65.312	-83.660	*-49.935
Disp. indkomst	169.688	169.688	151.340	146.980
Virksomhedens lønudgift	500.000	500.000	500.000	500.000
Arbejdsgiverbidrag	-5.000	-5.000	-5.000	-90.801
Lønmodtagerens løn	495.000	495.000	495.000	409.199
Indkomstskat	-176.616	-176.616	-136.373	-139.129
Disp. indkomst	277.961	277.961	318.204	270.070

Den danske skat bliver lavere, hvis lønmodtageren er socialt sikret i Sverige, idet lønnen i vores eksempel nedsættes med det svenske arbejdsgiverbidrag.

Skemaet viser, at der ikke er forskel på at anvende reglerne om grænsegængere eller de almindelige regler, idet lønmodtageren ikke har rentefradrag.

Skemaet viser, at svenskerne skal være meget forsigtige med at tage et bijob i Sverige. Det vil medføre, at de vil blive omfattet af svensk social sikring. I disse tilfælde skal den danske arbejdsgiver indeholde et socialbidrag på ca. 22,19% til Sverige. Kombinationen af det høje svenske arbejdsgiverbidrag og den høje danske personskat kan medføre, at rådighedsbeløbet udhules væsentligt. Dette gælder især for de lavtlønnede.

Skemaet viser også, at jo højere lønnen er, jo bedre kan det betale sig at blive omfattet af de danske regler om arbejdsudleje. Dette forudsætter en ansættelse hos en svensk arbejdsgiver, jf. afsnit 3.3.3. Jo lavere indkomsten er, og jo større fradrag lønmodtageren har, jo mindre fordelagtigt vil det være at blive arbejdsudlejet.

Lønmodtagere bosiddende i Sverige, der arbejder i Danmark

Vi har i skema D beregnet en tilsvarende indkomst og fradrag som i skema D, men vi har forudsat, at lønmodtagerne har rentefradrag på DKK 50.000, som de kun selv kan udnytte. Som omtalt ovenfor er det jo muligt, at en eventuel ægtefælle kan udnytte rentefradraget i Sverige. Beregningen viser tilfælde, hvor ægtefællen ikke kan udnytte rentefradraget i Sverige.

Skema D

Bopæl i Sverige, arbejde i Danmark for dansk arbejdsgiver	Socialt sikret			
	Indkomstår 2007	Danmark		
	Alm. skat	Grænsegænger	Arbejdsudleje	
Virksomhedens lønudgift	240.000	240.000	240.000	240.000
Arbejdsgiverbidrag	-5.000	-5.000	-5.000	-43.585
Lønmodtagerens løn	235.000	235.000	235.000	196.415
Indkomstskat	-65.312	-49.012	-83.660	*-33.594
Disp. Indkomst	169.688	185.988	151.340	162.821
Virksomhedens lønudgift	500.000	500.000	500.000	500.000
Arbejdsgiverbidrag	-5.000	-5.000	-5.000	-90.801
Lønmodtagerens løn	495.000	495.000	495.000	409.199
Indkomstskat	-184.701	-168.401	-176.220	-122.829
Disp. Indkomst	310.299	326.599	318.780	286.370

Den danske skat bliver lavere, hvis lønmodtageren er socialt sikret i Sverige, idet vi forudsætter, at lønnen bliver nedsat med det svenske arbejdsgiverbidrag. Det skal anføres, at den yderligere arbejdsgiverafgift påhviler den danske arbejdsgiver. Hvis lønmodtageren mod arbejdsgiver vidende tager bijob i Sverige, vil der i eksemplet ovenfor skulle beregnes 22,19% af hhv. DKK 240.000 og DKK 500.000. Vores eksempler tager imidlertid udgangspunkt i, at arbejdsgivers udgift skal være uændret på hhv. DKK 240.000 og DKK 500.000.

Skemaet viser, at begge lønmodtagerne med fordel kan anvende grænsegængerreglerne, hvis de har renteudgifter på DKK 50.000. Som omtalt forudsætter dette dog, at min. 75% af indkomsten beskattes i Danmark. Dette kriterium vil de fleste pendlere dog opfylde.

Sammenligning mellem danske og svenske regler

4. SAMMENLIGNING MELLEMLANSKE OG SVENSKE REGLER

I nedenstående oversigt er i oversigtsform vist de væsentlige skatte- og afgiftsmæssige forhold for lønmodtagere i de to lande (satserne er de fra 2011 gældende):

Forhold	Danmark	Sverige
Sociale afgifter		
Sociale afgifter	<p>Lønmodtager betaler bidrag til ATP med op til DKK 976 årligt.</p> <p>AM-bidraget er nu en almindelig indkomstskat/bruttoskat i Danmark</p> <p>Virksomheden betaler diverse sociale bidrag, herunder ATP med op til DKK 3.000 årligt pr. lønmodtager</p>	<p>Lønmodtager betaler eget socialbidrag med 7% af maksimalt SEK 359.100. Bidraget godskrives over indkomstskatten</p> <p>Virksomheden betaler 31,42% af lønnen til lønmodtageren i sociale udgifter. Beløbet medregnes ikke til lønmodtagerens skattepligtige løn</p> <p>Hvis lønnen ikke er skattepligtig i Sverige, er bidraget 22,19%.</p>
Indkomstskat		
Marginal lønskat	Ca. 55% ekskl. kirkeskat, men inkl. 8% AM-bidrag	Ca. 57% ved en kommuneskattesats på 32%. Der er ikke medregnet arbejdsgiverbidrag
Progressionsgrænser for løn	Topskat beregnes fra DKK 389.900	Statsskat beregnes fra SEK 383.000 – SEK 548.300 med 20%, derover er skattesatsen 25%. De kommunale satser ligger mellem ca.29% og 35%. Gennemsnitssatsen er 31,55%
Kapitalindkomst	<p>Renteindtægter og renteudgifter medregnes i nettokapitalindkomsten</p> <p>Positiv nettokapitalindkomst beskattes i 2011 med op til 47,5%. Nedtrappes frem til 2014 til 42%.</p>	<p>Renteindtægter og renteudgifter medregnes i nettokapitalindkomsten</p> <p>Positiv nettokapitalindkomst beskattes med 30%</p> <p>Negativ nettokapitalind-</p>

Sammenligning mellem danske og svenske regler

Forhold	Danmark	Sverige
	Negativ nettokapitalindkomst har en fradragsværdi på ca. 33%/25% ³	komst giver nedslag i skatten med 30% for beløb op til SEK 100.000, og 21% af den overstigende del
Personfradrag	DKK 42.900 for personer over 18 år. For børn og unge DKK 32.200	Afhængig af indkomstens størrelse, SEK 12.600 – SEK 33.000. Maksimumsbeløbet opnås ved SEK 116.400, hvorefter det nedtrappes til SEK 12.000
Skattepligtsregler		
Grænsegængere	Reglerne gælder for lønmodtagere, der er hjemmehørende i udlandet og har mindst 75% af deres løn i Danmark	Ingen særlige regler
Forskere og nøglemedarbejdere	26%-skatteordning for lønmodtagere, der tager midlertidigt ophold i Danmark samtidig med påbegyndelse af ansættelse. Maksimal periode på 5 år, månedsløn skal udgøre mindst DKK 69.300 før fradrag for arbejdsmarkedsbidrag m.v.	Ordning for udenlandske lønmodtagere, der midlertidigt arbejder i Sverige. Ordningen virker ved at 25% af lønnen er fritaget for beskatning/bidrag i maksimalt 3 år
Arbejdsudleje og øvrige regler for begrænset skattepligtige	30%-skatteordning for begrænset skattepligtige lønmodtagere, der af udenlandsk virksomhed er udlejet til dansk arbejdsgiver. Der betales også arbejdsmarkedsbidrag, medmindre fritagelse herfor	25% beskatning af begrænset skattepligtige lønmodtagere (SINK). Der betales ikke eget socialt bidrag. Ordningen er valgfri og gælder ikke kun ved arbejdsudleje
Løngoder		
Firmabil	Bil stillet til rådighed af arbejdsgiver er skattepligtig. Beskatningsværdien opgøres som 25% af bilens nyvognspris op til DKK 300.000 og 20% af oversky-	Bil stillet til rådighed af arbejdsgiver er skattepligtig. Beskatningen er baseret på en kompliceret beregning, som vi ikke vil redegøre for.

³ Skatteværdien af rentefradraget udgør 25% i 2019

Sammenligning mellem danske og svenske regler

Forhold	Danmark	Sverige
	<p>dende beløb</p> <p>Dette gælder for indregistreringsåret og de to næstfølgende indkomstår. Herefter reduceres grundlaget med 75%.</p> <p>Beskatningsgrundlaget skal mindst udgøre DKK 160.000</p> <p>Særlige regler, hvis bilen er over 3 år ved anskaffelse</p>	<p>På Skatteverkets hjemmeside er det muligt at foretage en nøjagtig beregning af rådighedsbeskatningen. Se nedenfor under nyttige adresser, hvor vi også har indsat linket til bilberegningen. Som tommelfingerregel er rådighedsbeskatningen ca. halvdelen af det beløb, som den danske skattepligtige værdi af fri bil.</p> <p>Hertil kommer beskatning af brændstof med markedsværdien gange med 1,2. Hvis arbejdsgiver betaler for broafgiften beskattes denne udgift også. Har den ansatte omfattende erhvervmæssig kørsel (min. 30.000 km/årligt) ansættes skattemæssig værdi til 75% af det opgjorte beløb</p> <p>Brændstof til erhvervmæssig kørsel beskattes ikke.</p>
Fri bolig	<p>Bolig stillet til rådighed for lønmodtageren er skattepligtig. Skattepligtig værdi opgøres på grundlag af standardsatser, maks. - værdien er ca. DKK 50.000. Forbrugsafgifter m.v. skal medregnes, hvis arbejdsgiveren også betaler herfor</p> <p>Ingen beskatning i særlige tilfælde ved midlertidige ansættelsesforhold</p>	<p>Bolig stillet til rådighed for lønmodtageren er skattepligtig. Den skattepligtige værdi opgøres til markedsværdien. Der findes særlige tabeller til fastsættelsen af markedsværdien.</p>

Sammenligning mellem danske og svenske regler

Forhold	Danmark	Sverige
	Der gælder særlige regler for hovedaktionærer og andre, der har væsentlig indflydelse på egen aflønning	
Fri telefon	Indgår i en særlig multimedieskat på DKK 3.000	Værdien af fri telefon er skattepligtig med markedsværdien, dvs. de faktiske udgifter
Skattefrie godtgørelser		
Kørsel	DKK 3,67 pr. km for kørsel indtil 20.000 km pr. år, herefter DKK 2,00	SEK 1,85 pr. km Hvis lønmodtager har fri bil, SEK 0,65 pr. km for dieslbiler og SEK 0,95 pr. km for benzinbiler m.v.
Fortæring. Rejser med overnatning	DKK 455 pr. døgn i de første 12 måneder	Kost SEK 210 pr. (indenrigs) døgn de første 3 måneder, Herefter SEK 147. Særlige satser for udlandet, Danmark for eksempel SEK 558
Ophold	DKK 195 pr. døgn	SEK 105
Fradrag		
Fradrag for brobizz/broafgift	DKK 50 pr. passage med bil, DKK 8 med tog	Fradrag for faktisk udgift, dog kan udgifter til befording kun fratrækkes, når de samlede udgifter overstiger SEK 9.000
Befordring	0-24 km => DKK 0, 25-100 km => DKK 2,00, >100 km => DKK 1,00	Offentlig transport: Faktiske udgifter. Egen bil: Skal anvendes mindst 160 dage om året, eller strenge krav til tidsbesparelsen i forhold til offentlig transport, Satser: SEK 1,85 pr. km. Hvis lønmodtager har fri bil, SEK 0,65 pr. km for dieslbiler og SEK 0,95 pr. km for benzinbiler m.v.
Færges	Fradrag for persontransportudgiften	Fradrag for faktiske udgifter – SEK 9.000-grænsen

Sammenligning mellem danske og svenske regler

Forhold	Danmark	Sverige
Foræring. Rejser med overnatning	DKK 455 pr. døgn i de første 12 måneder	SEK 210 pr. døgn de første 3 måneder, Herefter SEK 147. Særlige satser for enkelte lande, Danmark for eksempel SEK 558
Ophold	DKK 195 pr. døgn	Faktiske udgifter eller halvt kostbeløb, dvs. SEK 105 ved indenrigsrejser
Andre forhold		
Fast ejendom, løbende skat	Egen ejendom beskattes med ejendomsværdiskat. Skatten beregnes med 1% af ejendomsværdien op til DKK 3.040.000, og 3% af overstigende værdi Der gælder særlige regler for pensionister og ejendomme ejet siden 1. juli 1998	Er nedsat til 0.75% af ejendomsværdien for en- og tofamiliehuse, dog maksimalt SEK 6.000. For ejerlejligheder er satsen 0,4%, dog maksimalt SEK 1.200. Særlige regler for nybyggede ejendomme.
Salg af bolig/fritidsbolig	Skattefri – forudsat egen anvendelse som bolig	Ved salg beskattes fortjeneste med 30%, Dog er kun 22/30 af fortjenesten skattepligtig
Formueskat	Ingen	Ingen
Fraflytningsbeskatning	Ved ophør af skattepligt, eller ved flytning af skattemæssigt hjemsted til et andet land iht. regler i en dobbeltbeskatningsaftale, vil avancer på aktier, kursgevinster, udenlandske ejendomme m.v. samt ekstraordinære indskud på en pensionsordning skulle beskattes. Der vil være adgang til henstand uden forrentning. Inden for EU vil henstand blive givet uden sikkerhedsstillelse. Der skal opgøres henstandssaldo, og indsendes "selvangivelse" i årene herefter.	Som hovedregel ikke fraflytterbeskatning. Dog en 10-års karenperiode for aktier erhvervet mens man har været skattepligtig til Sverige

Sammenligning mellem danske og svenske regler

Forhold	Danmark	Sverige
Pensionsforhold		
Folkepension	Folkepension til lønmodtagere, der har haft bopæl i landet i mindst 40 år mellem det fyldte 15. år og det 65. år Grundbeløb på ca. DKK 60.000 samt tillæg på DKK 60.000 til enlige og DKK 30.000 til ægtefæller. Reduktion hvis andre indtægter	Folkepension til lønmodtagere, der har haft bopæl i landet mellem det fyldte 25. år og det 65. år (årene mellem 16 og 24 år kan medregnes, hvis indkomsten er tilstrækkelig) Størrelsen af pensionen afhænger af faktiske indbetalinger og samfundets økonomiske udvikling m.v.
Udbetalinger fra private pensionsordninger	Beskattes som anden lønindkomst (u/AM-bidrag)	Beskattes som anden lønindkomst (u/sociale bidrag)
Indbetalinger til pensionsordninger i ansættelsesforhold	Mulighed for at indbetale til arbejdsgiveradministreret ordning med bortseelsesret. Dog er der indført en begrænsning på DKK 100.000 for rateordninger. Intet loft på indbetalinger til livrenter	Ved pensionsordninger i ansættelsesforhold skal arbejdsgiveren betale en lønskat på 24,26% af pensionsudgifterne. Denne skat kan også pålægges en dansk arbejdsgiver, der bidrager til en svensk pensionsordning (hvis der er fast driftssted i Sverige). Arbejdsgiver kan indbetale op til 35% af den ansattes løn, dog maks. SEK 428.000
Indbetalinger til private pensionsordninger	Årlig indbetaling kan fradrages i personlig indkomst, dog maksimalt DKK 44.500 på kapitalpension hhv. DKK 100.000 på ratepension. Ved 10-årige indbetalingsforpligtelser på livrenter er der ikke maks.	Fradrag for årlig indbetaling på op til SEK 12.000.
Beskatning af pensionsordningen i ordningens løbetid	15% af afkastet af investeringer, realiserede og urealiserede	15% af et beregnet afkast. Dette gælder også for udenlandske ordninger, der anses for at være en "pensionsforsikring", andre beskattes med 27%.

5. NYTTIGE HJEMMESIDER

www.skat.dk

SKAT

www.skm.dk

Skatteministeriet

www.pnst.dk

Den Sociale Sikringsstyrelse

www.skat.dk/SKAT.aspx?oID=171311

Skat Øresund - Grænsegængercentret

www.skatteverket.se

Skatteverket

www.forsakringskassan.se/privatpers/

Försäkringskassan

Særligt om beregning af fri bil

<http://www.skatteverket.se/privat/etjanster/bilformansberakning/2011.4.6fdde64a12cc4eee23080004862.html>

**Hjørring**

Læsøvej 5 A
9800 Hjørring
Tel. 98 92 18 11

Dronninglund

Slotsgade 29
9330 Dronninglund
Tel. 98 84 12 33

Farsø

Frederik IX's Plads 4
9640 Farsø
Tel. 98 63 14 44

Hadsund

Ringvejen 2 A
9560 Hadsund
Tel. 98 57 24 44

Aarhus

Dusager 16
8200 Aarhus N
Tel. 87 32 57 00

København

Gribskovvej 2
2100 København Ø
Tel. 39 16 76 00

Næstved

Handelsskolevej 1
4700 Næstved
Tel. 55 77 08 77

Frederikshavn

Suensonsvej 75
9900 Frederikshavn
Tel. 98 42 22 66

Aalborg

Voergaardvej 2
9200 Aalborg SV
Tel. 98 18 72 00

Hobro

Smedevej 1 B
9500 Hobro
Tel. 98 52 09 99

Viborg

Gl. Skivevej 73
8800 Viborg
Tel. 86 61 18 11

Haderslev

Gåskærgade 32
6100 Haderslev
Tel. 74 52 18 12

Haslev

Bregentvedvej 22
4690 Haslev
Tel. 56 31 27 90

Slagelse

Industrivej 1
4200 Slagelse
Tel. 55 77 08 77

www.beierholm.dk