

SKAT

Erlandsens Rådgivning
v/Doris Erlandsen





Dagsorden

Muligheder på fraflytningstidspunktet

- Ophør af fuld skattepligt til Danmark
- Hjemmehørende
- Ligningslovens § 33 A
- Fraflytterskat

Begrænset skattepligtig til Danmark under ophold i Singapore

- bolig
- udbytte m.m.

Indtræden af fuld skattepligt til Danmark

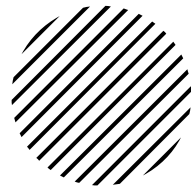
Ophold i Danmark

Indgangsværdi – værdiansættelse

Corona

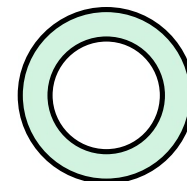
Hvad skal du tænke over, hvis du vil flytte tilbage til Danmark

- forskerordning
- optimering – værdipapir-pension



SKAT

Kom du rigtig ud af Danmark?



Skattemæssige muligheder ved fraflytning:

1) Ophør af fuld skattepligt

- Fordel/ulempe
 - Forskerskat – fraflytterskat m.m.

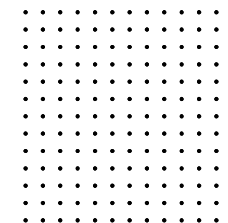
2) Anvendelse af dobbeltbeskatningsaftalen mellem Danmark og Singapore

- Fordel/ulempe
 - Ejendom i Danmark – personfradrag - fraflytterskat – ej forskerskat m.m.

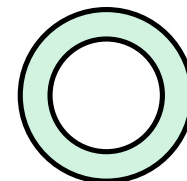
3) Ligningslovens § 33 A på lønindkomst

- Fordel/ulempe
 - Løn – ej fraflytterskat – personfradrag - ej forskerskat m.m.

Vigtigt at tjekke hvorledes du er registeret hos SKAT, da det har indflydelse den skattemæssige tilbageflytningssituation.



Ophør af fuld skattepligt til Danmark – Kom du rigtig ud af Danmark?



Regler:

Opgivelse af bopæl i Danmark

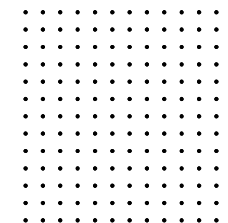
- Sælger bolig eller udlejer bolig uopsigeligt i minimum 3 år.
 - Overdrager nøgler til Mægler
- Opsiger lejemål ved lejebolig

Betingelser:

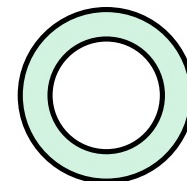
- Reel flytning
- Hensigt at opholde sig i udlandet ikke proforma

Hvad med?

- Sommerhus
- Bolig uden bopælspligt
- ægtefæller flytter ikke samtidig



Fraflytterskat



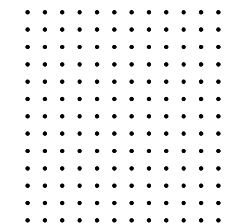
Alle aktiver skal fraflytterbeskattes (nye regler fra 1. marts 2015)

Omfatter alle aktiver, der ville have udløst skattepligt i Danmark hvis salget var sket mens ejeren var fuld skattepligtig til Danmark, som f.eks.:

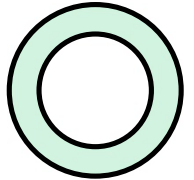
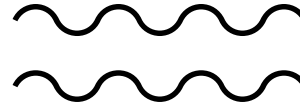
- Aktier > 100.000 kr.
 - Undtagelse aktier ejet før 2005 med værdi < 100.000 kr.
 - Særlige regler for medarbejderaktier LL §§ 28, 7H og 7P
- Kursgevinster på værdipapir
 - Obligationer, investeringsbeviser, tilgodehavender
- Ejendomme som ikke længere er skattepligtig til Danmark efter ophør af skattepligt
- Andre aktiver som f.eks. Bitcoins, patenter, licenser m.m.
- Pensionsordninger, hvis indbetalinger er mere end 20% i de sidste 5 år før fraflytning 10 år for hovedaktionær
 - Mulighed for dispensation

HUSK:

- Indberetning af henstandssaldo hvert år til de danske skattemyndigheder, blanket 04.065
- Fritagelse af PAL skat på danske pensionsdepoter



Begrænset skattepligtig til Danmark



Bolig i Danmark (hus, sommerhus, bolig uden bopælspligt)

- Ejendomsværdiskat
- Fradrag for renteudgifter (pant)
- Fradrag for service-/håndværkerfradrag

Udbytte fra danske værdipapir

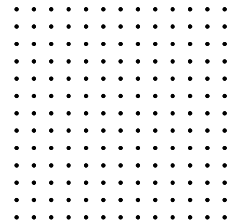
- Aktieudbytte indeholdes 27%
- Udbytte fra danske investeringsbeviser indeholdes 27%
 - Tilbagesøgning af for meget betalt
 - DBO – kildelandsbeskatning 10%

Udlejning af fast ejendom

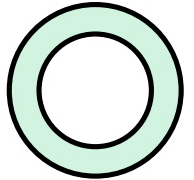
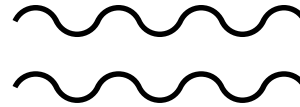
- Helårsbolig
- Sommerbolig som deltidsudlejning

Bestyrelseshonorar

Arbejde i Danmark for dansk arbejdsgiver



Ejendomsværdiskat



Regler fra 2021

2021- 2023:

- 0,92% op til 3.040.000 kr.
- 3% over 3.040.000 kr.

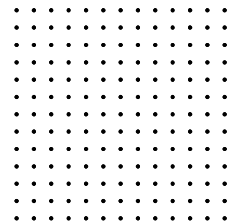
2024:

- 0,55% op til 6.000.000 kr.
- 1,4% over 6.000.000 kr.

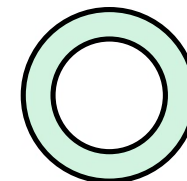
Forsigtighedsprincip – Der fratrækkes 20% af ejendomsvurderingen inden beregning af ejendomsværdiskat og grundskyld

Grundskyld

- Stigning i grundskyld indefryses til salg (rentefrit til 2024)
- Kan vælges at betales frivilligt



Ny Ejendomsværdiskat - eksempel



Lejlighed i København vurderet til salgspris på 4.500.000 kr.

Beregnet ejendomsværdiskatteloft på 1.500.000 kr.

Grundværdi 400.000 kr.

Ejendomsværdiskat efter gamle regler:

1% af 1.500.000 kr. = **15.000 kr.**

Ejendomsværdiskat efter nye regler:

0,55% af 3.040.000 kr. = 16.720 kr.

1,4% af (4.500.000 x 80% - 3.040.000) = 7.840 kr.

I alt ejendomsværdiskat = **24.560 kr.**

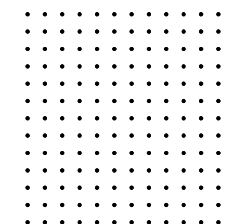
Grundskyld gamle regler:

Gennemsnit 0,26% x 400.000 kr. = **1.040 kr.**

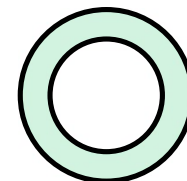
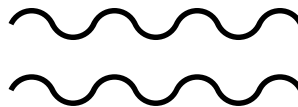
Grundskyld efter nye regler:

Forventet grundskyld 0,1% x 400.000 kr. = 400 kr.

Besparelse i grundskylden = **640 kr.**



Begrænset skattepligtig til Danmark



Servicefradrag – Håndværkerfradrag

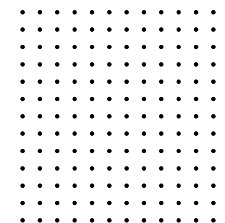
- Arbejdslønnen ikke materialer
- Beløbet skal betales elektronisk (Dankort, MobilePay eller Netbank)
- Du skal kunne dokumentere arbejdet med en faktura

Servicefradrag (max. 25.000 kr. pr. person i 2021) f.eks.:

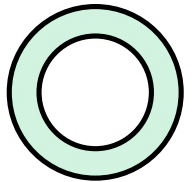
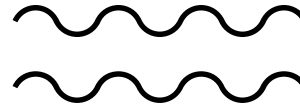
- Rengøring - vinduespudsning
- Havearbejde
- Børnepasning i hjemmet

Håndværkerfradrag (max. 25.000 kr. pr. person i 2021) f.eks.:

- Isolering af ydervægge
- Udskiftning af vinduer og døre
- Installation af varmepumper/jordvarmesystem
- Afmontering af brændeovn
- Udvendigt malerarbejder
- Kloakarbejder på egen grund
- Tilslutning af bredbånd på egen grund – installation af tyverialarm



Begrænset skattepligtig

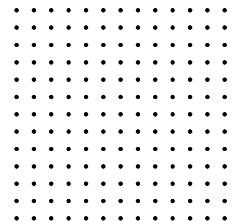


Udlejning af bolig i Danmark (erhverv)

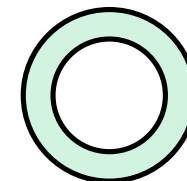
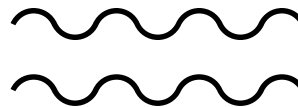
- Beskatning af lejeindtægt
- Fradrag for driftsudgifter
 - Ejendomsskatter
 - Forsikring
 - Vedligeholdelsesudgifter
 - Mægler/revisor
 - Andet

3 muligheder for beskatning:

- Personskatteloven
- Kapitalafkastordningen
- Virksomhedsordningen
 - 2021 ej forældreboliger

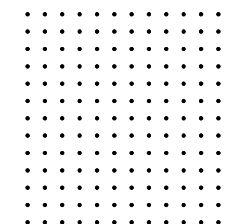


Begrænset skattepligtig

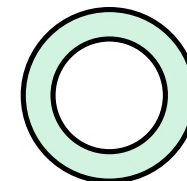


Udlejning af fritidsbolig – deltidsudlejning

- Indtægt skattepligtig i Danmark som kapitalindkomst
- Beskatning i Danmark
 - Regnskabsmetode
 - Indtægter minus udgifter inkl. fradrag for forholdsmæssig grundskyld (nedslag i ejendomsværdiskatten for udlejningsperioden f.eks. 8 uger)
 - Bundgrænsemetode
 - Udlejning gennem et bureau, som indberetter til SKAT
 - 42.700 kr. i 2021 er skattefrit
 - Privat udlejning – 60% af lejeindtægt over 11.700 kr. i 2021.



Begrænset skattepligtig

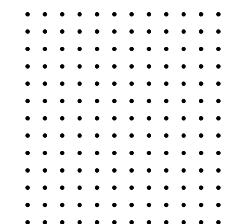


• Udlejning gennem bureau

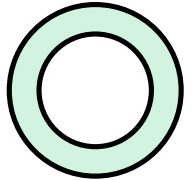
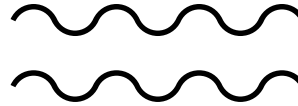
- Lejeindtægt 60.000 kr.
- Bundfradrag 42.700 kr.
- Skattepligtig indkomst 17.300 kr.
 - NB udgift til udlejningsbureau

• Privat udlejning

- Lejeindtægt 60.000 kr.
- Bundfradrag 11.700 kr.
- Indtægt over bundfradrag 48.300 kr.
- Skattepligtig indtægt (60% af 48.300 kr.) 28.980 kr.



Indtræden af fuld skattepligt til Danmark



Regler:

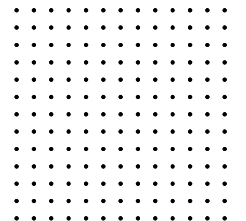
- **Personer, der har bopæl i Danmark**

- Rådighed over bolig i Danmark, eje eller leje
 - Skattepligt indtræder, når der tages ophold

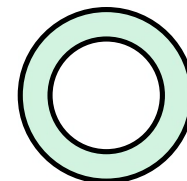
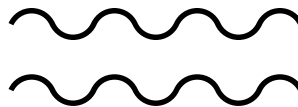
- **Personer, der opholder sig i Danmark i mindst 6 måneder**

- Kortvarige ophold i udlandet på grund af ferie eller lignende medregnes
- Arbejde afbryder 6 måneders reglen
- Ufrivilligt ophold som inddragelse af pas eller sygdom tæller med ved beregningen af ophold i Danmark
 - Skattepligt indtræder fra 1. opholdsdag

- **Specielle regler for ophold på skib og personer som arbejder i stat, kommuner mm.**



Indtræden af fuld skattepligt til Danmark



Ophold i Danmark uden at skattepligten indtræder, hvis man har bolig i Danmark og udlandet

- **Kortvarige ophold på grund af ferie eller lign.**

- Ophold på mindre end 180 dage inden for 12 måneder
- Uafbrudt ophold på mindre end 3 måneder
 - Brudte døgn f.eks. rejsedage tæller for hele dage

- **Erhvervsarbejde i Danmark medfører som udgangspunkt skattepligt, ej ferie eller lign.**

- Enkeltstående og sporadisk arbejde o.k. (ferie eller lign.)
- Løbende varetagelse af arbejde ej o.k. (ej ferie eller lign.) f.eks. Bestyrelsesarbejde
- 10 dage inden for en 12 måneders periode accepteres som ferie eller lign.

- **Ægtefæller**

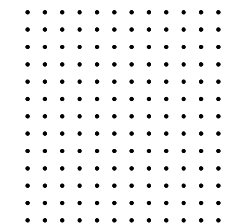
- Ægtefæller skal hver især opfylde betingelserne for indtræden af skattepligt
- Ophold på grund af ferie eller lign. er o.k., selv om en ægtefælle bor i Danmark

- **Sommerhus og erhverv**

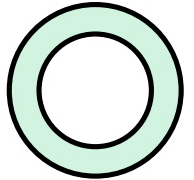
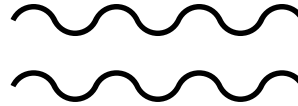
- Ophold som følge af erhvervmæssig beskæftigelse kan medføre bopæl

- **Pensionister og sommerhus**

- Egnet til helårsbeboelse – skattepligt indtræder ved ophold



Indtræden af fuld skattepligt til Danmark

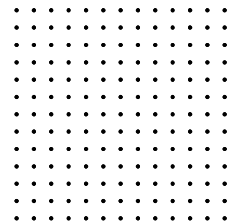


Erhvervsmæssig beskæftigelse, hvor personen har en bolig i Danmark

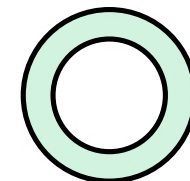
- Indtræden af skattepligt ved først tjenesterejse i Danmark, da der var planlagte tjenesterejser til Danmark fremover (SKM2006.4.SR)
- Indtræden af skattepligt ved deltagelse i 4 bestyrelsesmøder i et selskab (SKM2009.813.LSR)
- Ej indtræden af skattepligt ved 7 dages fotooptagelse inden for 12 måneder (SKM2012.732.ØLR)
- Ej indtræden ved 14 dages forberedelse af undervisningsmateriale til brug for undervisning i Schweiz
- Ej indtræden ved udtagelse til landskampe og landsholdssamlinger

Vigtigt:

- Enkeltstående og sporadisk arbejde o.k. (ferie eller lign.) F.eks. Telefon, e-mails under ferie i Danmark.
- Løbende varetagelse af arbejde ej o.k. (ej ferie eller lign.) f.eks. Bestyrelsesarbejde
- Fast mønster for arbejde i Danmark, ej ok. (ej ferie eller lign.) F.eks. Arbejde for en udenlandsk virksomhed med danske kunder
- HR: 10 dage inden for en 12 måneders periode accepteres som ferie eller lign.
- Undtagelse til 10 dages reglen – normalt udfører sit arbejde uden for Danmark f.eks. landsholdssamlinger

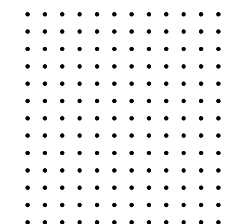
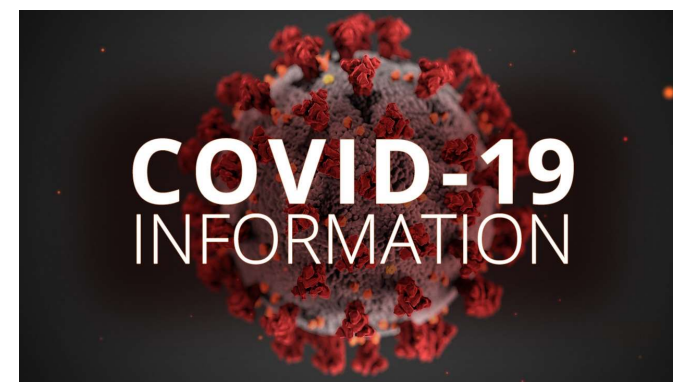


Indtræden af fuld skattepligt til Danmark

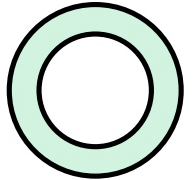
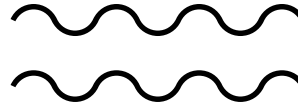


Covid - 19

- **Ikke indtræden af skattepligt hvis ophold overstiger 3 måneder eller 180 dage inden for 12 måneder, hvis overskridelsen skyldes ophold i Danmark i perioden 9. marts til 30. juni 2020.**
 - Arbejde udført i Danmark i ovennævnte periode vil blive skattepligtig til Danmark. Selvstændige dog kun hvis de har fast driftssted i Danmark.
- **Gælder fra og med 2019**
- **Tilladt at overstige 10 arbejdsdage uden at der indtræder fuld skattepligt**
 - Dog skattepligtig til Danmark af lønindkomsten, der kan henføres til ophold i Danmark
- **Opgørelsen af skattepligten**
 - Antal arbejdsdage i Danmark uanset om der er arbejde, afspadsring, ferie, sygdom
 - Opgøres som gennemsnitlig lønindkomst pr. arbejdsdag i perioden i Danmark



Indtræden af fuld skattepligt til Danmark



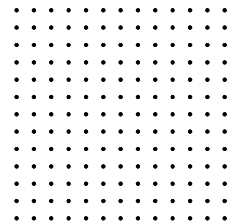
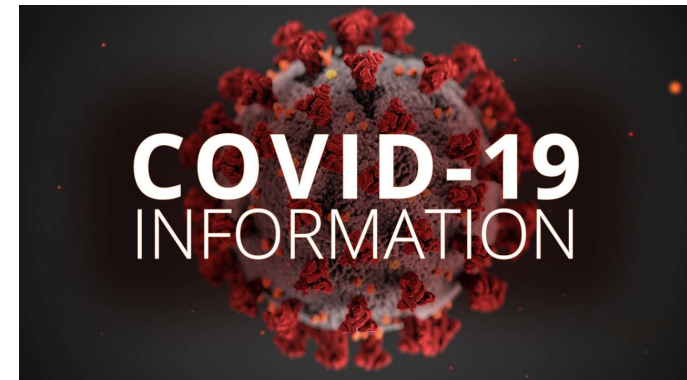
Covid – 19 SKM2020.382.SR

Fakta

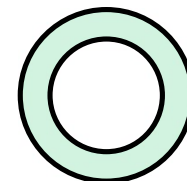
- Ophold i Kina i 20 år – Egen virksomhed
- Opholdt sig i Danmark fra 13. marts 2020 – købt lejlighed 1. juni til udlejning gennem Air-bnb
- Fanget i Danmark pga. corona
- Besvarer spørgsmål fra ansatte i gennemsnit 3-4 dage om måneden

Spørgsmål

- Fuld skattepligtig efter bopælsbestemmelsen – bolig + ophold?
- Fuld skattepligtig efter opholdsbestemmelsen (6 måneders reglen)?
- Covid-19 dispensation?
- Beskatning i Danmark?



Indtræden af fuld skattepligt til Danmark



Covid – 19 SKM2020.382.SR

Konklusion

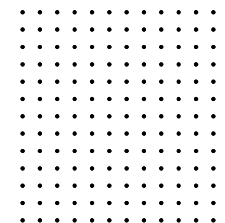
- Fuld skattepligtig til Danmark hvis bolig i Danmark og ophold overstiger 3 måneder sammenhængende eller 180 dage inden for en 12 måneders periode fra 1. juni hvor bolig købes (1. september)
 - Hvis opholdet ikke afsluttes 1. september så fuld skattepligtig fra 1. juni.
 - Hvad med arbejde i Danmark? Praksis max. 10 dage inden for 12 måneder, undtagelse covid – 19 ekstraordinært
 - I denne sag ekstraordinært og fra 1. juni hvor bolig købes overholdes arbejdsreglen, derfor ej fuld skattepligtig.
- Fuld skattepligtig til Danmark hvis ophold i Danmark overstiger 6 måneder fra 13. marts 2020. (13. september)
 - Hvis opholdet ikke afsluttes 13. september, så fuld skattepligtig fra 13. marts

Covid 19

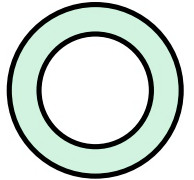
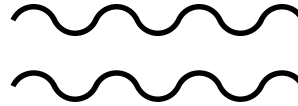
- Hvis overskridelse af 3 måneders reglen eller 180 dage inden for 12 måneder eller arbejde mere end 30 dage og dermed fuld skattepligt kunne corona-reglen anvendes – konsekvens – ej fuld skattepligtig men begrænset skattepligtig til Danmark af løn mm. under ophold i Danmark

SKAT i Danmark

- Hjemmehørende i bopælsland efter DBO, ej skat i Danmark



Indtræden af fuld skattepligt til Danmark



Værdiansættelse af aktiver ved tilflytning til Danmark

Værdipapir

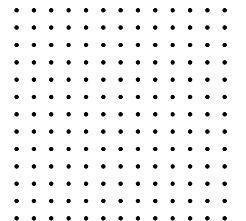
- Aktier optaget på et reguleret marked (noterede aktier)
 - Vigtigt for senere tab på aktier
- Aktier/anpartar der ikke er optaget på et reguleret marked (Unoterede aktier)
 - Vigtigt for senere tab på aktier
- Andre værdipapir, Noterede som unoterede. (hvis ophør efter 1. marts 2015 – udvidet til alle aktiver)

Ejendomme

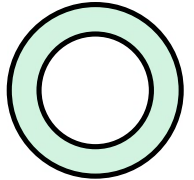
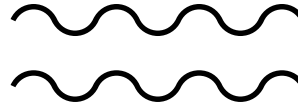
- Danske
- Udenlandske

Andre Aktiver (hvis ophør efter 1. marts 2015)

- Bitcons – knowhow, patenter. Licenser m.m.



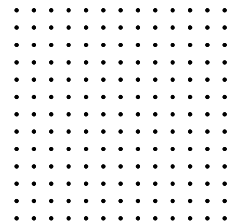
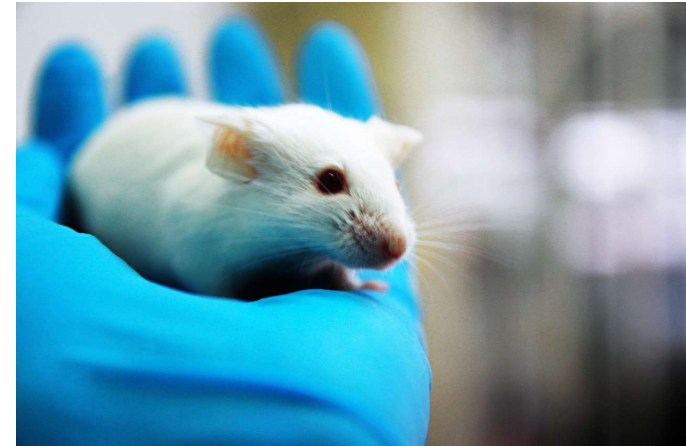
Vigtigt inden du flytter hjem til Danmark



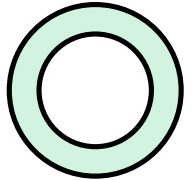
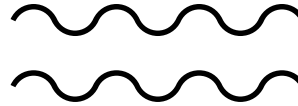
Forskerordningen

Betingelser:

- Ej skattepligtig til Danmark indenfor de sidste 10 år forud for ansættelsen
- Ikke have eller har haft direkte eller indirekte del i ledelsen af, kontrollen med eller væsentlig indflydelse på arbejdsgivers virksomhed – må ikke eje 25% eller mere af aktiekapitalen eller have mere end 50% af stemmerne i virksomheden
- Arbejdet skal hovedsagelig udføres i Danmark, dog tilladt at arbejde op til 30 dage i udlandet inden for kalenderåret.
- Arbejdsgiveren skal være skattepligtig til Danmark
- Minimumsløn i 2021 69.600 kr. efter ATP hver måned som et gennemsnit over året.
- Beskatning med 27% + AM-bidrag i 7 år



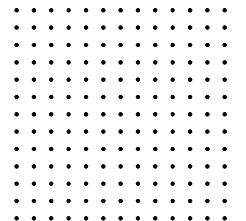
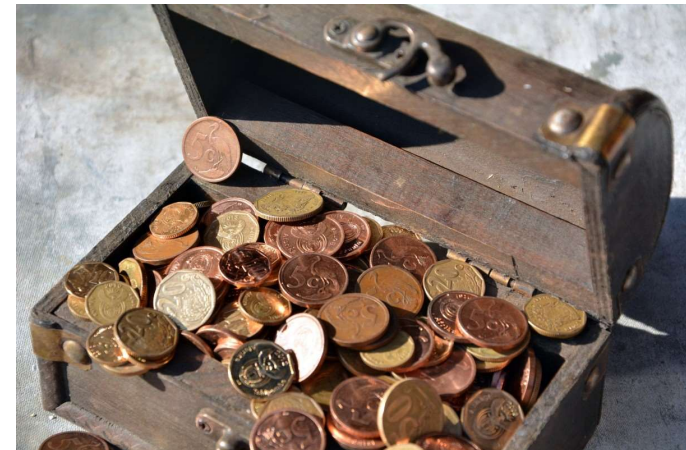
Vigtigt inden du flytter hjem til Danmark



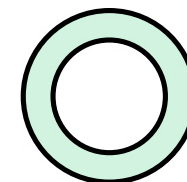
Placering af formue inden hjemkomst

- Skal værdipapir sælges?
 - Lagerbeskattede midler er som udgangspunkt en ulempe, hvis
 - Forventer mindre end 7 år i Danmark
 - Ingen værdipapir som beskattes som aktieindkomst
- Ejendomme
 - Skal der ske salg/udlejning
 - Hvordan hænger reglerne sammen med Singapore
- Selskab
 - Er strukturen korrekt til Danmark
- Pension
 - Skal jeg stadig indbetale til pension?

- Optimering så bundgrænser m.m. anvendes optimalt og korrekt.



Gode råd for skattepligtige personer i Danmark



Optimering af skatten

Indkomstskat

- Udnyt marginalskatteprocenten, hvis muligt. Topskat starter ved 544.800 kr. efter AM-bidrag svarende til en månedsløn på 49.350 kr.
- Udnyt personfradrag 46.700 kr. pr. år for personer på 18 år eller derover.

Kapital indkomst

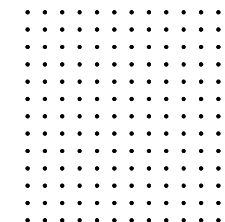
- Topskatten i 2021 er 42% på kapitalindkomst
- Positiv nettokapital indkomst op til 46.800 kr. beskattes maksimalt med 37% (93.600 kr. for ægtefæller).
- Hvis modregning for negativ kapitalindkomst er skatteprocenten ca. 26%.

Aktieindkomst

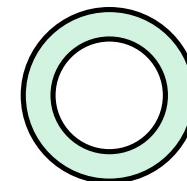
- Aktiesparekonto – 17% - lagerprincip
- Udbytte og aktiegevinster – 27% op til 56.500 kr./113.000 kr. herefter 42%

Investering

- Vær opmærksom på lagerbeskattede investeringer så som f.eks. ETF'er, m.m. (Løbende beskatning af u-realiserede gevinster)



Gode råd for skattepligtige personer i Danmark



Virksomhedsordningen

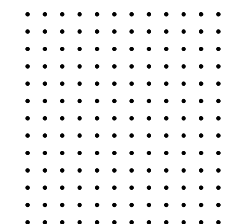
- Skatteudskydelse med mulighed for skattebesparelse – A conto skat 22%
- Endelig skattebetaling mellem 42% og 56%.
- Må ikke investere i enkeltaktier

Selskab

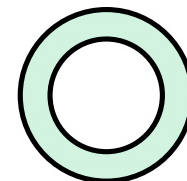
- Mulighed for udskydelse af skattebetaling indtil udlodning. Selskabsskat 22%

Pensionsindbetaling

- Alderspension max. 5.400 kr. pr. år indtil 5 år før pensionering, derefter 52.400 kr. pr. år
- Ratepension max kr. 58.500 kr. pr. år
- Livrente max. 58.500 kr. pr. år – selvstændige 30% af overskuddet – Ubegrænset ved arbejdsgiverordninger
- Selvstændige mulighed for ophørspension
- Sportsfolk mulighed for indbetaling op til ca. 2.000.000 kr.



Gode råd for skattepligtige personer i Danmark



Pensionsbeskatning

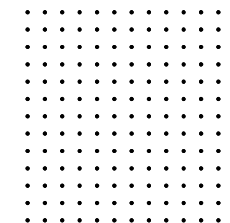
- PAL skat – værditilvækst beskattes med 15,3%
- Beskatning på udbetalingstidspunktet med 40 -56%

Pensionsplanlægning

- Overblik over modregning ved efterløn/pension
- Planlægning af forbrug ved pensionering – f.eks. Frie midler, virksomhedsmidler, alderspension og andre pensioner.

Gaver

- Afgiftsfri gave til børn/børnebørn 68.700 kr. pr. år – Svigerbørn 24.000 kr.
- Overdragelse af ejendomme til +/- 15% af den offentlige ejendomsværdi





TAK

Erlandsens Rådgivning
v/Doris Erlandse
Tlf: 0045 22 20 24 93
doriserlandsen@gmail.com
Erlandsensrådgivning.dk