

# FACIT

## Nyt fra fronten

### INDHOLD:

Forårspakken 2004 .....	2
Klar besked om skat .....	3
Holdingselskaber får momsfradrag .....	4
På efterløn med pengetank .....	4
Kapitalpensioner kan nu hæves successivt .....	5
Skattemappen .....	5
Pensionsbeskatning ....	6-7
– det bemærkes .....	8

”Intet nyt er godt nyt” lyder et nordisk ord-sprog. Når man ikke hører noget, er der sandsynligvis ikke sket ulykker på fronten.

Dette ordspog er den siddende regering af og til blevet skudt i skoene, når dens skattepolitik skulle beskrives i medierne.

Regeringen indførte et skattestop straks ved sin tiltræden, og det viste sig snart, at den mente det alvorligt.

Det turde være et godt udgangspunkt for ikke at forvente nogen form for nyheder fra skattefronten. Samtidig blev det af nogle set som en effektiv bremse på enhver ajourføring af skatte-reglerne.

I efteråret 2003 kom der alligevel nyt fra fron-ten. Det var en forholdsvis beskeden medde-else, men trods alt: Skatten på arbejde skulle lempes lidt over en årrække.

For den enkelte havde det måske ikke den store effekt, men det bebudede opsving kunne sti-muleres lidt med en positiv nyhed ude fra linien.

Her i foråret 2004 (hvis man da - målt på tem-peraturen - kan tale om et egentligt forår) kom der pludselig en længere meddelelse fra skatte-fronten. Faktisk kom der en hel forårspakke til alle skatteyderne.

For første gang i lange tider er der nu gennem-ført en skattelettelse, der er mere end blot en krusning i de yderste decimaler.

Det kan fremføres, at en væsentlig del af skatte-lettelsen er en midlertidig suspendering af det særlige pensionsbidrag, SP-bidraget på 1%. Det er således til dels en tvungen opsparing, der stilles i bero.

Det kan også fremføres, at skattelettelsen først og fremmest kan mærkes for de skatteydere, der tjener nok til at skulle betale mellemskat. Her er vi inde på et fordelingspolitisk spørgsmål - og der er naturligvis politik i skattelettelser.

I den forbindelse skal man huske sigtet med forårspakken. Regeringen ønsker at sætte mere gang i hjulene i samfundet, og uden partipoli-tisk skelen må flere penge i borgernes lommer medføre mere indenlandsk forbrug.

FACIT er naturligvis upolitisk og beskriver blot konsekvenserne af de nye regler i en artikel, hvor de enkelte elementer i pakken lukkes op.

”Kun to ting er sikre her i livet”, sagde Benjamin Franklin: ”Skatterne og døden. Desværre kom-mer de i den forkerte rækkefølge.”

God sommer - husk at nyde den med det nye skattekort i lommen!

## Forårspakken 2004

### Lavere skat på arbejdsindkomst og bortfald af SP-bidrag

Folketinget vedtog i 2003 en beskeden lempelse af skatten på arbejdsindkomst. Lempelsen skulle gives gradvis i perioden 2004-2007.

Det er nu blevet vedtaget at gennemføre lempelserne - populært kaldet "Forårspakken" - på én gang i 2004 for at stimulere det indenlandske forbrug.



Der indgår 3 elementer i pakken:

#### Beskæftigelsesfradrag

Der gives et beskæftigelsesfradrag på 2,5% af arbejdsindkomsten - dog højst 7.000 kr. i 2004. Beløbet reguleres årligt efter prisudviklingen.

Fradraget kan overføres mellem ægtefæller, og det kan højst udgøre 2,5% af ægtefællernes samlede arbejdsindkomst med fradrag af pensionsindskud og -præmier.

Da der er tale om et ligningsmæssigt fradrag, udgør skatteværdien i en gennemsnitskommune cirka 33%.

En skatteyder, der kan udnytte grænsebeløbet fuldt ud, sparer således godt 2.000 kr. i skat.

#### Mellemskattegrænsen

Mellemskattegrænsen forhøjes til 254.000 kr. i 2004.

Udover kommune-, amts- og kirkeskat betales statsskat af den personlige indkomst og af kapitalindkomsten.

Meget forenklet beskrevet er statsskatten delt op i 3 niveauer, nemlig bundskat på 5,5%, der betales af hele den skattepligtige indkomst, mellemskat på 6%, der betales af personlig indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst over 254.000 kr. (2004), og topskat på 15%,

der betales af personlig indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst over 304.800 kr. (2004).

Ægtefæller kan overføre mellemskattegrænsen mellem hinanden og har derfor en fælles grænse på 508.000 kr. (2004).

Forhøjelsen af bundgrænsen for mellemskat og topskat reguleres årligt efter prisudviklingen. Da mellemskatten p.t. er 6%, og bundgrænsen i 2003 var 198.000 kr., udgør den maksimale skattebesparelse 3.360 kr. i 2004 for enlige.

#### SP-bidrag

SP-bidraget på 1% bliver ikke opkrævet i 2004 og 2005. For en enlig med en indkomst på eksempelvis 300.000 kr. betyder det en lempelse i SP-bidraget på 3.000 kr. i 2004.

#### Alt i alt

Samlet betyder pakken, at en enlig med en årsindkomst på 300.000 kr. får et nedslag i skatten for 2004 på næsten 7.500 kr. sammenlignet med skatten for 2003. Det nøjagtige beløb afhænger af bopælskommunen.

#### Ekstraordinær forskudsregistrering for 2004

Told- og Skattestyrelsen foretager som følge af Forårspakken en ekstraordinær forskudsregistrering for 2004. Der udarbejdes og udsendes endvidere nye skattekort.

Den ekstraordinære forskudsregistrering gennemføres på grundlag af de senest kendte oplysninger om de indkomstforhold, der danner grundlag for den foreløbige skat vedrørende indkomståret 2004.

I forskudsberegningen indregnes den forhøjede mellemskattegrænse på 254.000 kr. og det forhøjede maksimale beskæftigelsesfradrag på 7.000 kr., og der beregnes ikke særlig pensionsopsparing (SP-bidrag).

Det betyder, at langt de fleste personer får et nyt skattekort med virkning fra juni måned, og "Pakken" bliver således givet sådan, at lempelsen bliver fordelt over resten af året.

Nogle få personer får penge udbetalt.

**Forbruget stimuleres**

**Grænsen forhøjes**

## Klar besked om skat

### Også selskaber og hovedaktionærer kan nu få svar på skattespørgsmål i løbet af en måneds tid

I mange år har skatteydere kunnet få en afklaring - en bindende forhåndsbesked - fra Ligningsrådet på de skattemæssige konsekvenser af en påtænkt disposition.

Sagsbehandlingstiden er imidlertid relativt lang, og der pålægges et gebyr på mindst 1.800 kr. pr. sag.

Muligheden for at få en bindende forhåndsbesked har derfor først og fremmest været anvendt af erhvervsvirksomheder i mere komplicerede skattespørgsmål.

Sidste år vedtog Folketinget nye regler om bindende ligningssvar fra den kommunale skattemyndighed. De nye regler indeholder en række krav til de stillede spørgsmål og til den personkreds, der kan spørge.

Indtil nu har reglerne om bindende ligningssvar alene omfattet fysiske personer og dødsboer.

#### Hvad kan der spørges om?

Der åbnes nu mulighed for, at også selskaber og hovedaktionærer kan indhente bindende ligningssvar.

De nye regler træder i kraft den 1. juli 2004. Det betyder, at selskaber og hovedaktionærer fra denne dato kan få bindende ligningssvar om påtænkte eller gennemførte dispositioner vedrørende indkomståret 2004 og senere indkomstår.

Reglerne gælder for spørgsmål, der ligger inden for rammerne af kompetencen hos den skatteansættende myndighed.

Det siger sig selv, at med den begrænsede tid myndighederne har til rådighed til at give et svar (cirka 1 måned), kan det ikke forventes, at bindende ligningssvar vil behandle meget komplicerede spørgsmål.

Ansøgninger skal være skriftlige og afleveres senest en måned efter udløbet af det indkomstår, hvori begivenheden har fundet sted. Hvert spørgsmål (hver disposition), der ønskes vurderet, afregnes med et gebyr på 300 kr.

Hvis den disposition, der spørges om, vedrører flere personer, skal alle parter spørge - og betale gebyr - for at være omfattet af det bindende svar. Det kan for eksempel være situationer, der

drejer sig om overdragelse af aktiver mellem en personkreds og et selskab.

I modsætning til bindende forhåndsbesked fra Ligningsrådet kan man også få svar på spørgsmål vedrørende begivenheder, der allerede er indtruffet - og ikke kun planlagte begivenheder.

Loven forventes at få større udbredelse nu, hvor selskaber også får mulighed for at spørge. Et af de områder, hvor loven kan blive til en stor hjælp, er i forbindelse med værdiansættelse af aktiver, der overdrages mellem afhængige parter.

Der kan også opstå behov for hjælp, når en køber og en sælger ikke er enige om, hvordan en købesum for en ejendom skal fordeles på grund og bygninger.

#### Svaret binder myndighederne

Det bemærkes, at bindende ligningssvar kun binder skattemyndighederne. Når selvangivelsen udarbejdes, kan spørgeren derfor vælge at se bort fra et modtaget, bindende ligningssvar.

Der kan således klages over både indholdet af det bindende ligningssvar og over en senere ansættelsesændring vedrørende det samme spørgsmål.

Hvis ikke andet fremgår af svaret, har det bindende virkning i 5 år. Folketinget har tilkendegivet, at man regner med en svarfrist på 1 måned, forudsat at alle relevante oplysninger fremgår af anmodningen.

Ligesom ved bindende forhåndsbesked er svaret kun bindende, hvis oplysningerne i anmodningen er i overensstemmelse med fakta.

Skattemyndigheden kan afvise at svare, hvis retstilstanden er usikker, og hvis konsekvenserne af svaret er omfattende, vidtrækkende eller lignende.

Det bedste svar opnås, hvis man som spørger har gjort sit forarbejde grundigt. De forudsætninger, der indgår i anmodningen, bør beskrives omhyggeligt; svaret er som tidligere omtalt ikke bindende, hvis forudsætningerne ikke holder stik.

Det kan endvidere anbefales selv at angive et svarforslag, som tillige bør være velgrundet.

#### Større udbredelse

#### Virkning i 5 år

#### Grundigt forarbejde

## Holdingselskaber får momsfradrag

### En lovændring betyder udvidet adgang til fællesregistrering efter momsloven

Folketinget har nu vedtaget, at holdingselskaber kan blive fællesregistreret med 100%-ejede dattervirksomheder.

#### Hidtidige regler

De hidtidige regler om fællesregistrering for moms omfattede et krav om, at alle selskaber under fællesregistreringen hver for sig skulle drive registreringspligtig virksomhed.

Det er efterhånden helt almindeligt, at de, der driver virksomhed i selskabsform, lader ejerskabet af et eller flere aktive selskaber ske gennem et såkaldt holdingselskab.

Holdingselskabet har som sit primære formål at spille rollen som investor, det vil sige investere i nye aktiviteter, modtage udbytte, styre risiko og til sidst i forløbet gennemføre et generationsskifte med de aktiviteter, der er investeret i.

Da disse aktiviteter i sig selv ikke er momspligtige, har holdingselskaber ikke kunnet momsregi-

streres og dermed ikke kunnet deltage i en fællesregistrering.

Det kan de nu fra 1. juli 2004.

#### Én virksomhed

Fællesregistreringen betyder, at de virksomheder, der er med, bliver betragtet som én virksomhed både med hensyn til momspligt og fradragssret - og de hæfter sammen for momsen.

Varer og ydelser leveret mellem virksomheder under fællesregistrering skal således ikke pålægges moms. Varer og ydelser, der leveres til omgivelserne, skal behandles ens uanset hvilke af de fællesregistrerede virksomheder, der leverer.

Holdingselskaber kan fremover opnå fradrag for moms vedrørende momspligtige aktiviteter, herunder omkostninger til advokat og revisor.

## På efterløn med pengetank

### Mulighed for at kombinere efterløn og ejerskab af holdingselskab

Mange virksomheder ejes i dag af aktieselskaber eller anpartsselskaber i en "holdingkonstruktion".

I disse situationer kan "indehaveren" ikke uden videre gå på efterløn eller melde sig ledig og få dagpenge, selv om han ophører med sit arbejde i driftsselskabet.

Hvis holdingselskabet overdrager samtlige anparter/aktier i driftsselskabet til andre, kan den tidligere indehaver af virksomheden få dagpenge eller efterløn, selv om han fortsat beholder aktierne i holdingselskabet.

Det kræves dog, at der ikke finder erhvervs-mæssig aktivitet sted i holdingselskabet, og at selskabets formålsparagraf i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen ændres til ren formueadministration.

Der er intet til hinder for, at et sådant formue-administrerende selskab kan være ejer af en erhvervsjendom - for eksempel virksomhedens lokaler, der udlejes til køber af selve virksom-

heden, og at ejeren af holdingselskabet kan få udbetalt efterløn eller dagpenge.



Tilsvarende kan der i holdingselskabet typisk ligge børsnoterede værdipapirer.

Derimod må holdingselskabet som udgangspunkt ikke eje anparter eller aktier i det oprindelige driftsselskab.

Ejeren af holdingselskabet kan hæve udbytte i holdingselskabet, uden at dette har indflydelse på dagpenge eller efterløn.

#### Ingen erhvervs-mæssig aktivitet

## Kapitalpensioner kan nu hæves successivt

### Samtidigheidskravet for ophævelse af kapitalpensioner er bortfaldet

Ved normal udbetaling af en kapitalpension skal der betales en afgift på 40%.

Ved flere kapitalpensionsordninger var det tidligere et krav, at samtlige kapitalpensioner blev afgiftsberigtiget samtidigt.

Hvis dette samtidigheidskrav ikke blev opfyldt, blev den først hævede kapitalpension anset for at være hævet i utide, således at der skulle betales en afgift på 60% af denne kapitalpension i stedet for de normale 40%.

Det var altså kun af den sidst udbetalte kapitalpension, der skulle betales en afgift på 40%.

Kapitalpensioner kan nu hæves successivt, og der skal betales en afgift på 40%, hvis der i øvrigt er tale om normal udbetaling, hvilket typisk er udbetaling efter det fyldte 60. år.

Hvis en kapitalpension hæves i utide, skal der fortsat betales en afgift på 60%.



Hvis man hæver kapitalpensioner successivt mod betaling af en afgift på 40%, kan der ikke indskydes på kapitalpension med fradragetsret fra og med indkomståret efter det år, hvor den første kapitalpension blev hævet.

**Høring i utide**

**Ingen fradragetsret**

## Skattemappen

### Vi har alle fået vort eget personlige, elektroniske "ringbind" hos ToldSkat

Alle danskere har nu fået hver deres "skattemappe" hos ToldSkat.

Skattemappen er et digitalt "ringbind", hvor ToldSkat opbevarer dokumenter om den pågældende borger.

Man finder mappen på [www.toldskat.dk](http://www.toldskat.dk). For at få adgang til skattemappen skal man indtaste sit personnummer og den tast-selv-kode, der fremgår af selvangivelsen.

Tast-selv-koden er en personlig kode, og sikkerheden ligger således i, at man skal være i besiddelse af såvel personnummer som tast-selv-kode for at få de ønskede oplysninger, der må betragtes som strengt personlige for den enkelte.

I første omgang indeholder skattemappen informationer om årsopgørelse, bidragsopgørelse, ejendomsoplysninger samt specifikation af personlige skatteoplysninger.

ToldSkat vil senere inkludere forskudsopgørelse, selvangivelse og kvittering for aflevering af selvangivelse.

Formålet med skattemappen er at give den enkelte bruger og dennes eventuelle rådgiver nem adgang til oplysninger, som ellers må rekvireres ved henvendelse til kommunen.

Mulighederne for oprettelse af andre "ringbind" af denne type synes at være talrige.



**Nem adgang til oplysninger**

# Pensionsbeskatning

## Nye regler om fradrag for indbetaling på pensionsordninger

### Fuldt fradrag

Forsikringspræmier, bidrag til pensionsordninger med løbende udbetalinger og bidrag til rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed kan fratrækkes fuldt ud i den personlige indkomst, hvis præmie- og bidragsperioden er aftalt til at være 10 år eller mere.

For forsikringsordningers vedkommende foretages fradraget i forfaldsåret og for pengeinstitutordningers vedkommende i indbetalingsåret.

Indbetalinger til indeksordninger, der indbetales inden respittidens udløb, er fradragsberettigede i forfaldsåret.

### Omberegning

Hvis præmie- eller bidragsperioden til pensionsordninger med løbende udbetalinger og til rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed er aftalt til at være under 10 år, eller hvis der foretages et éngangsindskud, fordeles fradragsretten for det samlede indskud med lige store beløb over en periode på 10 år.

Det gælder også, når præmier og bidrag forhøjes, bortset fra aftalt pristalsregulering, og den resterende betalingsperiode er under 10 år.



### Fordeling af fradraget

### Opfyldningsfradrag

Er det årlige fradrag i 2004 herved blevet mindre end 40.100 kr., kan man vælge at foretage et årligt fradrag på dette beløb (opfyldningsfradraget), indtil samtlige præmier med videre, der ellers skulle fordeles, er trukket fra.

Man kan i et indkomstår højst fradrage et beløb, der svarer til forfaldne præmier og foretagne indskud, som ikke tidligere er trukket fra.

### Lempelserne

Omregningsbestemmelserne er blevet lempet for selvstændigt erhvervsdrivende.

For at få fuldt fradrag i indbetalingsåret skal selvstændigt erhvervsdrivende fortsat tegne en pensionsordning med et bestemt årligt bidrag i en periode på mindst 10 år. Omberegningsbestemmelsen er dog delvist ophævet, og der skal ikke ske omberegning, hvis blot årets indbetaling udgør op til 30% af virksomhedens overskud.

### Eksempler

Hvis eksempelvis pensionsoppareren har haft et overskud på 400.000 kr., kan der foretages et kapitalindskud på 120.000 kr. med fuldt fradrag for indkomståret.

Hvis det i forbindelse med selvangivelsen/årsregnskabet efterfølgende viser sig, at den foretagne indbetaling eksempelvis svarer til 25% af overskuddet, er der fradrag for hele indskuddet i indkomståret.

Viser det sig, at der er indbetalt mere end 30%, kan der foretages fradrag for de første 30% i indkomståret, mens det resterende beløb vil kunne fradrages i de følgende indkomstår som beskrevet nedenfor.

Har pensionsoppareren i eksemplet et overskud på 400.000 kr., og har vedkommende indskudt 150.000 kr., vil der som udgangspunkt kunne fradrages 1/10 heraf i indkomståret, det vil sige 15.000 kr.

Efter de hidtidige regler kan der foretages fradrag op til 40.100 kr., men med den nye regel er der mulighed for at foretage fradrag op til 120.000 kr., svarende til 30% af overskuddet.

Det følgende år vil der igen som udgangspunkt kunne fradrages 1/10 af de 150.000 kr., der blev indbetalt året før, det vil sige 15.000 kr.

Der kan dog foretages fradrag op til 40.100 kr., således at det resterende, ikke fratrukne indskud på 30.000 kr. kan fradrages i dette år, ligesom man også i dette år i stedet kan vælge at anvende 30%'s reglen.

Såfremt man i dette år således igen har et overskud på 400.000 kr., og der indskydes yderligere 120.000 kr. på ordningen som kapitalindskud, vil der som udgangspunkt kunne foretages fradrag for 1/10 af de 150.000 kr. fra året før plus 1/10 af årets indskud på 120.000 kr., det vil sige for 27.000 kr.

Man kan igen enten foretage fradrag op til 40.100 kr. eller op til 120.000 kr., svarende til 30% af årets overskud. Overskydende indskud vil tilsvarende kunne fradrages i de følgende indkomstår.

Hvis man i samme situation i stedet nøjes med at foretage et yderligere indskud på 90.000 kr., vil der som udgangspunkt kunne foretages fradrag for 1/10 af de 150.000 kr. fra året før plus 1/10 af årets indskud på 90.000 kr., det vil sige for 24.000 kr.

Man kan enten foretage fradrag op til 40.100 kr. eller op til 120.000 kr., svarende til 30% af årets overskud.

Der vil herefter ikke være overskydende indskud til fradrag i de følgende indkomstår. De to års indskud er således blevet fuldt fradraget over de to år.

Ved overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed forstås overskud som opgjort efter reglerne for opgørelse af skattepligtig indkomst. Indkomsten opgøres før fradrag for henlæggelse til konjunkturudligning med tillæg af renteudgifter og med fradrag af rente- og udbytteindtægter med videre.

I overskuddet indgår ikke fortjeneste ved afståelse af goodwill og andre immaterielle rettigheder eller fortjeneste i forbindelse med afståelse af fast ejendom.

Den nye regel har virkning fra og med indkomståret 2004.

### Skift af opsparingsinstitut

Hvis en person har oprettet en ratepension hos et pensionsinstitut, hvor den årlige indbetaling er 100.000 kr., og hvor indbetalingsperioden er 10 år, kan man ophøre med at indbetale på pensionsordningen, uden at de allerede foretagne fradrag skal omberegnes.

Betingelsen herfor er, at der oprettes en ny ordning i et andet pensionsinstitut, hvor den årlige indbetaling ligeledes udgør 100.000 kr., og hvis indbetalingsperioden i de to institutter tilsammen udgør mindst 10 år.

Ved indbetaling af 100.000 kr. om året i 4 år bevares fradragretten altså, hvis den nye pensionsordning oprettes med en indbetalingsperiode på mindst 6 år med 100.000 kr. om året.

Der skal være tale om et uafbrudt forløb, således at indbetalingen på 100.000 kr. ikke springes over i noget indkomstår.

### Forlængelse af indbetalingsperioden

Efter de tidligere regler blev en forlængelse af en indbetalingsperiode ud over det oprindeligt aftalte behandlet som en ny pensionsordning i relation til fradragkravet om 10 års indbetaling.

Denne regel er ændret, således at indbetalingsperioder kan forlænges med fuldt fradrag for det oprindeligt aftalte indbetalingsbeløb i den forlængede periode.

### Andre forhold

For pensionsordninger udloddet i forbindelse med separation, skilsmisse eller bosondring gælder, at den ægtefælle, som får udloddet en del af en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en ratepensionsordning, enten kan indtræde i den aftalte indbetalingsperiode og den 10-årige fradagsperiode, eller indtræde som ny ejer af ordningen efter eget valg.



Ægtefællen har kun fradrag for egne indbetalinger. Den tidligere ejerægteskabs fradagsret påvirkes ikke af udlodningen. Denne ægtefælle fortsætter med de samme indbetalinger som hidtil, uanset at der er udloddet en del af ordningen.

Såfremt det beløb, man har indbetalt til en kapitalpensionsordning, overstiger den personlige indkomst, kan det overskydende beløb tilbagebetales afgiftsfrit.

Sker der samtidig ophævelse af ordningen, tilbagebetales også påløbne renter i det pågældende indkomstår afgiftsfrit, dog maksimalt 500 kr.

Anmodningen om tilbagebetaling skal fremsættes overfor vedkommende pensions- eller pengeinstitut.

Man kan i stedet vælge at overføre beløbet til en ratepension. Samme adgang til overførsel til en anden pensionsordning skal gælde, hvis der fejlagtigt er indbetalt, efter at den "første" kapitalpension er udbetalt.

### Separation og skilsmisse

### Afgiftsfri tilbagebetaling

## Aktuelle satser

Mindsterenten 1. januar - 30. juni 2004 udgør 3% p.a.

Diskonto:	14.05.01 - 30.08.01	4,50%
	31.08.01 - 17.09.01	4,25%
	18.09.01 - 08.11.01	3,75%
	09.11.01 - 05.12.02	3,25%
	06.12.02 - 06.03.03	2,75%
	07.03.03 - 05.06.03	2,50%
	06.06.03 -	2,00%

## Aktuelle datoer

### 1. juli 2004

Indsendelse af selvangivelse for bogførings- eller regnskabspligtige personer - herunder personer, der anvender virksomhedsordningen, deltager i anpartsprojekter eller har udenlandsk indkomst.

Hvis den udvidede selvangivelse ikke indsendes rettidigt, skal der betales et skattetilleg, selv om skattemyndighederne har alle oplysninger via servicebrevet.

Henlæggelse til konjunkturudligning for selvstændige, der anvender kapitalafkastordningen.

Indsendelse af selvangivelse for selskaber og fonde med videre, hvis regnskabsår udløber i perioden fra den 31. december 2003 til 31. marts 2004.

Betaling af restskat på op til 40.000 kr. uden procenttilleg. Den del af en eventuel restskat, der ligger over 15.600 kr., opkræves i september, oktober og november 2004 med et tillæg på 7%. Den del, der ligger under 15.600 kr., indregnes sammen med procenttillegget i forskudsskatten for 2005.

### 20. september 2004

Betaling af 1. rate af restskat over 15.600 kr.

## Gratisaktier

Folketinget har vedtaget at "pristalsregulere" to beløbsgrænser vedrørende medarbejderaktier og -obligationer.

Man har hidtil kunnet give alle medarbejdere "gratisaktier" for 8.000 kr. og obligationer for 1.500 kr. uden skattemæssige konsekvenser for medarbejderne på tildelingstidspunktet. Disse grænser er nu forhøjet til 20.000 kr. og 4.500 kr.

## Det franske sommerhus

Mange har efterhånden sommerhus i Frankrig og interesserer sig derfor for, hvordan sommerhuset skal beskattes.

Det ville fylde for meget at beskrive alle regler her, men der er i hvert fald plads til at gøre opmærksom på et par forhold.



I Frankrig er udlejning af et sommerhus, som er møbleret, forbundet med skattepligt, ligesom man skal betale skat i Frankrig i forbindelse med et eventuelt salg af sommerhuset.

Kapitalvindingsskatten i Frankrig er blevet reduceret til 16% for udlændinge og 26% for personer, der betaler sociale afgifter.



Skatten falder fra det femte ejerår med 1/10, og den falder helt væk efter 15 år.

Man betaler formueskat i Frankrig. Dobbeltbeskatningsoverenskomsten med Frankrig omfatter lempelse for formueskat, og derfor slipper man for at betale dansk ejendoms-værdiskat af sit franske sommerhus.

## Etableringskontoordningen

Man kan nu anvende etableringskonti til anskaffelse af aktier og anpartar i virksomheder, hvori man opfylder det sædvanlige arbejdstidskrav i de 2 første år efter anskaffelsen. Herudover har Folketinget vedtaget at reducere etableringsgrænsen til 100.000 kr.

Juni 2004

**RGD** RevisorGruppen Danmark

### RevisorGruppen Danmark

er en videnbaseret sammenslutning af uafhængige, statsautoriserede revisionsfirmaer.

### Medlemsfirmaer:

#### Andersen Hübertz Kirkhoff

statsautoriseret revisionsaktieselskab  
København

#### Busch-Sørensen I/S

Statsautoriserede revisorer  
Århus / Skanderborg

#### Gunni Pedersen

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
København

#### Haugbyrd, Faurum & Andersen

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
Frederiksberg

#### Kresten Foged

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
København

#### Krøyer Pedersen

Statsautoriserede revisorer I/S  
Holstebro / Struer

#### Kvist & Jensen

Statsautoriserede revisorer AVS  
Randers / Hammel / Hadsund / Grenaa /  
Hadsten / Mørke

#### Revisionskontoret Lemvig-Thyborøn

Statsautoriseret revisionsaktieselskab  
Lemvig / Thyborøn

#### Lund Thomsen & Partnere

Statsautoriseret revisionsinteressentskab  
København

#### H. Martinsen

Statsautoriseret revisionsaktieselskab  
Esbjerg / Grindsted / Kolding /  
Varde / Vejen / Vejle

#### Partner Revision

Statsautoriseret revisionsaktieselskab  
Brande / Galten / Herning / Ikast / Jelling /  
Ringkøbing / Silkeborg / Skjern / Tarm

#### Revision Syd

Statsautoriserede revisorer I/S  
Nykøbing F

#### Revisorsamvirket af 1975

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
Herlev

#### RIR Revision

Statsautoriserede revisorer I/S  
Roskilde / Holbæk

#### SønderbroHus

Statsautoriseret Revisionsinteressentskab  
Horsens

#### Sønderjyllands Revision

Statsautoriseret revisionsaktieselskab  
Aabenraa / Padborg

#### Ullits & Winther

Statsautoriserede revisorer I/S  
Viborg

Redaktion: Jens Skovby (ansv.), Thomas Bjerrehus

Vi tager forbehold for fejl og mangler i vort referat af lovgivning med mere, og vi påtager os intet rådgivningsansvar uden forudgående konsultation vedrørende de omhandlede emner.

Eftertryk af hele artikler med kildeangivelse tilladt.

Redaktionen er afsluttet den 1. juni 2004.

Tryk: Silkeborg Bogtrykkeri AS