

# PERSONALEGODER 2009



**Revisions**instituttet  
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab

FORORD .....	5
INDLEDNING.....	5
BAGATELGRÆNSE .....	6
KONTANTLØNNEDGANG .....	7
FLYTTEUDGIFTER .....	8
FORSIKRINGER .....	9
FRATRÆDELSESGODTGØRELSE .....	10
FRI BIL.....	11
FRI BOLIG - HELÅR .....	14
FRI BOLIG - SOMMER.....	16
FRIKORT TIL OFFENTLIG BEFORDRING .....	18
GAVER .....	18
JUBILÆUMSGRATIALE .....	19
KANTINEORDNINGER.....	20
KONTINGENTER.....	20
KRITISK SYGDOMSFORSIKRING .....	21
LYSTBÅD.....	21
MEDARBEJDERAKTIER.....	22
MEDARBEJDEROBLIGATIONER .....	22
PARKERINGSPLADS.....	23
PC-ORDNINGER .....	23
PERSONALELÅN .....	24
RABATTER.....	25
RECEPTION FOR MEDARBEJDERE .....	25
STUDIE- OG FORRETNINGSREJSE .....	26
SOCIALE ARRANGEMENTER .....	27
SUNDHEDSORDNINGER.....	27
SUNDHEDSBEHANDLINGER .....	28
TELEFON.....	29
TILSKUD .....	31
TV- OG RADIOLICENS, KABEL TV/ABONNEMENT, DEKODER M.V.....	32
UDDANNELSE - ARBEJDSGIVERBETALT .....	33

Redaktionen er afsluttet den 7. januar 2009

## FORORD

Denne pjece er udarbejdet for at belyse de skattemæssige forhold omkring personalegoder i ansættelsesforhold. Reglerne gælder ligeledes for bestyrelsesmedlemmer i selskaber eller foreninger.

Flere og flere virksomheder vælger gennem personalegoder at fastholde deres medarbejdere i konkurrence med andre virksomheder.

Personalegoder skal dog ikke skattemæssigt behandles ens, og denne pjece skal forsøge at give et overblik over, hvordan de enkelte personalegoder skal behandles.

Denne pjece retter sig mod arbejdsgivere og deres muligheder for at tilgodese deres medarbejdere. Vi kan henvise til vores pjecer "Medlemsgoder" om fagforbund/fagforeningers mulighed for udbetaling til deres medlemmer samt "Skattefri rejse- og befordringsgodtgørelse" om udbetalinger til medarbejdere på rejse.

Såfremt det måtte ønskes, kan flere eksemplarer af nærværende pjece samt ovennævnte pjecer bestilles via [www.ri.dk](http://www.ri.dk)

## INDLEDNING

Beskatning af indkomst foretages som udgangspunkt med hjemmel i Statsskattelovens § 4-5. Skattepligten omfatter ud over løn i penge også tillæg i form af naturalier, såkaldte "personalegoder".

Personalegoder, der på arbejdspladsen har karakter af almindelig personalepleje, og for den enkelte modtager repræsenterer en ikke væsentlig økonomisk værdi, beskattes efter praksis ikke.

Værdiansættelse og beskatning af personalegoder afhænger som udgangspunkt af, om godet har karakter af sparet privatforbrug eller karakter af overdragelse til eje eller lån.

I førstnævnte tilfælde foretages værdiansættelsen til den forbrugsbesparelse, som modtageren af godet opnår, mens værdiansættelsen i sidstnævnte tilfælde foretages til værdien i fri handel (markedsværdien).

I Ligningslovens § 16 er værdiansættelse efter Statsskattelovens § 4 præciseret således, at personalegoder som udgangspunkt beskattes/værdiansættes til markedsværdien.

I Ligningslovens § 16, stk. 4-6 er der fastsat særlige skematiske værdiansættelsesregler for fri bil, sommerbolig og lystbåd, således at disse goder beskattes ud fra råderetten og uden skelen til den faktiske benyttelse.

Endvidere fremgår beskatningen af helårsbolig af Ligningslovens § 16, stk. 7-9, hvorefter værdien for helårsboliger, der er stillet til rådighed for direktører eller andre, som har væsentlig indflydelse på egen aflønningsform, opgøres efter skematiske beregninger.

Værdiansættelsen af fri telefon sker uden skelen til markedsværdien, men efter Skatterådets anvisninger.

Gældende for disse personalegoder er derfor, at "markedsværdiansættelsen" sker efter særlige fastsatte regler.

## BAGATELGRÆNSE

Tilbage i 1997 indførtes en bagatelgrænse (2009 = kr. 5.500).

Denne bagatelgrænse omfatter alene goder, der har en vis sammenhæng med arbejdet. Af eksempler herpå er der i bemærkningerne til lovforslaget nævnt følgende:

- Vaccination af medarbejdere
- Gratis mad og drikkevarer i særlige tilfælde, f.eks. i tilfælde af overarbejde
- Fri avis, hvis dette kan begrundes i arbejdets karakter
- Privat kørsel i tilknytning til erhvervsmæssig kørsel, når køretøjet ikke anses for egnet til privat køretøj (f.eks. værkstedsvogn, lastbil, kranvogn)
- Vareafprøvning af virksomhedens nye produkter
- Enkeltstående private opkald fra mobiltelefon
- Kreditkortordninger
- Beklædning, ønsket og betalt af arbejdsgiveren

Bagatelgrænsen er ikke at sidestille med et skattefrit bundfradrag, hvorfor værdien af f.eks. ovennævnte goder beskattes fuldt ud, såfremt den samlede værdi overstiger bagatelgrænsen

Arbejdsgiveren har ingen oplysningspligt vedrørende personalegoder omfattet af bagatelgrænsen. Det er alene op til medarbejderen at selvangive et skattepligtigt beløb.

## KONTANTLØNNEDGANG

Efter praksis stilles følgende betingelser for, at SKAT godkender en kontantlønnedgang:

1. Der skal foreligge en ændret vederlagsaftale, som indebærer en reel fremadrettet nedgang i den kontante løn.
2. Den ændrede vederlagsaftale skal rummes af eventuelle overenskomster.
3. Den aftalte lønnedgang skal løbe over en længere periode, min. 1 år.
4. Et allerede erhvervet krav på kontantløn kan ikke konverteres til en naturalieydelse.
5. Arbejdsgiveren skal have en økonomisk risiko i forbindelse med lønnedgangen. Det indebærer, at medarbejderens lønnedgang skal være et på forhånd fastsat beløb, der ikke reguleres i takt med medarbejderens forbrug af naturaliegodet eller af de løbende omkostninger for arbejdsgiveren ved at stille godet til rådighed.
6. Arbejdsgiveren skal rent faktisk stille det pågældende gode til rådighed for medarbejderne. Dette betyder, at arbejdsgiveren enten skal være ejer af godet eller være kontraktspart i forhold til den eksterne leverandør af godet.

Det accepteres også, at der sker en regulering af lønnen tilbage til det niveau, som lønnen var på inden aftalen om kontantlønnedgangen.

Det er stadigvæk ikke muligt at få en hjemme-pc mod kontantlønnedgang; dette er reguleret i Ligningslovens § 16, stk. 12.

Skatterådet har accepteret at virksomhederne kan have 2 ordninger om kontantlønnedgang løbende i 2 forskellige perioder, f.eks. kontantlønnedgang til medarbejderobligationer i kalenderår og kontantlønnedgang til øvrige personalegoder i perioden 1. juli – 30. juni.

Det er ligeledes accepteret at nyansatte medarbejdere kan indtræde i ordningen med kontantlønnedgang på ansættelsestidspunktet i aftalens løbetid.

Reglen om at ordningen med kontantlønnedgang skulle tilbydes alle medarbejdere er blevet opblødt. Med flere overenskomster på samme arbejdsplads er det ikke længere et krav, at alle overenskomster giver mulighed for kontantlønnedgang. Det er nu tilstrækkeligt at tilbyde ordningen til de medarbejdere, der har mulighed derfor.

Skatterådet har afvist en ordning, hvor en – nu opsagt – medarbejder skulle anvende de seneste 2 måneders (udbetalte) løn til betaling af deltagergebyr på en MBA-uddannelse. Aftalen stred mod betingelsen om at en allerede erhvervet kontantløn ikke kan konverteres til naturalier.

## Godkendte ordninger med kontantlønnedgang

Skatterådet (og tidligere Ligningsrådet) har gennem tiden godkendt følgende kontantlønnedgange:

- Fri bil
- Fri telefon
- Efteruddannelse og bogudgifter
- Medarbejderaktier
- Medarbejderobligationer
- Befordring/brobizz/færgetransport
- Sundhedsordninger

## FLYTTEUDGIFTER

Ved forflyttelse under samme arbejdsgiver skal der ikke trækkes AM-bidrag eller A-skat, hvis arbejdsgiveren mod fremlæggelse af dokumentation (udlæg efter regning) godtgør udgifter, som medarbejderen ellers skattemæssigt set ville have haft fradragsret for, dvs.:

- udgifter til flytning af bohav
- rejseudgifter for husstanden
- udgifter til nødvendige installationer
- udgifter ved husejetab

Dokumentationen skal foreligge i form af eksterne originale bilag.

Er de nævnte betingelser for udbetaling af skattefri flyttegødtgørelse opfyldt, skal godtgørelsen ikke indberettes på oplysningssedlen.

Udgifter til fast ejendom, herunder renteudgifter, anses ikke som husejetab og kan derfor ikke godtgøres, uden at der skal trækkes AM-bidrag og A-skat.

Det samme gælder udgifter til advokat- og mæglerløn i forbindelse med køb og salg af fast ejendom.

Betaler arbejdsgiveren en eller flere af disse ydelser, skal beløbet indberettes i rubrik 13 på oplysningssedlen.

Hvis arbejdsgiveren yder en flyttegødtgørelse, som ikke har sammenhæng med de udgifter, der faktisk afholdes, skal der trækkes AM-bidrag og A-skat af godtgørelsen. En sådan flyttegødtgørelse skal indberettes i rubrik 13 på oplysningssedlen.

## FORSIKRINGER

Betaler arbejdsgiveren efter aftale med medarbejderen præmie til ikke fradragsberettigede forsikringer, som ejes af medarbejderen, og som dækker forsikringsbegivenheder, der indtræffer i medarbejderens fritid, skal der trækkes AM-bidrag og A-skat af forsikringspræmien. Præmien skal indberettes i rubrik 13 på oplysningssedlen.

Betaler arbejdsgiveren en præmie til en forsikring, som har til hovedformål at dække den risiko, der er forbundet med at arbejde for arbejdsgiveren, er der - selv om forsikringen også dækker risikoen i medarbejderens fritid - tale om et personalegode, som arbejdsgiveren ikke skal trække AM-bidrag eller A-skat af.

Hvis arbejdsgiveren betaler præmie til en syge- og ulykkesforsikring, der dækker medarbejderen, men ejes af arbejdsgiveren, vil forsikringen typisk også dække medarbejderen i fritiden, men hovedformålet vil være at dække medarbejderen i arbejdstiden. Den økonomiske fordel, medarbejderen får ved, at arbejdsgiveren betaler præmien, er et skattepligtigt personalegode, som arbejdsgiveren ikke skal trække AM-bidrag eller A-skat af. Derimod skal medarbejderen anføre den del af præmien, der medgår til dækning af risikoen i fritiden på selvangivelsen. Er præmien ikke opdelt, anses 50% af præmien for at vedrøre fritiden. Hvis den aftalte forsikringssum er under kr. 500.000, skal medarbejderen dog ikke medtage præmien på selvangivelsen. Præmien skal ikke indberettes på oplysningssedlen.

Indbetaler arbejdsgiveren i henhold til en kollektiv overenskomst præmie direkte til en gruppe-livsordning eller en syge- og ulykkesforsikring, der dækker medarbejderen i fritiden, er der som udgangspunkt tale om, at lønnen overenskomstmæssigt er konverteret til forsikringspræmie. Arbejdsgiveren skal derfor trække AM-bidrag og A-skat af præmien. Præmien skal indberettes i rubrik 13 på oplysningssedlen.

Arbejdsgiverne indbetaler i visse tilfælde pensionsbidrag for de medarbejdere, hvori der - som en ikke adskilt del af den ellers fradragsberettigede pensionsordning - indgår en ikke fradragsberettiget gruppelivsforsikring eller en syge- og ulykkesforsikring. I disse tilfælde skal arbejdsgiveren ikke trække AM-bidrag eller A-skat af nogen del af indbetalingen. Arbejdsgiveren skal heller ikke indberette indbetalingen på oplysningssedlen.

Forsikringsselskabet eller pensionskassen indberetter den ikke fradragsberettigede del af indbetalingen (gruppelivspræmien) til SKAT. AM-bidraget af såvel pensionsbidraget som gruppelevspræmien trækkes af forsikringsselskabet/pensionskassen.

Vedrørende reglerne om skattefrihed, hvor arbejdsgiveren via en forsikring dækker udgifter til behandling af medarbejderen ved sygdom eller ulykke, henvises til "Sundhedsbehandling".

## FRATRÆDELSESGODTGØRELSE

Ifølge Ligningslovens § 7 U skal den del af fratrædelsesgodtgørelsen, som overstiger bundfradraget på kr. 8.000, beskattes som personlig indkomst.

Der skal tilbageholdes AM-bidrag af hele fratrædelsesgodtgørelsen, mens tilbageholdelsen af A-skat sker efter modregning af bundfradrag.

Det er en betingelse for beskattningen efter disse lempelige regler, at:

- modtageren er ansat som medarbejder i den virksomhed, der udbetaler beløbet
- modtageren fuldstændig ophører med at være ansat i virksomheden, og at godtgørelsen udbetales i tidsmæssig sammenhæng med fratrædelsen
- godtgørelsen ikke træder i stedet for løn i perioden fra fratrædelsen og indtil medarbejderens opsigelsesfrist ifølge ansættelseskontrakt eller lovgivningens almindelige regler. Træder godtgørelsen i stedet for løn, anses godtgørelsen for almindelig løn, og der skal derfor trækkes AM-bidrag og A-skat af hele beløbet.

Hvis modtageren i samme indkomstår fra samme arbejdsgiver får både en fratrædelsesgodtgørelse og et jubilæumsgratiale, må der samlet set kun gives ét bundfradrag ved beregningen af A-skat.

Efter de konkrete omstændigheder vil det være muligt at opnå 2 bundfradrag ved at udbetale fratrædelsesgodtgørelse over 2 indkomstår. For nærmere rådgivning, kontakt din revisor

Hvis fratrædelsesgodtgørelse udbetales som en tingsgave, skal der trækkes A-skat af den del af gavens værdi, der overstiger kr. 8.000. Der skal derimod ikke trækkes AM-bidrag af værdien. Værdien af en tingsgave er virksomhedens købspris inkl. moms. Er der tale om en brugt tingsgave, f.eks. en brugt bil, er værdien ikke virksomhedens købspris, men handelsværdien for virksomheden ved fratrædelsen.

Indbetales hele den skattepligtige del eller en del af fratrædelsesgodtgørelsen til en pensionsordning, som medarbejderen har fradragsret for, skal der kun trækkes AM-bidrag af den del, der udbetales direkte til medarbejderen, herunder af den skattefri del af beløbet.

## FRI BIL

Stiller arbejdsgiveren bil til rådighed for medarbejderen til privat benyttelse, uden at medarbejderen betaler fuldt vederlag herfor, foreligger der et skattepligtigt personalegode.

Den skattepligtige værdi for biler opgøres som 25% af beregningsgrundlaget op til kr. 300.000 og 20% af resten. Beregningsgrundlaget skal mindst udgøre kr. 160.000.

Der henses ikke til den faktiske private benyttelse af firmabilen ved opgørelse af beskatningsgrundlaget, men udelukkende til, om firmabil er/har været til rådighed for privat kørsel.

## Rådighedsperiode

Er firmabilen kun **til rådighed** for privat benyttelse en del af året, foretages en forholdsmæssig fordeling af den skattemæssige årsværdi.

Denne fordeling sker ved, at medarbejderen beskattes af firmabilens skattemæssige årsværdi fratrukket værdien af det antal hele måneder, firmabilen ikke er til rådighed for privat brug.

Er firmabilen til rådighed i flere kortere perioder i løbet af året, fratrækkes firmabilens skattemæssige årsværdi værdien af det antal hele måneder/antal 30 sammenhængende dage, der forløber i de enkelte mellemliggende perioder (dvs., de perioder, hvori firmabilen ikke er til rådighed).

## Eksempel

Er firmabil til rådighed i perioderne 1. januar - 3. maj og 20. juni - 31. december beskattes medarbejderen af 11/12 af årsværdien, da der kun sker nedsættelse med én måned, idet den mellemliggende bilfri periode er på mere end 30 dage, men mindre end 60 dage.

## Beregningsgrundlag - nye kontra gamle biler

Ved værdiansættelsen af nye firmabiler anvendes nyvognsprisen som beregningsgrundlag i det indkomstår, hvori første indregistrering er foretaget samt de to efterfølgende indkomstår.

Herefter udgør beskatningsgrundlaget 75% af den faktiske anskaffelsessum tillagt eventuelle istandsættelsesomkostninger.

Anskaffes bilen mere end 3 fulde år efter første indregistrering (dato til dato), udgør beskatningsgrundlaget den faktiske anskaffelsessum tillagt eventuelle istandsættelsesomkostninger.

Det skal dog bemærkes, at beregningsgrundlaget for såvel de første 3 år som efterfølgende år ikke kan udgøre mindre end kr. 160.000.

Betydningen af erhvervelsestidspunktet for nye biler kan kort beskrives således:

- Anskaffer arbejdsgiveren en ny bil den 2. januar 2006, benyttes nyvognsprisen som beregningsgrundlag i 2006, 2007 og 2008, da det jo er i det indkomstår, hvori bilen bliver 3 år gammel, at beregningsgrundlaget nedsættes (dvs. år 2009).
- Anskaffer arbejdsgiveren derimod bilen den 29. december 2005, og den stilles til rådighed fra og med 2. januar 2006, benyttes nyvognsprisen kun som beregningsgrundlag i 2006 og 2007, da bilen bliver 3 år gammel i år 2008.

## Værdiberegningen

Ved nyvognsprisen forstås den pris, der benyttes ved beregningen af registreringsafgiften inkl. registreringsafgift, moms, leveringsomkostninger og alt normalt tilbehør og udstyr.

Ved normalt tilbehør forstås "registreringsafgiftspligtigt udstyr/tilbehør". Landsskatteretten er kommet frem til i en konkret sag, at også trækkrog, aluminiumsfælge og vinterdæk skal medtages til beregningsgrundlaget. Udstyret var monteret efter beregningen af registreringsafgiften.

Har arbejdsgiveren lejet eller leaset den bil, der stilles til rådighed, fastsættes værdien til den pris, arbejdsgiveren skulle have betalt, hvis bilen var blevet købt på leasingtidspunktet. Bilens værdi sættes dog altid til mindst kr. 160.000.

## Beskatning

Værdien af fri firmabil er skattepligtig A-indkomst, hvorfor arbejdsgiveren løbende skal indeholde AM-bidrag og A-skat af beløbet.

Såfremt medarbejderen foretager egenbetaling til arbejdsgiveren for firmabilen, skal denne egenbetaling fratrækkes den skattepligtige værdi.

Afholder medarbejderen selv udgifter til benzin i forbindelse med f.eks. afholdelse af ferie, kan disse i visse situationer ligeledes fratrækkes den skattepligtige værdi.

## Eksempel

Medarbejderen kan, når han kommer hjem fra ferie, indsamle alle de afholdte benzinudgifter/-kvitteringer. Arbejdsgiveren refunderer herefter medarbejderen de afholdte udgifter efter bilag. Medarbejderen indbetaler det refunderede beløb til arbejdsgiveren, således at arbejdsgiverens nettoudgift bliver kr. 0. Medarbejderen vil nu kunne få modregnet det betalte beløb i den skattemæssige værdi af den frie bil, hvilket betyder, at medarbejderen i denne måned skal betale mindre i skat.

## Oplysnings-/selvangivelsespligt

Værdien af fri firmabil lønoplyses i rubrik 19, som tillige indgår i rubrik 13.

Såfremt medarbejderen, som har fået firmabil stillet til rådighed, ikke samtidig oppebærer lønindkomst, opkræves AM-bidrag og A-skat heraf særskilt hos medarbejderen af SKAT i forbindelse med udsendelse af årsopgørelsen.

## Fri bil til hovedaktionærer - udloddet som udbytte

Der skal ikke trækkes AM-bidrag og A-skat af fri bil udloddet som udbytte til hovedaktionærer. Hovedaktionærer får imidlertid beskattet den fri bil som personlig indkomst og skal tillige betale AM-bidrag af værdien. SKAT beregner AM-bidrag og A-skat i forbindelse med udsendelsen af årsopgørelsen.

Værdien af fri bil udloddet som udbytte til hovedaktionærer skal indberettes i rubrik 36 på oplysningssedlen. Der skal tillige anføres en kodeværdi i rubrik 68. Værdien fastsættes efter samme regler som for medarbejdere, men der gælder ingen overgangsregler for værdiansættelsen.

## Betalt brobizz

Udgifter til transporten mellem hjem og arbejde er som udgangspunkt private udgifter, som arbejdsgiveren ikke kan godtgøre skattefrit.

Men er passage over enten Storebælts- eller Øresundsbroen påkrævet for at komme fra hjem til arbejdsstedet, er arbejdsgiverens betaling af Brobizz ikke skattepligtig for medarbejderen.

Ved kørsel i egen bil kan der foretages befordringsfradrag for kørsel mellem hjem og arbejde efter de almindelige regler inkl. for de kilometer, der køres over broen..

Ved kørsel i firmabil i forbindelse med erhvervsmæssig kørsel eller kørsel hjem-arbejde skal der ikke ske yderligere beskatning.

Arbejdsgiverbetalt brobizz, der anvendes til anden privat kørsel end kørsel hjem-arbejde, er skattepligtig for medarbejderen. Den skattepligtige værdi udgør det beløb, som medarbejderen selv skulle have betalt for kørsel over broen. Selv om medarbejderen har fri bil, skal der alligevel ske beskatning af den sparede udgift, fordi udgiften til brobizz ikke er en del af bilens driftsudgifter og derfor ikke er indeholdt i beskatningen af fri bil.

## Betalt færgetransport

Medarbejderen skal ikke beskattes af arbejdsgiverbetalt færgetransport, uanset om kørslen sker i egen bil eller firmabil.

Medarbejderen har følgelig ikke fradragsret for udgifterne til færgetransporten. Ved en eventuel kontantlønnedgang mod at få betalt færgetransport stillet til rådighed anses ikke som egenbetaling, og der vil stadigvæk ikke være fradragsret for færgetransporten.

## FRI BOLIG - HELÅR

Medarbejdere, der har fri bolig stillet til rådighed af deres arbejdsgiver, beskattes, såfremt der ikke betales leje eller betales en leje, som ligger under den faktiske markedsværdi eller under den af Skatterådets fastsatte skematiske markedisleje.

Medarbejderen beskattes af forskellen mellem den faktiske betalte leje og den fastsatte værdi (markedslejen).

Er lejer en direktør eller anden medarbejder med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform, kan Skatterådets fastsatte skematiske markedisleje ikke anvendes, da værdien skal fastsættes ud fra Ligningslovens § 16, stk. 9.

## El, vand, varme m.v.

Såfremt arbejdsgiveren ud over den fri bolig tillige betaler for udgifter af privat karakter, dvs. udgifter, der normalt afholdes af lejer, f.eks. el, vand, varme m.v., skal den faktiske betaling herfor ligeledes beskattes hos medarbejderen.

## Fraflytningspligt

Hvis der til helårsboligen, som medarbejderen har fået stillet til rådighed, ikke er knyttet bopælspligt, men fraflytningspligt ved ansættelsens ophør, gives et nedslag på 10% i ovennævnte værdier.

## Bopæls- og fraflytningspligt

Såfremt der til helårsboligen, som medarbejderen har fået stillet til rådighed, er knyttet såvel bopæls- som fraflytningspligt, gives et nedslag på 30% i ovennævnte værdier.

Det skattepligtige beløb efter nedslaget på 30% kan dog højst udgøre et maksimumbeløb svarende til 15% af medarbejderens pengeløn (sædvanlig pengeløn før AM-bidrag, A-skat og evt. pensionsbidrag).

Maksimumbeløbet skal dog mindst beregnes som 15% af kr. 160.000.

## Oplysnings-/selvangivelsespligt

Skatteværdien af fri helårsbolig til medarbejdere (ikke direktør m.fl.) beskattes som B-indkomst og skal lønplyses af arbejdsgiveren i rubrikken "Værdi af fri helårsbolig".

## Særregler - hovedaktionærer, direktører og andre medarbejdere med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform

Værdien af fri helårsbolig for hovedaktionærer samt direktører og andre medarbejdere med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform bliver beskattet som personlig indkomst, og der skal tillige betales AM-bidrag af værdien. SKAT beregner AM-bidrag og A-skat i forbindelse med udsendelsen af årsopgørelsen. Værdien af råderetten over fri helårsbolig er fastsat til 6% af beløb op til kr. 3.040.000 og 8% af resten af beregningsgrundlaget. Som udgangspunkt skal den del af værdien af boligen, der bruges erhvervsmæssigt, ikke medregnes til beregningsgrundlaget.

Betaler arbejdsgiveren m.v. ejendomsskatter, varme, renovation, el og lignende udgifter, skal værdien heraf tillægges værdien af råderetten. Evt. egenbetaling til selskabet vedrørende boligen fratrækkes den beregnede værdi.

Beregningsgrundlaget er det største beløb af enten ejendomsværdien pr. 1. oktober året før indkomståret eller en kontantomregnet anskaffelsessum tillagt værdien af forbedringer, der er sket efter anskaffelsen, men inden 1. januar i indkomståret.

For så vidt angår beregningen af anskaffelsessummen gælder der særregler, hvorefter værdien af visse forbedringer ikke skal medregnes. Skattecentret eller kommunen kan oplyse mere om disse særregler.

Værdien af fri helårsbolig til hovedaktionærer, direktører og andre medarbejdere med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform skal indberettes i rubrik 50 på oplysningssedlen. Der skal tillige anføres en kodeværdi i rubrik 68. Der er særskilte koder afhængigt af, om der er tale om fri helårsbolig til direktører m.fl. henholdsvis hovedaktionærer.

## FRI BOLIG - SOMMER

”Sommerbolig” dækker over alle boliger, der har karakter af fritidsboliger (f.eks. sommerhus, fjeldhytte, ferielejlighed og lign.).

Værdiansættelse i et medarbejderforhold sker som omtalt i indledningen efter skematiske værdiansættelsesregler, således at den skattepligtige værdi opgøres til en procentdel af sommerboligens værdi.

Sommerboliger, der er beliggende i **Danmark**, værdiansættes med udgangspunkt i den offentlige ejendomsvurdering pr. 1. januar i brugsåret. Er sommerboligen derimod beliggende i udlandet, sker værdiansættelsen med udgangspunkt i et skøn over boligens værdi pr. 1. januar i brugsåret.

For ugerne 22-34 udgør den skattepligtige værdi 0,5% pr. uge af ejendomsværdien. For årets øvrige uger udgør den skattepligtige værdi 0,25% pr. uge af ejendomsværdien.

Er sommerboligen til rådighed mindre end en uge, foretages en forholdsmæssig fordeling op til nærmeste hele antal døgn. Er sommerboligen f.eks. kun til rådighed 6 timer en dag, værdiansættes råderetten, som om boligen har været til rådighed hele døgn.

Betaler medarbejderen i brugsåret arbejdsgiveren for råderetten, nedsættes den skattepligtige værdi af sommerboligen med det betalte beløb.

## Oplysnings-/selvangivelsespligt

Den skattepligtige værdi af sommerbolig stillet til rådighed i Danmark beskattes som B-indkomst og skal lønoplyses af arbejdsgiveren i rubrikken ”Værdi af sommerbolig her i landet” (rubrik 51).

Den skattepligtige værdi af sommerbolig stillet til rådighed i udlandet beskattes ligeledes som B-indkomst. Arbejdsgiveren skal dog kun lønoplyse med et kryds i rubrikken ”Fri sommerbolig i udlandet” (rubrik 62), hvorefter medarbejderen selv skal selvangive værdien, som er markedsværdien heraf.

## Særregler - hovedaktionærer, direktører og andre medarbejdere med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform

Hovedaktionærer, direktører og andre medarbejdere med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform skal betale både AM-bidrag og A-skat af værdien af opholdet i en sommerbolig, som selskabet ejer.

De pågældende anses som udgangspunkt for at have rådighed over huset hele året, og værdien af råderetten ansættes til 0,5% pr. uge af ejendomsværdien for ugerne 22-34 og for de resterende uger til 0,25% pr. uge. Eventuelle egenbetalinger til selskabet fratrækkes den beregnede værdi.

Hvis sommerhuset er stillet til rådighed for flere hovedaktionærer, direktører m.fl., skal værdien fordeles ligeligt mellem parterne uanset den indbyrdes brug af huset.

## FRIKORT TIL OFFENTLIG BEFORDRING

### Medarbejdere

Som ved beskatning af fri firmabil er det adgangen til fri transport og ikke den faktiske benyttelse, der beskattes.

Beskatning af transporten mellem hjem og arbejde finder dog kun sted, såfremt der foretages befodringsfradrag for denne strækning og herefter med et beløb svarende til dette befodringsfradrag.

I den forbindelse gøres opmærksom på, at såfremt en medarbejder med frikort til offentlig transport hellere vil transporteres på anden måde f.eks. bil, finder beskatning af frikortet alligevel sted, såfremt der foretages befodringsfradrag. I dette tilfælde er det derfor nødvendigt at fraskrive sig adgangen til frikortet ved at aflevere dette retur til arbejdsgiveren for at undgå beskatning. Hvis de offentlige transportmidler på strækningen ikke kører på det pågældende tidspunkt, fordi medarbejderens transport mellem hjem-arbejde sker inden første eller sidste afgang, kan medarbejderen tage befodringsfradrag uden af skulle beskattes af værdien af fri befodrning for denne strækning.

Der foreligger ikke krav til arbejdsgiveren om at kontrollere medarbejderens anvendelse af f.eks. det arbejdsgiverbetalte "månedskort", men kortet må kun dække strækningen mellem hjem og arbejde. Anvender medarbejderen også kortet i fritiden er det medarbejderen, som selv vil skulle selvangive værdien af den private anvendelse.

### Oplysningspligt

Arbejdsgiveren skal lønoplyse med et kryds i rubrikken "Frikort til offentlig befodrning" (rubrik 63).

## GAVER

Som hovedregel er gaver i form af kontanter eller gavekort skattepligtig A-indkomst, hvoraf der skal tilbageholdes såvel AM-bidrag som A-skat (oplysningspligt), hvorimod tingsgaver er skattepligtig B-indkomst (ikke oplysningspligt).

Tingsgaver, som gives i forbindelse med jubilæum eller fratrædelse, er dog oplysningspligtig A-indkomst.

Jule- og nytårgaver i anden form end kontanter beskattes dog ikke, såfremt værdien heraf ikke udgør mere end kr. 700.

Flere leverandører giver mulighed for, at medarbejdere kan vælge mellem flere gaver f.eks. via en hjemmeside, hvortil arbejdsgiveren modtager en kode. Kan medarbejderne alene vælge ud fra begrænset liste af varer, som hver især repræsenterer en værdi, vil dette efter vores opfattelse blive betragtet som en tinggave. Er der derimod tale om et gavekort til f.eks. 2 ænder, der dog godt kan ombyttes til 2 flæskesteg, vil det svare til et kontantgavekort, som igen betragtes som kontanter.

Lejlighedsgaver såvel i som uden for et ansættelsesforhold af traditionelt præg såsom fødselsdags-, bryllups- og sølvbryllupsgaver og lign. beskattes efter praksis ikke, såfremt der er tale om gaver af mindre omfang.

Ved vurdering af om en gave kan betragtes som en gave af mindre omfang, henses til værdien af den ydede gave fra den enkelte gaveyder samt det naturlige gaveværdiniveau til den enkelte lejlighed (f.eks. fødselsdag).

## JUBILÆUMSGRATIALE

Ifølge Ligningslovens § 7 U skal den del af jubilæumsgratiale, som overstiger bundfradraget på kr. 8.000, beskattes som personlig indkomst.

Der skal tilbageholdes AM-bidrag af hele jubilæumsgratiale, mens tilbageholdelsen af A-skat sker efter modregning af bundfradrag.

For at kunne anvende den lempeligere beskatning af gratiale skal følgende betingelser være opfyldt:

- Der skal være tale om et ansættelsesforhold.
- Gratiale kan kun udbetales i forbindelse med medarbejderens jubilæum ved minimum 25 års ansættelse og herefter ved 35 års, 40 års, 45 års, 50 års eller 60 års ansættelse.
- Gratiale kan udbetales i forbindelse med virksomhedens jubilæum. Herved skal forstås, at virksomheden har bestået i 25 år eller et antal år, der er deleligt med 25. Gratiales størrelse skal være det samme til alle fuldtidsmedarbejdere.

**Eksempel** på beregning af beskatningsgrundlaget for jubilæumsgratiale:

Jubilæumsgratiale	50.000
AM-bidrag , 8%	-4.000
Bundfradrag	-8.000

**Til beskatning som personlig indkomst 38.000**

Ydes der i forbindelse med et jubilæum en tingsgave, behandles denne skattemæssigt som nævnt under fratrædelsesgodtgørelse.

## KANTINEORDNINGER

Medarbejdere, som får hel eller delvis gratis frokost i arbejdsgiverens kantine, er principielt skattepligtige af værdien heraf med et beløb svarende til besparelsen i privatforbruget. Beskatningen gennemføres efter praksis, hvis der er tale om en væsentlig besparelse for medarbejderen

Ydes fri kost kun i begrænset omfang og i særlige tilfælde, f.eks. i tilfælde af overarbejde, omfattes dette gode af bagatelgrænsen (2009 = kr. 5.500).

For køkken- og serveringspersonale, private sygeplejersker, sygehuspersonale, medhjælpere ved landbrug og hushjælp har Skatterådet fastsat takster for fri kost, hvorfor der for disse grupper ikke skal henses til det faktisk sparede privatforbrug.

## Oplysnings-/selvangivelsespligt

Arbejdsgiveren har ikke lønoplysningspligt, hvorfor medarbejderen skal selvangive værdien som B-indkomst, såfremt besparelsen skønnes at være væsentlig.

## KONTINGENTER

Hvis virksomheden betaler medarbejderens kontingenter til f.eks. fagforeninger og interesseforeninger, skal virksomheden beregne AM-bidrag og A-skat af kontingentet.

Kontingenter, som arbejdsgiveren betaler for medarbejderen, skal indberettes i rubrik 13 på oplysningssedlen.

Hvis virksomheden tegner et kollektivt firmakontingent til en forening, hvis aktiviteter medarbejderen frit kan deltage i, skal der ikke trækkes AM-bidrag eller A-skat af kontingentet. Værdien skal heller ikke indberettes på oplysningssedlen.

## KRITISK SYGDOMSFORSIKRING

Det er nu muligt at forsikre sig i tilfælde af nærmere definerede kritiske sygdomme. Forsikringen giver ret til at få udbetalt en aftalt sum, der kan anvendes efter eget ønske.

Af kritiske sygdomme kan nævnes kræft, blodprop i hjertet, større organtransplantationer samt nyresvigt (listen er ikke udtømmende).

Forsikring ved kritisk sygdom kan både tegnes af arbejdsgiveren og af den forsikrede selv.

Betaler arbejdsgiveren præmien, beskattes den forsikrede af præmien på samme måde som en lønindtægt, og arbejdsgiveren har fradrag for præmien.

Betaler den forsikrede selv præmien, er der ingen fradragsret for den betalte præmie. Den udbetalte forsikringssum er skatte- og afgiftsfri.

## LYSTBÅD

Lystbåd dækker over alle både, der kan anvendes i fritidsøjemed.

Værdiansættelse i et medarbejderforhold sker som omtalt i indledningen efter skematiske værdiansættelsesregler, således at den skattepligtige værdi opgøres til en procentdel af bådens værdi.

Den skattepligtige værdi af lystbåden opgøres med udgangspunkt i bådens anskaffelsessum inkl. moms og levering.

Den skattepligtige værdi udgør 2% pr. uge af ovenstående værdi.

Betaler medarbejderen i brugsåret arbejdsgiveren for råderetten, nedsættes den skattepligtige værdi af lystbåden med det betalte beløb.

## Oplysnings-/selvangivelsespligt

Skatteværdien af fri lystbåd til medarbejdere beskattes som B-indkomst og skal lønoplyses af arbejdsgiveren i rubrikken "Værdi af fri lystbåd" (rubrik 52).

## Særregler - hovedaktionærer, direktører og andre medarbejdere med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform

Hovedaktionærer, direktører og andre medarbejdere med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform, som har rådighed over en lystbåd, som selskabet ejer, skal betale både AM-bidrag og A-skat af værdien af råderetten.

De pågældende anses som udgangspunkt for at have rådighed over båden hele året, og værdien af råderetten ansættes til 2% pr. uge af bådens anskaffelsessum inkl. moms og levering. Eventuelle egenbetalinger til selskabet fratrækkes den beregnede værdi.

Hvis båden er stillet til rådighed for flere hovedaktionærer, direktører m.fl., skal værdien fordeles ligeligt mellem parterne uanset den indbyrdes brug af båden.

## MEDARBEJDERAKTIER

Gratisaktier er normalt aktier, som arbejdsgiveren giver til medarbejderne uden vederlag.

Efter en båndlæggelsesperiode på 7 år beskattes fortjenesten af gratisaktierne som aktieindkomst.

Gratisaktierne skal som udgangspunkt tilbydes alle medarbejdere – undtaget herfra er begrænsninger i f.eks. anciennitet, fuldtid/deltid m.v.

Der kan i 2009 gives op til kr. 22.800 i gratisaktier pr. medarbejder.

## MEDARBEJDEROBLIGATIONER

Arbejdsgivere kan udstede medarbejderobligationer til deres medarbejdere uden beskatning hos medarbejderne. Til gengæld skal arbejdsgiveren betale en afgift på 45% af den del af obligationerne, der overstiger kr. 5.200 (2009).

Arbejdsgiverens virksomhed skal være drevet i selskabsform, andelsform, I/S eller som personligt drevet virksomhed.

Det er dog en betingelse for skattefriheden, at ordningen skal tilbydes til alle medarbejdere – dog må der gerne ske begrænsninger efter f.eks. anciennitet. Derudover må den årlige tildeling af medarbejderobligationer inkl. arbejdsgiverens betaling af afgift ikke overstige 10% af medarbejderens årsløn, og obligationerne skal "båndlægges" i mindst 5 år.

Arbejdsgiveren har fradragsret for både obligationens værdi (som løn) og den betalte afgift.

Ordningen kan gennemføres ved en kontantlønnedgang og modtagelse af obligationer.

## PARKERINGSPLADS

Parkeringsplads, som stilles til rådighed af arbejdsgiveren, er fritaget for beskatning, uanset om parkeringspladsen er på arbejdsgiverens ejendom, eller om udgiften til parkeringsplads betales af arbejdsgiveren ved f.eks. refusion af parkometerafgift.

Skattefriheden af godet bevirker, at dette ikke indgår i bagatelgrænsen.

Stiller arbejdsgiveren et parkeringskort til rådighed for sine medarbejdere under hensyn til arbejdets udførelse, vil medarbejderen ikke skulle beskattes heraf. Arbejdsgiveren skal ikke oplyse over for skattemyndighederne, at han har stillet parkeringskort til rådighed for sine medarbejdere til brug for arbejdet.

Værdien af en eventuel privat benyttelse af parkeringskortet skal medarbejderen selv medtage på selvangivelsen, såfremt der er tale om et væsentligt beløb.

## PC-ORDNINGER

Privat benyttelse af computer, som arbejdsgiveren stiller til rådighed på medarbejderens private bopæl til brug ved arbejdet, beskattes ikke og indgår heller ikke i bagatelgrænsen.

Tilbehør til computeren (software, scanner, modem og computerbord) er ligeledes omfattet af skattefriheden.

Dette gælder dog ikke, hvis medarbejderen ved reduktion i sin kontantløn har kompenseret arbejdsgiveren m.v. for at få stillet udstyret til rådighed. I så fald skal medarbejderen beskattes af et beløb svarende til 50% af udstyrets nypris i det og de indkomstår, hvor udstyret er til rådighed.

Stilles der ADSL-forbindelse til rådighed for internetforbindelse, sidestilles dette med fri telefon, og der skal foretages beskatning efter reglerne for fri telefon.

Der er skattefrihed for arbejdsgiverbetalt datakommunikation via en dataforbindelse tilsluttet medarbejderens pc i hjemmet, når denne har adgang til arbejdsstedets netværk. Ved adgang til arbejdsstedets netværk forstås, at medarbejderen hjemmefra har adgang til næsten de samme funktioner/dokumenter som på arbejdspladsen. Hvis dataforbindelsen bruges til telefoni, vil arbejdsgiverens betaling heraf også være skattefri, da dette er en integreret del af kommunikationsforbindelsen.

Stilles en pc'er til rådighed for udelukkende privat brug, er denne ikke omfattet af skattefriheden.

## PDA

Skatterådet har ved en konkret forespørgsel svaret, at en PDA anses som en pc.

Medarbejderen er derfor afskåret fra at modtage en PDA ved en kontantlønnedgang, men medarbejderen kan ved en kontantlønnedgang kompensere arbejdsgiveren for data- og telekommunikationsudgifter forbundet ved brugen af PDA'en.

## PERSONALELÅN

Et personalelån kan ydes såvel rentefrit som mod betaling af en på gældsstiftelsestidspunktet fastsat rente.

Såfremt lånet forrentes med en rente, der er lavere end renten på almindelige markedsvilkår eller slet ikke forrentes, beskattes medarbejderen af den opnåede rentefordel.

Udgangspunktet for beskatningen er værdien af forskellen mellem den betalte rente og mindsterenten.

Hvis den betalte rente er lavere end mindsterenten, men svarer til de almindelige markedsvilkår eller modsvarer arbejdsgiverens omkostninger, sker der ikke beskatning.

For medarbejdere i finanssektoren skal der kun ske beskatning, hvis lånet er ydet til en lavere rente, end hvad der svarer til arbejdsgiverens omkostninger (kostprisen for de penge, der udlånes) i forbindelse med lånet.

Ved eventuel eftergivelse af et personalelån skal det eftergivne beløb tillægges den indkomst, som arbejdsgiveren skal trække AM-bidrag og A-skat af.

## Oplysnings-/selvangivelsespligt

Såfremt rentefordelen på personalelånet er skattepligtigt, skal arbejdsgiveren lønoplyse dette med et kryds i rubrikken "Ydet personalelån" (rubrik 60).

Medarbejderen skal selv selvangive rentefordelen som B-indkomst, hvoraf der ikke skal betales AM-bidrag.

## RABATTER

Der skal ikke beregnes AM-bidrag eller A-skat af rabatter, som en arbejdsgiver yder til funktionærer og andre medarbejdere, ligesom rabatten ikke skal indberettes på oplysningsedlen.

Rabatten vil dog være skattepligtig for medarbejderen, hvis den overstiger arbejdsgiverens avance og skal selvangives af medarbejderen. Skatten af rabatten opkræves i forbindelse med udsendelsen af årsopgørelsen.

## RECEPTION FOR MEDARBEJDERE

Indledningsvis kan vi oplyse, at udgifter afholdt til medarbejderreceptioner kun i ganske få og ekstreme tilfælde beskattes hos medarbejderen.

Dette skyldes bestemmelsen om, at såfremt receptionen ud over at markere en privat mærkedag tillige har en konkret forretningsmæssig begrundelse for arbejdsgiveren i de fleste tilfælde er at betragte som skattefri for medarbejderen.

Af hensyn, der skal tages med ved vurderingen om skattepligt eller ikke, kan vi ud over den forretningsmæssige begrundelse bl.a. nævne følgende:

- Indbydelsens indhold og form
- Receptionen åben for offentligheden
- Er der efter traktementets omfang, pris og servering alene tale om mindre servering
- Antallet af familie og venner i forhold til personer med tilknytning til arbejdsgiverens aktiviteter

## STUDIE- OG FORRETNINGSREJSE

Ved foretagelse af forretningsrejser og studierejser m.v. opstår spørgsmålet om, hvorvidt medarbejdere og hovedaktionærer m.v. skal beskattes heraf.

Som udgangspunkt gælder, at medarbejdere og hovedaktionærer m.v., der foretager en rejse på vegne af arbejdsgiveren/virksomheden og betalt af arbejdsgiveren/virksomheden, ikke er skattepligtige heraf, såfremt der er tale om egentlig forretningsrejse.

Skattefriheden gør sig ligeledes gældende for studierejser af generel karakter, hvis formål primært tilgodeser arbejdsgiverens/virksomhedens interesser.

Har studierejsen derimod karakter af hel eller delvis ferie, fordi denne indeholder et turistmæssigt islæt, beskattes rejsedeltageren af den private del af rejsen.

Skattemyndighederne har dog ændret holdning, således at selv om et kursus afholdes på et almindeligt turiststed i udlandet, kan kurssets indhold sagtens være fagligt begrundet.

Efter praksis anvendes begrebet "et ikke ubetydeligt turistmæssigt islæt" ved vurdering af, om beskatning af privat del skal finde sted.

### Værdiansættelse af den skattepligtige private andel

For medarbejdere sker værdiansættelsen og beskatningen med udgangspunkt i godets (den private del) markedsværdi jfr. Ligningslovens § 16, stk. 3.

Den skattepligtige værdi er at betragte som B-indkomst, hvoraf der ikke skal betales AM-bidrag.

Arbejdsgiveren har ikke oplysningspligt, men medarbejderen har selvangivelsespligt.

## Kombinationsrejser

Hvor en forretningsrejse kombineres med ferie, f.eks. en forretningsrejse til Rom efterfulgt af ferie samme sted, skal der ske beskatning af ferierejsens værdi efter samme regelsæt som nævnt ovenfor vedrørende medarbejdere og bestyrelsesmedlemmer m.v.

For medarbejdere gælder dog, at en forlængelse af forretningsrejsen med ferie er omfattet af babatelgrænsen for personalegoder (2009 = kr. 5.500), såfremt forlængelsen ikke medfører en merudgift for arbejdsgiveren.

## SOCIALE ARRANGEMENTER

Firmafester for arbejdsgiverens medarbejdere, hvor arbejdsgiveren afholder alle udgifter, er ikke skattepligtige for deltagerne.

## SUNDHEDSORDNINGER

### Alkoholafvænning

Arbejdsgiverbetalt alkoholafvænning er skattefrit for medarbejderen.

Det er uden betydning, om arbejdsgiveren direkte betaler selve behandlingsudgiften eller indirekte betaler i form af en forsikringspræmie eller ved ydelse af et rentefrit lån til medarbejderen. Skattefriheden er betinget af, at der foreligger en skriftlig lægeerklæring om, at medarbejderen har behov for en alkoholafvænningsbehandling.

Det er som udgangspunkt endvidere en betingelse for skattefriheden, at udgiften afholdes som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere. Tilbudet kan dog begrænses efter generelle kriterier om anciennitet og antal arbejdstimer.

### Rygeafvæning

Arbejdsgiverbetalt rygeafvæning er skattefrit for medarbejderen.

Der kan være tale om udgifter til terapi og rådgivning samt farmakologiske hjælpemidler som eksempelvis plaster, tyggegummi og inhalator m.v.

Der stilles ikke krav om, at der skal foreligge en lægehenvi-  
sning til rygeafvænning. Der sættes  
heller ikke nogen øvre grænse for tiden til rygeafvænning.

Som med alkoholafovænning og øvrige personalegoder er det en betingelse for skattefriheden, at tilbudet gælder for alle medarbejdere, dog med begrænsningen efter generelle kriterier.

## SUNDHEDSBEHANDLINGER

Arbejdsgiverbetalte sundhedsbehandlinger er under nogle nærmere omstændigheder skattefrie for medarbejderne.

Skattefriheden omfatter ydelser, som afholdes af arbejdsgiveren til lægefagligt begrundet behandling af medarbejderen ved sygdom eller ulykke, herunder behandling af psykiske lidelser hos en psykolog eller psykiater, til tilsvarende sygdomsforebyggende behandling, til behandling hos en kiropraktor eller til behandling af medarbejderens misbrug af medicin, alkohol eller andre rusmidler.

Skattefriheden omfatter også den rentefordel, som en medarbejder måtte opnå ved, at arbejdsgiveren yder denne et lån til dækning af udgifterne ved behandlingen.

Hvis arbejdsgiveren har valgt at tegne en forsikring til dækning af udgifter i forbindelse med medarbejderens behandling, eller hvis medarbejderen har tegnet en sådan forsikring, og arbejdsgiveren dækker medarbejderens udgifter hertil, skal forsikringspræmien eller det beløb, medarbejderen måtte modtage til at dække forsikringsudgiften, ikke medregnes til medarbejderens skattepligtige indkomst. Det er endelig en betingelse for skattefriheden for forsikringspræmier, at det af forsikringsbetingelserne fremgår, at forsikringen kun dækker behandling, der enten sker efter lægelig henvisning eller er lægeligt godkendt.

Det er en betingelse for skattefriheden, at udgiften afholdes som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere, herunder at en forsikring tegnet af arbejdsgiveren tilbydes samtlige virksomhedens medarbejdere. Tilbudet kan dog begrænses efter generelle kriterier om anciennitet og antal arbejdstimer.

Det er også en betingelse for skattefriheden, at der foreligger en lægehenvi-  
sning til behandling. Skattefriheden for ydelser til behandling af misbrug af medicin, alkohol eller andre rusmidler er dog alene betinget af, at der foreligger en skriftlig erklæring om, at medarbejderen har behov for behandlingen. Skattefriheden for ydelser til kiropraktorbehandling er alene betinget af, at der foreligger en skriftlig erklæring fra en kiropraktor, der har autorisation efter dansk

ret, eller, hvis kiropraktoren er etableret i udlandet, tilsvarende kvalifikationer om, at medarbejderen har behov for behandlingen. Ved behandling af psykiske lidelser hos en psykolog er det endvidere en betingelse, at den pågældende psykolog har autorisation efter dansk ret, eller hvis psykologen er etableret i udlandet, tilsvarende kvalifikationer.

## Sundhedsundersøgelser

Her skal skelnes mellem sundhedsundersøgelse og helbredsundersøgelse.

En sundhedsundersøgelse omfatter måling af kolesterol, blodtryk, blodsukker, højde og vægt. Såfremt undersøgelsen viser behov for yderligere undersøgelser eller egentlig behandling, sker der en henvisning til medarbejderens egen læge. En helbredsundersøgelse omfatter derudover f.eks. hjertekardiogram, undersøgelse af levertal, samt lungefunktionsundersøgelse.

Arbejdsgivere kan tilbyde en generel sundhedsundersøgelse til sine medarbejdere uden skattemæssige konsekvenser for disse. Ved en generel sundhedsundersøgelse forstås, at undersøgelsen har til formål at f.eks. forbedre arbejdsmiljøet og derigennem nedbringe sygefraværet blandt medarbejderne.

Helbredsundersøgelser er derimod skattepligtige for medarbejderne. Den skattepligtige værdi af helbredsundersøgelsen fastsættes ud fra markedsværdien. Arbejdsgiveren har ingen indberetningspligt om helbredsundersøgelser – medarbejderen skal selvangive beløbet.

## TELEFON

### Fri telefon

Ved fri telefon forstås:

- Telefoner eller dataforbindelser uden for arbejdspladsen, som er oprettet i arbejdsgiverens navn og som stilles helt eller delvis til fri rådighed for medarbejderen
- Telefoner eller dataforbindelser uden for arbejdspladsen oprettet i medarbejderens navn, men hvor arbejdsgiveren mod dokumentation helt eller med en nærmere aftalt procentdel refunderer medarbejderen telefonudgiften
- Telefoner eller dataforbindelser uden for arbejdspladsen, som er oprettet i medarbejderens navn, men hvor arbejdsgiveren mod dokumentation dækker medarbejderens telefonudgift op til et vist maksimumbeløb

Værdien er fastsat til kr. 3.000 (2009), såfremt arbejdsgiveren betaler den fulde telefonregning hele året. Beskatningsgrundlaget kan dog højst udgøre den for arbejdsgiveren faktiske udgift.

Såfremt det er aftalt, at arbejdsgiveren betaler en procentdel af telefonregningen, og medarbejderen selv betaler den sidste procentdel, udgør værdien af fri telefon arbejdsgiverens procentdel af kr. 3.000.

Værdien dækker abonnement og den private del af samtaleudgifterne, hvorfor det er uden betydning, om der stilles én eller flere telefoner til rådighed (herunder f.eks. mobiltelefon og telefon i sommerhus m.v.).

Værdien anvendes, uanset om medarbejderen i øvrigt har privat(e) telefon(er). Medarbejderen kan dog på sin selvangivelse reducere den vejledende værdi (kr. 3.000) med størrelsen af den faktiske telefonudgift vedrørende de(n) private telefon(er).

Såfremt telefonen kun er stillet til rådighed en del af året, reduceres den årlige fastsatte værdi ligeledes tilsvarende.

Hvis medarbejderen selv afholder en del af udgiften ved selv at betale et månedligt beløb til arbejdsgiveren, skal denne egenbetaling fratrækkes i det beløb, som arbejdsgiveren skal løn- oplyse.

Det samme gælder, hvis arbejdsgiveren trækker medarbejderen i nettolønnen, hvis medarbejderens telefonudgifter overstiger det beløb, som arbejdsgiveren vil yde som delvis fri telefon.

## Fri telefon og dataforbindelse

En dataforbindelse med adgang til arbejdsgiverens netværk betragtes ikke som fri telefon og skal derfor ikke beskattes. Hvis samme linie anvendes til telefoni, er udgifterne hertil skattefri for medarbejderen, da dette anses som en integreret del af kommunikationsforbindelsen.

Ved adgang til arbejdsstedets netværk forstås, at medarbejderen hjemmefra har adgang til næsten de samme funktioner/dokumenter som på arbejdspladsen. Det er uden betydning, hvem der ejer den computer, der anvendes i medarbejderens hjem.

Har medarbejderen ud over en dataforbindelse, der også anvendes til telefoni, f.eks. en mobiltelefon, vil medarbejderen blive beskattet af fri (mobil)telefon med kr. 3.000 årligt, dog maks. den faktiske udgift. Såfremt mobiltelefonen giver adgang til arbejdsgiverens netværk, vil denne dog ligeledes være omfattet af skattefriheden.

## Oplysnings-/selvangivelsespligt

Værdien af den frie telefon er B-indkomst. Arbejdsgiveren skal således ikke løbende indeholde skat af værdien, men alene indberette værdien af fri telefon i felt 54 på oplysningssedlen.

## Telefongodtgørelse

Telefongodtgørelse mod dokumentation (regning forelagt arbejdsgiveren) betragtes som nævnt ovenfor ikke længere som et løntillæg. En telefongodtgørelse på f.eks. kr. 4.000 bliver således beskattet med kr. 3.000. Medarbejderen kan på sin selvangivelse reducere den vejledende værdi (kr. 3.000) med størrelsen af den faktiske telefonudgift vedrørende de(n) private telefon(er).

Hvis arbejdsgiveren yder telefongodtgørelse uden dokumentation (f.eks. fast månedligt beløb), betragtes denne som skattepligtig A-indkomst, hvorfor der skal tilbageholdes AM-bidrag og A-skat af hele godtgørelsen, selvom den overstiger kr. 3.000.

Såfremt arbejdsgiveren kun betaler for erhvervmæssige samtaler fra den private telefon, er denne udgift at betragte som arbejdsgiverens driftsudgift efter regning, hvorfor medarbejderen ikke beskattes heraf. Det er dog et krav, at udgiften dokumenteres (eventuel specificeret telefonregning).

## Oplysnings-/selvangivelsespligt

Telefongodtgørelse mod dokumentation er B-indkomst, som skal oplyses i felt 54 på oplysningssedlen.

De månedlige telefongodtgørelser uden dokumentation skal behandles som et skattepligtigt løntillæg (A-indkomst).

## TILSKUD

Efter Statsskattelovens § 4 skal alle indtægter såvel engangsindtægter som tilbagevendende indtægter medregnes ved indkomstopgørelsen. Det er principielt uden betydning, om indtægten er resultat af en positiv indkomstbestræbelse eller en uventet erhvervelse f.eks. i form af tilskud, gevinst og gave m.v., og om indtægten er i form af penge eller andre økonomiske værdier.

Hvis arbejdsgiveren yder helt eller delvist tilskud til medarbejderens private udgifter, skal der som udgangspunkt tilbageholdes AM-bidrag og A-skat af beløbet.

## Direkte tilskud

Såfremt arbejdsgiveren yder direkte tilskud til eller for en medarbejder, er betalingen som omtalt ovenfor skattepligtig.

Af eksempler herpå kan bl.a. nævnes betaling til motionscenter eller teater for en medarbejder.

## Indirekte tilskud

Hvis arbejdsgiveren derimod yder indirekte tilskud (betaler et beløb til et motionscenter eller teater) mod, at deres medarbejdere får rabat i motionscentret/teatret, uden at arbejdsgiveren har viden om, hvilke og hvor mange medarbejdere, der rent faktisk benytter sig af tilbudet, opretholdes oplysningspligten naturligvis ikke.

Hvorvidt skattepligten for de medarbejdere, som benytter sig af tilbudet opretholdes og derved skal angives på selvangivelsen, er et ligningsmæssigt spørgsmål.

Det er dog vor opfattelse, at skattepligt i en sådan situation ikke vil blive statueret, medmindre der er tale om væsentlige besparelser for medarbejderen.

Såfremt beløbet, som betales til motionscentret/teatret, derimod fastsættes ud fra det præcise antal brugere, således at arbejdsgiveren ved præcis, hvilke og hvor mange medarbejdere, som benytter sig af tilbudet, er det vor opfattelse, at skatte- og oplysningspligten opretholdes.

## TV- OG RADIOLICENS, KABEL TV/ ABONNEMENT, DEKODER M.V.

Såfremt arbejdsgiveren betaler medarbejderens TV-/radiolicens eller abonnementsudgifter til betalingskanaler m.v., er disse udgifter skattepligtige for medarbejderen.

Værdiansættelsen sker med udgangspunkt i Ligningslovens § 16, stk. 3, således at medarbejderen beskattes af den faktiske dækkede udgift.

## Oplysnings-/selvangivelsespligt

Arbejdsgiveren har oplysningspligt om den faktiske udgift, som skal lønoplyses i rubrikken "Værdi af fri TV-licens" (rubrik 53).

## TYVERIALARM

En arbejdsgiverbetalt tyverialarm anses som et skattepligtigt gode. Dette gælder også, selv om alarmen er opsat for at beskytte arbejdsgiverens ejendom på medarbejderens bopæl.

Beskatningsgrundlaget er markedsværdien af tyverialarmen. Hvis arbejdsgiveren har fået rabat i forhold til markedsprisen, kan denne værdi lægges til grund.

## Oplysnings-/selvangivelsespligt

Arbejdsgiveren har ikke oplysningspligt. Medarbejderen har selvangivelsespligt.

## UDDANNELSE - ARBEJDSGIVERBETALT

Arbejdsgiverbetaling af alle typer uddannelser inkl. kurser er som udgangspunkt skattefri for medarbejderen, jfr. Ligningslovens § 31.

## Hvem er omfattet

- Medarbejdere og tidligere, men nu afskedigede medarbejdere
- Medlemmer af bestyrelser, udvalg, kommissioner, råd, nævn eller andre kollegiale organer

Ovenstående betyder således, at der vil være skattefrihed for betalte ydelser til kurser, hjælp til påbegyndelse af uddannelse eller omskoling, som en arbejdsgiver tilbyder for at hjælpe en afskediget medarbejder.

Studentermedhjælpere kan under ansættelsen via en kontantlønnedgang opnå arbejdsgiverbetalt studiebo. Skatterådet har accepteret at studieboerne kan gives til studentermedhjælperen til eje, og at de ikke efter studiets ophør skal returneres til arbejdsgiveren.

## Hvilke uddannelser og kurser

Der er tale om et bredt udsnit af uddannelser og kurser inden for alle typer af såvel grund-, efter- og videreuddannelser, og skattefriheden omfatter bl.a. ydelser i forbindelse med:

- Ungdomsuddannelser, f.eks. erhvervsuddannelser
- Korte og mellemlange uddannelser
- Mellemlange videregående uddannelser
- Lange videregående uddannelser, der erhverves på universiteter og andre højere uddannelsesinstitutioner
- Alle typer af efter- og videreuddannelser, som erhverves i tilknytning hertil

## Hvilke ydelser er skattefri

- Skole- eller deltagerbetaling. Dækning af udgifter til erhvervelse af kørekort til almindelig bil kan dog ikke ydes skattefrit, medmindre arbejdsgiveren m.v. har pligt til at afholde ydelser i henhold til gældende lovgivning
- Dækning af udgifter til bøger og materialer, som er relevante for uddannelsen eller kurset
- Godtgørelse til dækning af udgifter til logi, kost og småforbrugsudgifter med de satser, der kan udbetales i forbindelse med tjenesterejser. For logi er satsen p.t. kr. 195,00 pr. døgn og for kost og småforbrugsudgifter kr. 455,00 pr. døgn. Arbejdsgiver kan i stedet skattefrit dække udgifterne efter regning i uddannelses- eller kursusperioden.
- Befordringsgodtgørelse for kørsel i egen bil eller på egen motorcykel, såfremt godtgørelsen ikke overstiger kr. 1,90 pr. km (2009). Arbejdsgiver kan også her i stedet skattefrit dække de faktiske udgifter til anden befordring, f.eks. et togkort
- Personer, som kører til et uddannelsessted, hvor den pågældende modtager undervisning i efteruddannelse som led i arbejdet, kan fortsat anvende reglerne om skattefri befordringsgodtgørelse efter Ligningslovens § 9 B vedrørende erhvervsmæssig kørsel

Godtgørelsen udgør for 2009 maksimalt kr. 3,56 pr. km for de første 20.000 km og kr. 1,90 pr. km for de resterende.

**Revisions**instituttet  
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab

**København**

Skagensgade 1  
2630 Tåstrup  
T: 4350 5050  
mail: kbhn@ri.dk

**Odense**

Magnoliavej 12 B  
5250 Odense SV  
T: 4350 5050  
mail: odense@ri.dk

**Århus**

Stenvej 23  
8270 Højbjerg  
T: 4350 5050  
mail: aarhus@ri.dk

**www.ri.dk**