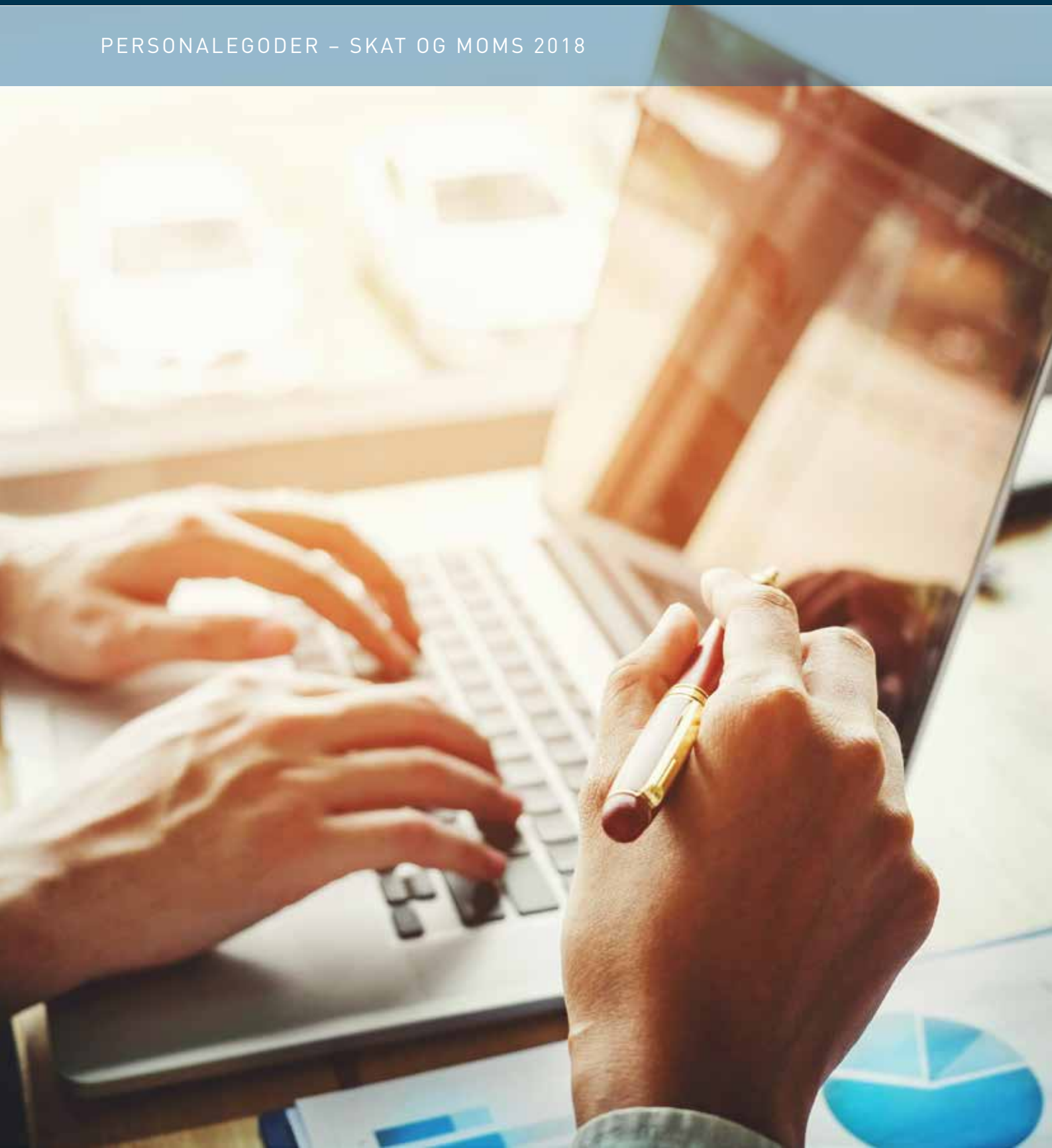




PERSONALEGODER – SKAT OG MOMS 2018





# Indhold

<b>Beskatning af personalegoder</b> .....	<b>4</b>	Kørselsgodtgørelse/tilskud til bil	23
Skattefri personaleleje	4	Lystbåd	24
Bagatelgrænse for arbejdsrelaterede personalegoder	5	Medarbejderaktier	24
Bagatelgrænse for mindre personalegoder	6	Motorcykel	27
Egenbetaling	6	Parkeringsplads	27
		Personalearrangement	27
<b>Bruttotrækordninger</b> .....	<b>7</b>	Personalelån	28
Krav til en bruttotrækordning	8	Personalerabat	28
		Receptioner	28
<b>Personalegoder – skat</b> .....	<b>9</b>	Rejser	29
Avis	9	Sommerbolig	29
Befordring hjem/arbejde	9	Sponsorbilletter	30
Beklædning	9	Sport og motion	30
Bonuspoint	10	Sundhedsforsikring og sundhedsbehandling	30
Briller	10	Sundhedstjek	31
Brobizz	10	Syge- og ulykkesforsikring	31
Bøder	10	Teambuilding	32
Computer	10	Telefon	32
Cykel	11	Tv-kanaler	33
Dagsbeviser	11	Uddannelse	33
Elbil	11		
Fantomaktier	12	<b>Hovedaktionærer mfl.</b> .....	<b>34</b>
Firmabil	12	Helårsbolig	34
Firmabørnehave	14	Sommerbolig	35
Flytteudgifter	14	Lystbåd	36
Fratrædelsesgodtgørelse	15		
Færgeabonnement	15	<b>Personaleforeninger</b> .....	<b>37</b>
Gaver	15	Væsentlig arbejdsgiverindflydelse	37
Gevinster	16	Ingen væsentlig arbejdsgiverindflydelse	37
Gulpladebiler	16		
Helårsbolig	19	<b>Arbejdsgiverens indberetningspligt</b> .....	<b>38</b>
Hjemmearbejdsplads	19	Hvilke personalegoder skal ikke indberettes?	38
Internetforbindelse	19	Hvilke personalegoder skal indberettes?	38
Ipad	20	Bøder ved manglende indberetning	38
Jagt	20	Skematisk oversigt – personalegoder	40
Jubilæumsgratiale	20		
Julegaver	21	<b>Personalegoder – moms</b> .....	<b>44</b>
Kantineordning	21	Personbiler	45
Kontingent	22	Varebiler på gule plader	45
Kostvejledning	23	Skematisk oversigt - gulpladebiler	46
Kunsthforening	23	Andre personalegoder	47
Kørekort	23	Skematisk oversigt – andre personalegoder	47

# Beskatning af personalegoder

Personalegoder er reelt løn, der blot udbetales i naturalier. Derfor er udgangspunktet også, at den skattepligtige værdi af personalegoder er markedsværdien. Dette udgangspunkt fraviges for en lang række personalegoder, hvilket følger af henholdsvis lovgivning og praksis.

Skattemæssigt kan personalegoder opdeles i fem kategorier:

- Beskatning af markedsværdien
- Beskatning efter standardsatser
- Skattefri personalepleje
- Bagatelgrænse for arbejdsrelaterede personalegoder
- Bagatelgrænse for mindre personalegoder.

Et personalegode, der skal beskattes med markedsværdien (typisk arbejdsgiverens udgift), er skattemæssigt uinteressant, da medarbejderen ligeså godt selv kunne have købt godet, hvis lønnen var tilsvarende højere. Dog kan der spares AM-bidrag, når der er tale om personalegoder, hvoraf der ikke skal svares AM-bidrag. Grænsen mellem personalegoder og betaling af private udgifter er flydende. Såfremt arbejdsgiveren betaler medarbejderens private udgifter, hvilket vil sige udgifter, der ikke kan karakteriseres som et personalegode, skal beløbet beskattes som løn.



Nogle personalegoder værdiansættes til et beløb, der afviger fra arbejdsgiverens udgifter, idet der gælder standardsatser. Eksempler herpå er telefon, bil og sommerbolig. Skattemæssigt er disse personalegoder interessante, hvis den skattepligtige værdi (standardsatsen) er mindre end markedsværdien.

Nogle goder betegnes skattefri personalepleje, og andre er skattefrie som følge af bagatelgrænser. Disse tre former for skattefrie goder er omtalt i det følgende.

## Skattefri personalepleje

Goder uden væsentlig økonomisk værdi, der ydes på arbejdspladsen som led i almindelig personalepleje, er efter praksis skattefrie, når det er vanskeligt at henføre en bestemt værdi til den enkelte medarbejder. Eksempler herpå er kaffe, te og frugt. Kantineordninger med arbejds-givertilskud er også omfattet af denne skattefrihed, dog er der fastsat en mindstepris for medarbejderbetaling, se stikordet "Kantineordning".

Der gælder ikke nogen fast beløbsgrænse for, hvad der anses for "uden væsentlig økonomisk værdi". Beløbsgrænsen udvikler sig i takt med den økonomiske udvikling og opfattelse i samfundet. Skatterådet har godkendt skattefrihed for et sundhedstjek, hvor prisen pr. medarbejder kunne beregnes til 1.500 kr. SKAT havde dog indstillet, at godet var skattepligtigt, da man ikke anså beløbet for uvæsentligt. Denne sag er også problematisk i relation til kravet om, at "det er vanskeligt at henføre et bestemt beløb til den enkelte medarbejder". Der er ikke taget stilling hertil i afgørelsen.

Kravet om "almindelig personalepleje" er ikke opfyldt, hvis eksempelvis et sundhedstjek kun tilbydes visse medarbejdere. Fra praksis kan nævnes en afgørelse, hvor en arbejdsgiver ønskede at tilbyde alle seniormedarbejderne (alle medarbejdere over 55 år) et sundhedstjek. Arbejdsgiverens betaling for sundhedstjekket var skattepligtig for seniorerne, da ikke alle medarbejdere fik tilbudt et sundhedstjek.



Skattefriheden gælder ikke, når medarbejderen selv finansierer sådanne ellers skattefrie goder ved en nedgang i kontantlønnen (bruttotrækordning), da kravet om, at godet stilles til rådighed som led i den almindelige personalepleje, ikke er opfyldt.

Det er som hovedregel et krav for skattefrihed, at godet er stillet til rådighed på arbejdspladsen. Deltagelse i et motionsløb (eksempelvis DHL Stafetten) kan ikke være omfattet af skattefri personalepleje, da det ikke foregår på arbejdspladsen. Arbejdsgiverens betaling for deltagelse kan dog alligevel være skattefri, se stikordet "Personalearrangement".

Visse sundhedstjek er også godkendt som skattefri personalepleje, men forudsætningen for skattefrihed er som hovedregel, at det skal foregå på arbejdspladsen. I praksis er det dog accepteret, at skattefriheden også gælder, selv om enkelte medarbejdere fik foretaget sundhedstjekket et andet sted end på arbejdspladsen, når der var tale om syge eller nyansatte medarbejdere. Nogle sundhedstjek mv. har også omfattet en telefonlinje og adgang til en hjemmeside, og her er der også godkendt skattefrihed, selv om disse tilbud typisk blev anvendt hjemmefra.

Selv om der direkte kan henføres en værdi til den enkelte medarbejder, viser praksis dog, at godet alligevel kan være skattefrit efter personaleplejefritagelsesbestemmelsen. Hvis en arbejdsgiver tilbyder samtlige medarbejdere en årlig influenzavaccination for at forebygge sygefravær, vil medarbejderen ikke være skattepligtig heraf, selv om arbejdsgiveren eksempelvis betaler 150 kr. pr. medarbejder, der modtager vaccinationen.

### **Bagatelgrænse for arbejdsrelaterede personalegoder**

Personalegoder, som arbejdsgiveren i overvejende grad stiller til rådighed af hensyn til medarbejderens arbejde, er skattefrie, hvis den samlede værdi af disse goder maksimalt udgør 6.100 kr. (2018) pr. år. Hvis en person har flere arbejdsgivere, gælder grænsen på 6.100 kr. for samtlige arbejdsgivere under ét. Der er tale om en bagatelgrænse, og hvis årets goder overstiger grænsen, skal der betales

skat af den samlede værdi af goderne. Personalegoder omfattet af bagatelgrænsen medregnes til markedsprisen. Ved afgørelsen af, om bagatelgrænsen er overskredet, fragår eventuel egenbetaling (betaling med beskattede midler). Medarbejderen skal selvangive beløbet, hvis bagatelgrænsen overskrides, idet arbejdsgiveren ikke skal oplyse beløbet til SKAT.

Til bagatelgrænsen medregnes kun de goder, der hovedsageligt er stillet til rådighed af hensyn til medarbejderens arbejde. Der skal være en direkte sammenhæng mellem godet og arbejdets udførelse. Bagatelgrænsen gælder ikke for de personalegoder, som i øvrigt er skattepligtige, eksempelvis fri telefon, fri bil mv. Skattefrie personalegoder, eksempelvis kaffe, te og frugt, indgår heller ikke i bagatelgrænsen.

Eksempler på personalegoder, der falder ind under bagatelgrænsen:

- Mad og drikke ved overarbejde
- Avis til brug for arbejdet
- Beklædning, som er ønsket og betalt af arbejdsgiveren – eventuelt med arbejdsgiverens logo
- Et (delvist) arbejdsgiverbetalt kørekort, der skal bruges i forbindelse med arbejdets udførelse
- Vaccination af medarbejdere, der vanskeligt kan undværes under en kommende spidsbelastning, se også ovenfor under "Skattefri personalepleje"
- Vareafprøvning af virksomhedens nye produkter.

Goder, der udelukkende eller i overvejende grad tjener private formål, er ikke omfattet af bagatelgrænsen, men er skattepligtige efter de almindelige regler. Fra praksis kan eksempelvis nævnes tv-programpakke, børnepasning i forbindelse med overarbejde, sundhedstjek, medlemskab til motionscenter, tilskud til medarbejderklubber til aktiviteter uden for arbejdspladsen og livmoderhalskræftvaccination.

Personalegoder, der er finansieret af medarbejderen via en bruttotrækordning, kan være omfattet af bagatelgrænsen, men medarbejderens finansiering peger dog i retning af, at

personalegodet ikke i overvejende grad er ydet af hensyn til arbejdet, men snarere ud fra eget ønske. Der er tale om en konkret vurdering, og en nedgang i kontantlønnen udelukker ikke i sig selv, at personalegodet er omfattet af den skattefrie bagatelgrænse.

### Bagatelgrænse for mindre personalegoder

Mindre personalegoder og gaver fra arbejdsgiveren beskattes kun, hvis årets gaver mv. overstiger 1.100 kr. (2018) på årsbasis.

Har personen flere arbejdsgivere, gælder grænsen for samtlige arbejdsgivere under ét. Hvis den samlede værdi af årets gaver overstiger 1.100 kr., er medarbejderen skattepligtig af det fulde beløb og ikke kun af den del, der ligger ud over bagatelgrænsen. Beløbet skal selvangives, idet arbejdsgiveren ikke har indberetningspligt, selv om bagatelgrænsen overskrides.

Den skattefrie bagatelgrænse omfatter mindre gaver og påskønnelser i form af eksempelvis:

- Blomster, vin og chokolade
- Deltagelsesgebyr til motionsløb og lignende
- Julegaver.

For årets julegave gælder dog den særlige regel, at selv om bagatelgrænsen overskrides, vil årets julegave altid være skattefrie, hvis værdien af naturaliegaven maksimalt udgør 800 kr. Har personen flere arbejdsgivere, vil alle julegaverne være skattefrie, hvis årets gave fra den enkelte arbejdsgiver maksimalt har en værdi på 800 kr.

Har en medarbejder modtaget gaver fra arbejdsgiveren i årets løb for eksempelvis i alt 1.300 kr., er udgangspunktet, at det skattepligtige beløb udgør 1.300 kr., da bagatelgrænsen er overskredet. Udgør julegavens værdi 800 kr. ud af det samlede beløb på 1.300 kr., er julegaven skattefri, og det skattepligtige beløb udgør derfor 500 kr., som skal selvangives.

Har julegaven derimod en værdi på 900 kr., og har medarbejderen modtaget andre smågaver fra arbejdsgiveren til

en samlet værdi på 400 kr., er medarbejderen skattepligtig af 1.300 kr. Er der ikke modtaget andre gaver end julegaven, er denne skattefri, da beløbsgrænsen på 1.100 kr. ikke er overskredet.

Den skattefrie bagatelgrænse omfatter ikke:

- Gavekort, der kan konverteres til kontanter.
- Skattefrie goder på arbejdspladsen, eksempelvis kaffe, te og frugt, se "Skattefrie personalepleje".
- Sædvanlige julefrokoster og firmaudflugter.
- Lejlighedsgaver i forbindelse med private mærkedage.
- Personalegoder, der i overvejende grad er ydet af hensyn til arbejdet, og som er omfattet af den skattefrie bagatelgrænse på 6.100 kr. (2018), se "Bagatelgrænse for arbejdsrelaterede personalegoder".
- Personalegoder, der er skattefritaget efter særlige bestemmelser. Eksempler herpå er parkeringsplads ved arbejdsstedet og sponsorbilletter.
- Personalegoder, der er skattepligtige, som eksempelvis fri telefon og medielicens.

### Egenbetaling

Den skattepligtige værdi af et personalegode nedsættes som hovedregel, hvis medarbejderen yder egenbetaling til arbejdsgiveren af beskattede midler.

Egenbetalingen skal ske med beskattede midler, det vil sige som et træk på lønsedlen efter skat eller ved direkte betaling til arbejdsgiveren. En aftale mellem medarbejderen og arbejdsgiveren om en generel lønnedgang (bruttotrækordning) i forbindelse med, at medarbejderen får et personalegode stillet til rådighed, er ikke egenbetaling.

En medarbejders egenbetaling reducerer eksempelvis den skattepligtige værdi af firmabil. Beløb, som medarbejderen selv betaler, eksempelvis til benzin, er ikke egenbetaling, medmindre udgiftsbilagene afleveres til arbejdsgiveren – arbejdsgiveren udgiftsfører beløbene som udlæg efter regning og indtægtsfører samme beløb som egenbetaling i firmabilregnskabet.

# Bruttotrækordninger

Arbejdsgiveren ser på den samlede udgift til personaleomkostninger, da det er denne, der har betydning for bundlinjen i regnskabet.

Mange virksomheder tilbyder medarbejderne fleksible lønpakker, det vil sige en kombination af kontant løn og personalegoder. Baggrunden herfor er, at medarbejderen i visse tilfælde kan spare skat ved at få et personalegode frem for selv at skulle betale for godet med beskattede midler. Hvis arbejdsgiverens udgift skal være den samme, skal medarbejderens kontante løn reduceres med et beløb svarende til arbejdsgiverens udgift til personalegodet. Det kaldes lønomlægning eller bruttotrækordning, hvilket skattemæssigt normalt kan accepteres, når en række krav er opfyldt. Men en lønomlægning er dog reelt ikke tilladt ved eksempelvis computer (medfører årlig beskatning på 50 % af udstyrets nypris), ligesom det er en betingelse for skattefrihed for rejse- og kørselsgodtgørelse efter standardsatser, at disse ikke er helt eller delvist finansieret af medarbejderen ved en lønomlægning. Se endvidere

”Skattefri personalepleje”, hvor det heller ikke accepteres, at sådanne goder finansieres ved en lønomlægning. Se tillige ”Bagatelgrænse for arbejdsrelaterede personalegoder”, hvor en lønomlægning kan indgå i bedømmelsen af, hvorvidt personalegodet er omfattet af den skattefri bagatelgrænse.

Bruttotrækordninger er kun interessante, når den skattepligtige værdi af personalegodet er mindre end den faktiske udgift (markedsværdien). Når et personalegode beskattes lempeligere end kontant løn, har arbejdsgiveren og medarbejderen en fælles interesse i, at en del af medarbejderens løn udbetales i naturalier. Medarbejderen sparer skat, og arbejdsgiveren får en mere tilfreds medarbejder for den samme lønudgift.

Arbejdsgiveren skal indeholde AM-bidrag og A-skat i lønmodtagerens samlede løn, og bruttolønnen må ikke reduceres med krav, som arbejdsgiveren har mod lønmodtageren. Dette er dog ikke til hinder for, at arbejdsgiveren



og medarbejderen kan aftale, at en del af lønnen består af naturalier (bruttotrækordninger).

Bruttotræk må ikke forveksles med egenbetaling. Selv om medarbejderen har betalt for personalegodet via en brutto-lønnedgang, er der skattemæssigt ikke tale om egenbetaling. Der er kun tale om egenbetaling, når dette sker, efter at arbejdsgiveren har indeholdt AM-bidrag og A-skat.

En aftale om bruttotræk ændrer ikke på, at medarbejderen skal beskattes af det pågældende personalegode, medmindre godet efter lovgivningen eller praksis er skattefrit.

### Krav til en bruttotrækordning

En bruttotrækordning skal opfylde følgende betingelser:

- Der skal foreligge en ændret lønaftale, som indebærer en reel fremadrettet nedgang i den kontante løn.
- Overenskomster mv., som parterne er bundet af, skal kunne rumme den ændrede lønaftale.
- Den aftalte reduktion af den kontante løn skal løbe over hele lønaftaleperioden. Som hovedregel må perioden ikke være under 12 måneder.

- Et allerede erhvervet krav på kontant løn kan ikke konverteres til en naturalieydelse.
- Arbejdsgiveren skal have en økonomisk risiko i forbindelse med ordningen. Det betyder, at medarbejderens kontante lønnedgang skal være et på forhånd fastsat beløb, der er uafhængigt af medarbejderens forbrug af godet og arbejdsgiverens løbende omkostninger.
- Arbejdsgiveren skal rent faktisk stille det pågældende gode til rådighed for medarbejderen. Det betyder, at arbejdsgiveren som altovervejende hovedregel skal være enten ejer af personalegodet eller reel kontrakt-part i forhold til den eksterne leverandør af godet.
- Hovedreglen er, at både ind- og udtræden af en bruttotrækordning skal ske ved et sædvanligt aftaletidspunkt (normalt den ordinære lønforhandling). Nyansatte medarbejdere kan indtræde i en bruttotrækordning på tidspunktet for ansættelsen, og ordningen skal løbe til næste almindelige lønforhandling.

SKAT accepterer i praksis, at nedgangen i den kontante løn vises på lønsedlen, hvis det dokumenteres, at medarbejderens retskrav på kontantløn er lavere end den bruttoløn, som fremgår af lønsedlen. Dokumentation kan være en skriftlig aftale mellem arbejdsgiveren og medarbejderen.





# Personalegoder – skat

Medarbejderen er som udgangspunkt skattepligtig af de goder, der modtages som led i ansættelsesforholdet. Reglerne om beskatning af personalegoder gælder også for goder, der ydes til medarbejderens familie eller pårørende. Skattepligtige personalegoder, der tilfalder medarbejderens familie, skal beskattes hos medarbejderen. Den skattepligtige værdi af goder til medarbejderens familie udgør normalt arbejdsgiverens faktiske udgift i stedet for en gældende standardsats. Dette gælder eksempelvis telefon.

På mange arbejdspladser er der etableret personaleforeninger, hvor arbejdsgiveren yder et tilskud til foreningen. Hvis arbejdsgiveren yder et væsentlig tilskud til foreningen eller i øvrigt har en væsentlig indflydelse i foreningen, er der tale om et personalegode på samme måde, som hvis godet kom direkte fra arbejdsgiveren, se kapitlet "Personaleforeninger".

## Avis

En arbejdsgiverbetalt avis, der leveres på bopælen, og som er nødvendig til brug for arbejdet, er skattefri, men udgiften hertil falder ind under den skattefri bagatelgrænse på 6.100 kr. (2018), hvis husstanden ikke i øvrigt holder avis. Holder husstanden selv avis, er den arbejdsgiverbetalte avis skattefri og medregnes heller ikke under bagatelgrænsen.

Kan avisen ikke anses for nødvendig af hensyn til arbejdet, skal medarbejderen beskattes af arbejdsgiverens udgift til avisen, hvis husstanden ikke i øvrigt har udgift til mindst én avis. Afholder husstanden selv udgift til én avis, vil arbejdsgiverens betaling af yderligere en privat avis, normalt være et skattefrit personalegode, der heller ikke falder ind under bagatelgrænsen på 6.100 kr. (2018).

Aviser, der leveres på arbejdspladsen, skal medarbejderen ikke beskattes af.

En elektronisk avis (IP-løsning, domæneløsning eller enkeltbrugeradgang) kan tilgås uden for arbejdspladsen, og eventuel beskatning heraf afgøres derfor efter samme

regler, som en arbejdsgiverbetalt avis, der leveres på bopælen.

## Befordring hjem/arbejde

Arbejdsgiverbetalt befordring mellem hjem og arbejde er et skattefrit personalegode, hvis medarbejderen undlader at selvangive befordringsfradrag.

Arbejdsgiverbetalt befordring kan være befordring med offentlige transportmidler, mandskabsvogn, direktionsvogn med chauffør, taxa, fly, helikopter eller lignende, hvorimod udgiften til kørsel i egen bil ikke kan dækkes skattefrit. Se i øvrigt "Kørselsgodtgørelse/tilskud til bil".

## Beklædning

Udgifter til beklædning er som udgangspunkt en privat udgift. Hovedreglen er derfor, at arbejdsgiverbetalt tøj og sko er et skattepligtigt personalegode (beskatning af arbejdsgiverens udgift).

Egentlig arbejdstøj er ikke et skattepligtigt personalegode, men kan derimod betegnes som et skattefrit arbejdsredskab. Det gælder eksempelvis uniformer, kitler til sygehuspersonale, sikkerhedsbeklædning og tøj til arbejde, der medfører tilsmudsning eller betydeligt slid på tøjet. Med hensyn til "uniformer" er begrebet bredere end den traditionelle opfattelse heraf. En medarbejder i et vagtfirma, der får uniform og skal bruge sorte sko og strømper til uniformen, er heller ikke skattepligtig af arbejdsgiverbetalte sko og strømper. Butikspersonale, hvor en del af "uniformen" måske er sorte bukser, skal heller ikke beskattes heraf. Piloter er heller ikke skattepligtige af arbejdsgiverbetalte flightbags, støttestrømper og ørepropper.

Arbejdsgiverbetalt beklædning til brug på jobbet, som ikke kan karakteriseres som egentlig arbejdstøj, kan være skattefri efter bagatelgrænsen på 6.100 kr. årligt (2018) for arbejdsrelaterede personalegoder. Det kan eksempelvis være almindelig "firmabeklædning" med arbejdsgiverens navn eller logo. Arbejdsgiverbetalt beklædning i form af skjorter og bukser mv. er normalt et skattepligtigt perso-

nalegode. Men hvis tøjet tydeligt fremstår som firmabeklædning med navn og logo mv., sker der ikke beskatning, men godet falder ind under bagatelgrænsen. Indgår beklædningsgenstande i en bruttotrækordning, vil dette pege i retning af, at tøjet ikke i overvejende grad er stillet til rådighed af hensyn til arbejdet, og arbejdsgiverbetalt beklædning vil derfor som hovedregel være skattepligtig for medarbejderen. Det skattepligtige beløb udgør arbejdsgiverens udgift.

Kontant tilskud til beklædning er skattepligtig som anden løn.

### **Bonuspoint**

Bonuspoint optjent i forbindelse med arbejdsgiverbetalte flyrejser og hotelovernatninger er skattepligtige, hvis medarbejderen bruger dem privat. Den skattepligtige værdi er det beløb, som medarbejderen skulle have betalt, hvis der ikke var anvendt bonuspoint.

### **Briller**

Udgifter til briller er normalt en privat udgift på linje med almindelig beklædning. Arbejdsgiverbetalte briller er derfor som hovedregel et skattepligtigt personalegode. Fra praksis kan nævnes briller til en tandlæge og en pilot, selv om disse briller med styrke var nødvendig for arbejdets udførelse. Derimod er der skattefrihed for eksempelvis en tandlæges beskyttelsesbriller uden styrke og skærmbiller til medarbejdere, der anvender en stor del af arbejdsdagen foran skærmen.

### **Brobizz**

Arbejdsgiverbetalt brobizz til Storebælt eller Øresund er som udgangspunkt et skattepligtigt personalegode. Benyttes brobizzen udelukkende erhvervsmæssigt og til transport mellem hjem og arbejde, er brobizzen skattefri. Skattefriheden gælder, uanset om medarbejderen kører i egen bil eller i firmabil. Ved kørsel i egen bil kan der foretages befordringsfradrag for kørsel mellem hjem og arbejde efter de almindelige regler inklusive de kilometer, der køres over broen.

Arbejdsgiverbetalt brobizz, der anvendes til anden privat kørsel end kørsel mellem hjem og arbejde, er skattepligtig. Den skattepligtige værdi udgør det beløb, som medarbejderen selv skulle have betalt for kørsel over broen eller eventuelt arbejdsgiverens udgift. 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.

### **Bøder**

Betaler arbejdsgiveren parkeringsbøder og andre bøder for medarbejderen, er betalingen skattepligtig for medarbejderen som anden løn. Dette gælder, selv om bøden er pålagt i forbindelse med erhvervsmæssig kørsel, og kørslen er sket i arbejdsgiverens bil.

### **Computer**

Arbejdsgiverbetalt computer og sædvanligt tilbehør, der er stillet til rådighed til brug for arbejdet, udløser ikke beskatning, selv om computeren og tilbehøret også bruges privat. En medarbejder vil derfor uden beskatning kunne tage en computer med hjem til brug for arbejdet eller få etableret en hjemmearbejdsplads.

Foretager arbejdsgiveren udskiftning af medarbejderens computer (nyt udstyr), og får medarbejderen lov at beholde den gamle computer, skal medarbejderen beskattes af computerens værdi på det tidspunkt, hvor han reelt bliver ejer af computeren.

### **To computere**

I enkelte tilfælde er det i praksis godkendt, at arbejdsgiveren kan stille to computere til rådighed for den enkelte medarbejder, uden at dette udløser beskatning. Beskatning sker ikke, hvis der er en reel arbejdsmæssig begrundelse for, at medarbejderen har to computere til rådighed. Fra praksis kan nævnes et tilfælde, hvor en medarbejder fik stillet to bærbare computere til sin rådighed. Den ene computer havde begrænset funktionalitet, hvilket blandt andet indebar, at medarbejderen ikke kunne installere software, få netbank eller digital signatur. Her blev det godkendt, at der var en reel arbejdsmæssig begrundelse for to computere. Er der



ikke en reel arbejdsmæssig begrundelse for en computer eller computer nummer to, skal medarbejderen beskattes af markedslejen. Se i øvrigt stikordet "Ipad".

### Sædvanligt tilbehør

Computer inkluderer sædvanligt tilbehør i form af skærm, printer, software mv. Begrebet sædvanligt tilbehør ændrer sig i takt med den teknologiske udvikling.

Efter gældende praksis kan en skærm (monitor med tv-tuner) på 26" betragtes som almindeligt tilbehør til en computer. Større skærme er indtil videre ikke godkendt som almindeligt tilbehør. En netværksharddisk med indbygget Blue-Ray-brænder og en avanceret fotoprinter kan heller ikke godkendes som sædvanligt tilbehør. Konsekvensen heraf er, at en medarbejder skal beskattes af tilbehørets markedsværdi (markedsleje).

### Lønoplægning

Hvis der bliver indgået en aftale mellem arbejdsgiveren og medarbejderen om, at computeren helt eller delvis skal finansieres via en lønoplægning, skal medarbejderen hvert år beskattes af 50 % af udstyrets nypris (arbejdsgiverens købspris). Har arbejdsgiveren leaset udstyret, er det udstyrets markedspris på tidspunktet for leasingaftalens indgåelse. Ved lønoplægning forstås lønnedgang (bruttotækordning), løntilbageholdenhed og eksempelvis, at en nyansat medarbejder vælger at få en lavere løn mod til gengæld at få en computer med sædvanligt tilbehør stillet til rådighed. Det samme gælder, hvis en medarbejder eksempelvis forpligter sig til ubetalt merarbejde.

Beskatningen skal ske, så længe udstyret er til medarbejderens rådighed, og ikke kun for den periode, der måske er aftalt lønoplægning. Beskatning ophører først, når medarbejderen ikke længere har udstyret til sin rådighed, har købt det af arbejdsgiveren til markedsprisen eller er blevet beskattet af markedsprisen.

Hvis en virksomhed stiller en bestemt computer til rådighed for en medarbejder, men medarbejderen ønsker en dyrere computer, vil det medføre en årlig beskatning med 50 %

af computerens nypris, hvis merprisen finansieres ved en lønoplægning. Det er ikke kun merprisen, der udgør beregningsgrundlaget for beskatning, men hele computerens pris.

### Cykel

Arbejdsgiverbetalt cykel, som medarbejderen eksempelvis skal anvende til kørsel mellem hjem og arbejde og tillige til kundebesøg, er et skattepligtigt personalegode, idet det må formodes, at den tillige er til rådighed for privat anvendelse, når den befinder sig på bopælen. Det skattepligtige beløb udgør den leje, som cyklen kan lejes for på det frie marked. For el-cykler gælder samme regler.

### Dagsbeviser

Et dagsbevis giver ret til at køre privat i en gulpladebil, uden at medarbejderen skal beskattes af fri bil, se under stikordet "Gulpladebiler".

Betaler arbejdsgiveren dagsbeviset for en medarbejder, der skal bruge bilen til privat kørsel, er medarbejderen skattepligtig af dagsbevisets købspris.

### Elbil

Elbiler er omfattet af de almindelige regler for beskatning af fri bil, se stikordet "Firmabiler". Beregningsgrundlaget for elbilen inkluderer batteriet. Fabriksmonteret ekstraudstyr er en del af nyvognsprisen, selv om der ikke skal betales registreringsafgift heraf. Det betyder også, at der i beregningsgrundlaget skal indgå en fabriksmonteret ekstra ladeenhed til hurtig tankning.

Beskatning af fri bil betyder, at arbejdsgiveren kan afholde alle udgifter af almindelig driftsmæssig karakter, uden at det har yderligere skattemæssige konsekvenser for medarbejderen. Elektricitet til drift af en elbil er en almindelig driftsudgift på samme måde som brændstof til benzín- og dieslbiler. Arbejdsgiveren kan afholde udgifterne til el enten direkte eller refundere medarbejderen for foretagne udlæg til opladning. Det afgørende er blot, at der naturligvis kun sker arbejdsgiverbetaling for el, der er anvendt til den pågældende firmabil.

Hvis arbejdsgiveren køber en ladestation, der placeres på medarbejderens bopæl, indgår købsprisen for ladeenheden inklusive montering og tilslutning med separat elmåler i beregningsgrundlaget for beskattning af fri bil.

### Fantomaktier

Begrebet fantomaktier dækker over en række forskellige bonusordninger til medarbejderne, som intet har med aktier at gøre, men hvor bonussens størrelse typisk er afhængig af virksomhedens resultat eller kursudviklingen på selskabets aktier.

Skattemæssigt kvalificeres afkast af fantomaktier som bonus, og beløbet beskattes som løn.

### Firmabil

En firmabil til rådighed for privat kørsel er et skattepligtigt personalegode. Det er selve rådighedsretten, der beskattes, og omfanget af den private kørsel er derfor uden betydning.

Den skattepligtige værdi af fri bil udgør 25 % af den del af bilens værdi (afhængig af bilens alder på købstidspunktet), der ikke overstiger 300.000 kr., og 20 % af resten. Værdien beregnes dog af mindst 160.000 kr. Den skattepligtige værdi af firmabil forøges med et miljøtillæg svarende til den årlige ejerafgift med tillæg af 50 %. Ejeravgiftens størrelse er afhængig af bilens brændstofforbrug. Er bilen ikke omfattet af reglerne om ejerafgift, forhøjes den skattepligtige værdi i stedet med den årlige vægtafgift med tillæg af 50 %. Miljøtillægget er eksklusivt udligningstillægget (dieselbiler) og privatbenyttelsestillæg.

Kørsel mellem hjem og arbejde er som altovervejende hovedregel privat kørsel. Når en medarbejder har firmabil, kan han ikke få befordringsfradrag for kørsel mellem hjem og arbejde. Det gælder også, selv om medarbejderen eksempelvis nogle dage anvender offentlige transportmidler. Det er kun personen med firmabil, der ikke kan få befordringsfradrag, hvorfor ægtefællens eventuelle kørsel mellem hjem og arbejde giver ret til befordringsfradrag.

### Eksempel

En arbejdsgiver har i januar 2018 købt en ny bil, der stilles til rådighed for privat benyttelse af en medarbejder. Bilens nyvognspris er 450.000 kr. Den årlige ejerafgift udgør 6.000 kr.

Den skattepligtige værdi af fri bil for 2018 opgøres således:

25 % af 300.000 kr.	75.000 kr.
20 % af 150.000 kr.	30.000 kr.
Miljøtillæg (6.000 kr. + 50 %)	9.000 kr.

**Skattepligtigt beløb 114.000 kr.**

Skattepligtig værdi af fri bil i 2018 udgør således 9.500 kr. pr. måned.

### Nye biler

Beregningsgrundlaget for nye biler – herunder biler, der er anskaffet af arbejdsgiveren højst tre år efter første indregistrering – er nyvognsprisen.

Ved nyvognsprisen forstås den faktiske købspris inklusive registreringsafgift, moms, leveringsomkostninger og alt normalt fabriksmonteret tilbehør. Ekstraudstyr, der leveres og monteres af forhandleren og vises særskilt på fakturaen, indgår ikke i beregningsgrundlaget for værdi af fri bil.

Beregningsgrundlaget udgør bilens nyvognspris i 36 måneder regnet fra og med den måned, hvori første indregistrering er sket. Værdi af fri bil beregnes som 25 % af de første 300.000 kr. og 20 % af værdien ud over 300.000 kr., dog altid mindst 25 % af 160.000 kr.

Efter de 36 måneder reduceres beregningsgrundlaget til 75 % af nyvognsprisen (75-procents-reglen), dog stadig mindst 160.000 kr.

### Brugte biler

Er bilen over tre år gammel på købstidspunktet – regnet fra datoen for første indregistrering – udgør beregningsgrundlaget for værdi af fri bil arbejdsgiverens købspris. Hvis bilen ved købet eller umiddelbart herefter sættes i stand, skal udgifter til istandsættelse lægges oven i beregningsgrundlaget.

### Eksempel

En firmabil er indregistreret første gang i december 2017 og nyvognsprisen er 500.000 kr.

Periode	Grundlag	Beregning	Skattepligtigt beløb (ekskl. miljøtillæg)
Dec. 2017 – nov. 2020	500.000 kr.	25 % af 300.000 kr. = 75.000 kr. 20 % af 200.000 kr. = 40.000 kr.	115.000 kr.
Fra dec. 2020	75 % af 500.000 kr. = 375.000 kr.	25 % af 300.000 kr. = 75.000 kr. 20 % af 75.000 kr. = 15.000 kr.	90.000 kr.

Det skattepligtige beløb pr. år på henholdsvis 115.000 kr. og 90.000 kr. forhøjes med et miljøtillæg (ejerafgift med tillæg af 50 %).

75-procents-reglen gælder ikke for brugte biler, som på anskaffelsestidspunktet er mere end tre år gamle, regnet fra første indregistrering. I hele brugsperioden skal værdi af fri bil beregnes på basis af købsprisen plus istandsættelse og levering, men dog altid af minimum 160.000 kr.

En firmabil kan kun skifte fra at blive beskattet efter reglerne for nye biler til at blive beskattet efter reglerne for brugte biler, hvis der reelt sker et ejerskifte.

En overdragelse af firmabilen til et koncernselskab, eksempelvis som led i en omstrukturering, anses for at være et reelt ejerskifte. Hvis bilen er mere end tre år gammel på overdragelsestidspunktet, vil det fremtidige beregningsgrundlag for værdi af fri bil være bilens handelsværdi på overdragelsestidspunktet. Køb af en firmabil ved udløb af en leasingaftale anses også for at være et ejerskifte. Det samme gælder et sale-and-leaseback-arrangement. Ved etablering af et sale-and-lease-back-arrangement skal de forretningsmæssige transaktioner gennemføres reelt. Det betyder blandt andet, at der skal ske omregistrering af bilen og opkrævning af leje.

### Leasede firmabiler

Hvis en arbejdsgiver stiller en leaset firmabil til rådighed for en medarbejder, beskattes medarbejderen som om bilen var blevet købt af arbejdsgiveren ved leasingaftalens indgåelse. Dette gælder også de såkaldte flexleasingaftaler. 75-procents-reglen gælder også for leasede biler.

Hvis arbejdsgiveren vælger at købe firmabilen ved leasingaftalens udløb, og bilen er mere end tre år gammel regnet fra første indregistrering, er beregningsgrundlaget for værdi af fri bil arbejdsgiverens købspris (forudsat at denne pris i øvrigt er udtryk for bilens reelle handelsværdi), selv om bilen fortsat bliver anvendt af den samme medarbejder.

Biler, som genleases tre fulde år efter første indregistrering, skal værdiansættes som en "gammel" bil. Da der ikke foreligger en fakturapris, er det bilens markedsværdi på leasingtidspunktet, der skal bruges.



### Udenlandske firmabiler

Reglerne om beskatning af fri bil gælder også, når der er tale om en udenlandsk arbejdsgiver, der stiller en bil til rådighed for en medarbejder bosiddende i Danmark. Selv om firmabilen ikke er indregistreret i Danmark, skal værdi af fri bil opgøres på grundlag af anskaffelsesprisen for en tilsvarende dansk indregistreret bil. Ved beregningen af værdi af fri bil drager medarbejderen altså ikke fordel af, at den udenlandske arbejdsgiver har betalt en lavere pris for firmabilen sammenlignet med, hvad en tilsvarende bil på danske plader ville have kostet.

Hvis en udenlandsk arbejdsgiver stiller en bil til rådighed for en medarbejder bosiddende i Danmark, skal arbejdsgiveren som udgangspunkt betale dansk registreringsafgift. En arbejdsgiver med hjemsted eller fast driftssted i et andet EU-land eller EØS-land kan dog undgå at betale dansk registreringsafgift i følgende to situationer:

- Firmabilen skal inden for en periode på 12 måneder anvendes mere end 183 dage uden for Danmark
- Firmabilens erhvervmæssige kørsel i udlandet inden for en periode på 12 måneder overstiger den samlede kørsel i Danmark.

Til den erhvervmæssige kørsel i udlandet medregnes kørsel mellem medarbejderens bopæl i Danmark og arbejdspladsen i udlandet. Det gør kørsel fra bopælen til en dansk lufthavn med henblik på transport til arbejdsopgaver i udlandet derimod ikke.

Selv om arbejdsgiveren undgår at betale dansk registreringsafgift, skal medarbejderen alligevel beskattes, som om bilen var blevet købt og indregistreret i Danmark.

### Hvilke udgifter er omfattet af fri bil?

Beskatning af fri bil medfører, at arbejdsgiveren kan afholde alle udgifter af ordinær driftsmæssig karakter, det vil sige udgifter til forsikring, vægtafgift, benzin, reparationer og vedligeholdelse, olie og vask mv. uden yderligere skattemæssige konsekvenser for medarbejderen.

Betaler medarbejderen nogle af disse udgifter med beskattede midler, reduceres den skattepligtige værdi af fri bil. Det er dog et krav, at medarbejderen afleverer regningerne til arbejdsgiveren, der udgiftsfører beløbene som udlæg efter regning og indtægtsfører samme beløb under firmabilregnskabet som egenbetaling.

Udgifter til parkering, parkeringsbøde, færgebillet, og motorvejs- og broafgift har ikke driftsmæssig karakter og er derfor ikke indeholdt i den skattemæssige værdi af fri bil. Betaler arbejdsgiveren sådanne udgifter, afhænger den skattemæssige behandling af, om udgiften afholdes i forbindelse med privat eller erhvervmæssig kørsel. Refusion af færdsels- og parkeringsbøder er dog altid A-indkomst for medarbejderen, uanset om bøden er pålagt i forbindelse med erhvervmæssig eller privat kørsel.

Færgebillet, biltogsbillet og broafgift mv. i forbindelse med privat kørsel er private udgifter, som er skattepligtige i tilfælde af refusion. Dog er medarbejderen ikke skattepligtig af arbejdsgiverbetalt broafgift, når brobizzen mv. kun anvendes ved erhvervmæssig og privat kørsel mellem hjem og arbejde.

Arbejdsgiverens betaling af parkeringsbilletter eller parkeringsplads ved arbejdsstedet eller i forbindelse med erhvervmæssig kørsel er skattefri for medarbejderen.

### Firmabørnehave

Arbejdsgiverens betaling af børnepasning er et skattepligtigt personalegode, uanset om pasningen sker i forbindelse med overarbejde eller lignende.

Pasning af medarbejdernes børn, hvor arbejdsgiveren afholder udgifterne til drift af en børnehave, er ligeledes skattepligtig. Medarbejderen skal beskattes af et beløb svarende til den opnåede besparelse.

### Flytteudgifter

Arbejdsgiverens betaling af flytteudgifter er skattefri for medarbejderen, når der sker forflyttelse til et andet

arbejdssted under samme arbejdsgiver, og forflyttelsen nødvendiggør boligskift.

Skattefriheden gælder følgende udgifter:

- Flytning af indbo
- Rejseudgifter for husstanden
- Udgifter til flytning af telefon mv.
- Huslejetab (lejebolig).

Skattefriheden gælder kun, hvis arbejdsgiveren godtgør udgifterne efter regning.

Udgifter til fast ejendom, herunder renteudgifter, anses ikke for at være huslejetab. Disse udgifter kan derfor ikke godtgøres uden beskatning. Det samme gælder udgifter til advokat- og mæglersalær i forbindelse med køb og salg af fast ejendom. Udgift til leje mv., som skal betales for den lejlighed, der fraflyttes, for tiden fra fraflytningen og indtil udløbet af opsigelsesfristen kan dækkes uden beskatning af medarbejderen.

### **Fratrædelsesgodtgørelse**

Fratrædelsesgodtgørelse er skattefri op til 8.000 kr. Der skal heller ikke betales AM-bidrag af den del af godt-

gørelsen, der er skattefri. Det er en forudsætning for skattefriheden, at beløbet ikke træder i stedet for løn i en opsigelsesperiode.

Der er tale om en samlet årlig skattefri bundgrænse på 8.000 kr., som tillige omfatter jubilæumsgratualer. Overskydende beløb er skattepligtige som anden løn.

### **Færgeabonnement**

Færgeabonnement er ligesom brobizz et skattefrit personalegode, hvis medarbejderen kun bruger det i forbindelse med erhvervsmæssig kørsel og kørsel mellem hjem og arbejde.

### **Gaver**

Gaver fra arbejdsgiveren er som hovedregel skattepligtige som løn. Det gælder, uanset om gaven består i kontanter eller naturalier.

Efter praksis sker der ikke beskatning af lejlighedsgaver, hvilket vil sige gaver i anledning af fødselsdag, bryllup, sølvbryllup og lignende. Skattefriheden gælder kun, hvis gaveniveauet holdes inden for, hvad der må anses for almindeligt i en sådan anledning.



Endvidere er der i et vist omfang skattefrihed for naturaliegaver i anledning af jul og nytår, se "Julegaver".

Smågaver fra arbejdsgiveren er omfattet af en skattefri bagatelgrænse på 1.100 kr. årligt (2018), se "Bagatelgrænse for mindre personalegoder" i kapitlet "Beskatning af personalegoder".

### Gevinster

Gevinster og lignende fra arbejdsgiveren til medarbejderne er skattepligtige. Dette gælder eksempelvis, hvis arbejdsgiveren giver kontanter eller tingsgaver til den medarbejder, der har haft færrest sygedage i en given periode eller den sælger, som har præsteret det største salg.

### Gulpladebiler

Gulpladebiler kan opdeles i almindelige gulpladebiler og specialindrettede gulpladebiler. Forskellen er, at specialindrettede biler ikke er et alternativ til en privat bil, fordi der i realiteten er tale om et rullende værksted.

Der er i et vist omfang mulighed for at køre privat i specialindrettede biler, og denne kørsel er enten skattefri for medarbejderen eller beskattes efter særlige regler.

Privat kørsel i almindelige gulpladebiler medfører beskatning af fri bil, se "Firmabiler".

Det er dog muligt at køre privat i en gulpladebil (såvel en almindelig som en specialindrettet gulpladebil), uden at dette udløser beskatning, hvis der er købt et såkaldt dagsbevis, se i det følgende om dagsbeviser.

#### Hvilke biler er specialindrettede?

SKAT har udarbejdet en liste over, hvilke momenter der indgår ved bedømmelsen af, hvornår en bil kan anses for specialindrettet.

Momenter, der taler for specialindrettet:

- Der er tale om en større bil, eksempelvis en kassevogn
- Der er ikke sideruder i bilens varerum

- Der er – som følge af et erhvervmæssigt behov – mange fastspændte reoler
- Bilen er – udover de fastspændte reoler – fyldt med nødvendigt værktøj og materialer
- Der er monteret erhvervsbetingede installationer på sædet ved siden af føreren
- Bilen er beskidt eller lugter ubehageligt som følge af den erhvervmæssige brug
- Bilen bærer generelt præg af erhvervmæssig anvendelse.

Momenter, der taler imod specialindrettet:

- Bilen er smart og minder om biler, der normalt anvendes privat
- Bilen er ren og pæn indvendig, så man ikke behøver arbejdstøj for at køre i den
- Bilen er en ladvogn uden nogen eller kun begrænset specialindretning
- Der er ikke erhvervmæssigt behov for bilens indretning
- Der er ikke erhvervmæssigt behov for at medbringe det pågældende værktøj mv.
- Køretøjet har firehjulstræk, uden at den erhvervmæssige brug nødvendiggør dette
- Bilens normale anvendelsesområde svarer ikke til den erhvervmæssige anvendelse.

Selv om bilen har firehjulstræk, flere sæder og ruder i varerummet, kan der være tale om et specialindrettet køretøj. Der er tale om en konkret vurdering.

#### Privat kørsel i specialindrettede biler

Beskatning af privat kørsel sker på grundlag af medarbejderens faktiske anvendelse af specialkøretøjet. Der sondres mellem følgende former for privat kørsel:

- Kørsel mellem hjem og arbejdsplads
- Privat kørsel i tilknytning til erhvervmæssig kørsel
- Privat kørsel i øvrigt.



### Kørsel mellem hjem og arbejdsplads

Kørsel mellem hjem og arbejdsplads er privat kørsel og udløser derfor normalt beskatning af fri bil, hvis kørslen sker i en firmabil.

Kørsel mellem hjem og arbejdsplads i et specialkøretøj udløser imidlertid ikke beskatning, hvis medarbejderen undlader at foretage befordringsfradrag. Selvangives befordringsfradrag, skal der ske beskatning af et tilsvarende beløb som yderligere løn. Det er skattemæssigt en ulempe, da løn beskattes hårdere end skatteværdien af befordringsfradraget.

### Privat kørsel i tilknytning til erhvervmæssig kørsel

Privat kørsel i et specialkøretøj, som foretages i tilknytning til erhvervmæssig kørsel, beskattes ikke, hvis den private kørsel maksimalt udgør 1.000 kilometer på årsbasis.

Privat kørsel ud over 1.000 kilometer om året beskattes normalt med Skatterådets takst på 3,54 kr. pr. kilometer (2018). En medarbejder beskattes dog ikke af privat kørsel over 1.000 km pr. år, hvis bilen er stillet til rådighed af arbejdsgiveren hovedsageligt af erhvervmæssige årsager, og hvis værdien af den private kørsel sammenlagt med andre goder, der er omfattet af bestemmelsen, ikke overstiger den skattefri bagatelgrænse på 6.100 kr. (2018).

Privat kørsel i tilknytning til erhvervmæssig kørsel er småture, der eksempelvis foretages under en vagt. Det accepteres også, at der foretages indkøb og afhentes eller afleveres børn, hvis de private gøremål kun sker med en uvæsentlig afvigelse fra den erhvervmæssige kørselsrute – op til et par hundrede meter.

### Privat kørsel i øvrigt

Øvrig privat kørsel i arbejdsgiverens specialkøretøj – det vil sige kørsel, som ikke er kørsel mellem hjem og arbejdsplads, eller som ikke sker i tilknytning til erhvervmæssig kørsel – er skattepligtig. Det skattepligtige beløb udgør det beløb, som det ville koste medarbejderen at leje en varevogn, eksempelvis en flyttevogn til flytning af privat indbo, se dog nedenfor om dagsbeviser.

### Dagsbeviser

Privat kørsel i en gulpladebil kan ske uden skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser, hvis kørslen sker under anvendelse af et såkaldt dagsbevis. Bestilling og betaling af dagsbeviser sker via Motorregistret på [www.skat.dk](http://www.skat.dk). Der kan højst købes 20 dagsbeviser pr. bil pr. kalenderår.

Et dagsbevis giver ret til at køre privat i en gulpladebil med en totalvægt på op til 4 ton:

- Hvert dagsbevis gælder i ét døgn fra kl. 00.00 til 23.59. Låner medarbejderen bilen eksempelvis fra fredag klokken 16.00 til lørdag klokken 15.00, skal der købes to dagsbeviser.
- Dagsbeviset skal købes mindst 1 time før den private kørsel påbegyndes
- Dagsbeviset skal medbringes i bilen enten i form af en printet kvittering eller elektronisk.

Et købt dagsbevis kan ikke flyttes til en anden dag og heller ikke refunderes.

Betaler arbejdsgiveren dagsbeviset for en medarbejder, der skal bruge bilen til privat kørsel, er medarbejderen skattepligtig af dagsbevisets købspris, og arbejdsgiveren skal ved næste lønudbetaling indeholde AM-bidrag og A-skat af beløbet.

#### Priser på dagsbeviser

Virksomheden har trukket hele momsbeløbet fra ved køb/leje

Virksomheden har ikke trukket hele momsbeløbet fra ved køb/leje

#### Totalvægt højst 3.000 kg

Dagsbevis: 225 kr.

Dagsbevis: 185 kr.

#### Totalvægt 3.001-4000 kg

Dagsbevis: 185 kr.

Dagsbevis: 185 kr.

### Skatteregler ved kørsel i gulpladebiler (uden dagsbevis)

	Specialindrettet gulpladebil <sup>1</sup>	Almindelig gulpladebil
Kørsel mellem hjem og et fast arbejdssted	Ingen beskatning, når medarbejderen undlader at tage befodringsfradrag <sup>2</sup>	Kørsel mellem hjem og et fast arbejdssted er privat kørsel og medfører derfor beskatning af fri bil
Kørsel mellem hjem og arbejde højst 25 gange inden for en periode på 12 måneder <sup>3</sup>	Ingen beskatning	Ingen beskatning
Tilkaldevagt <sup>4</sup>	Ingen beskatning	Ingen beskatning
Kørsel mellem hjem og skiftende arbejdssteder <sup>5</sup>	Ingen beskatning	Ingen beskatning
Svinkeærinder <sup>6</sup>	Skattefrihed for svinkeærinder op til 1.000 km årligt. <sup>7</sup> Kørsel herudover beskattes med 3,54 kr. pr. km (2018)	Svinkeærinder er privat kørsel og medfører derfor beskatning af fri bil
Kørsel mellem skiftende arbejdssteder og det faste arbejdssted	Ingen beskatning	Ingen beskatning
Kørsel mellem det faste arbejdssted og kunder	Ingen beskatning	Ingen beskatning
Kørsel til spisning og afhentning af mad	Ingen beskatning, hvis kørslen sker i arbejdstiden	Ingen beskatning, hvis kørslen sker i arbejdstiden
Afhentning og afsætning af kolleger ved kørsel til eller fra et arbejdssted	Ingen beskatning, hvis arbejdsgiveren har beordret det	Ingen beskatning, hvis arbejdsgiveren har beordret det

1 Der skal være et erhvervmæssigt behov for specialindretningen, og indretningen skal være nødvendig for, at brugeren kan udføre sit arbejde.

2 Selvangiver medarbejderen befodringsfradrag, skal et tilsvarende beløb beskattes som yderligere løn.

3 Det er et krav, at bilen den efterfølgende dag skal anvendes erhvervmæssigt. Afleveres bilen først på arbejdspladsen dagen efter den erhvervmæssige kørsel, er der tale om to gange kørsel mellem hjem og det faste arbejdssted.

4 Tilkaldevagten skal omfatte mindst ét arbejdssted ud over virksomhedens faste adresse, og rådighedspligten skal være reel.

5 Ved skiftende arbejdssteder forstås arbejdssteder (for samme arbejdsgiver), der skifter geografisk på grund af arbejdets karakter.

6 Ved svinkeærinder forstås ærinder i forbindelse med erhvervmæssig kørsel og kørsel mellem hjem og arbejde, som eksempelvis afhentning af børn og indkøb.

7 Korte svinkeærinder op til et par hundrede meter medregnes ikke til de 1.000 kilometer.



## Helårsbolig

Stiller arbejdsgiveren en helårsbolig til rådighed for en medarbejder, er værdien heraf skattepligtig. Det skattepligtige beløb er markedslejen. Betaler medarbejderen en husleje, der er mindre end markedslejen, er differencen skattepligtig.

Hvis medarbejderen har såvel bopæls- (det skønnes nødvendigt af hensyn til arbejdet) som fraflytningspligt, kan markedslejen nedsættes med 30 %. Det skattepligtige beløb efter nedslaget kan maksimalt udgøre 15 % af medarbejderens pengeløn, men maksimumsbeløbet skal dog mindst beregnes som 15 % af 160.000 kr. Disse nedsættelsesregler gælder for alle medarbejdere, men har navnlig betydning for præster, godsforvaltere, højskoleforstandere, viceværter, fodermestre og andre med lignende arbejde, hvor det er nødvendigt at bo på arbejdsstedet.

Har medarbejderen kun pligt til at fraflytte helårsboligen ved ansættelsesforholdets ophør, kan markedslejen nedsættes med 10 %.

Arbejdsgiverbetalt bolig er dog ikke skattepligtig for en medarbejder, der opfylder betingelserne om at være på rejse. En rejse i skattemæssig henseende omfatter følgende to situationer:

- Medarbejderen opholder sig på et midlertidigt arbejdssted, og på grund af afstanden mellem den sædvanlige bopæl og det midlertidige arbejdssted er det ikke muligt at overnatte hjemme.
- Arbejdsgiveren udsender medarbejderen til et midlertidigt arbejdssted, og medarbejderen har ikke mulighed for at overnatte på den sædvanlige bopæl.

### Markedslejen – arbejdsgiveren lejer boligen

Hvis arbejdsgiveren lejer boligen af en uafhængig tredjemand, er markedslejen den leje, som arbejdsgiveren betaler.

### Markedslejen – arbejdsgiveren ejer boligen

Ejer arbejdsgiveren boligen, er markedslejen den leje, som boligen kan udlejes til i det frie marked. Markedslejen kan

for eksempel findes ved at se på lejen i lignende boliger i det pågældende område.

Hvis arbejdsgiveren betaler for udgifter, der normalt afholdes af lejer, eksempelvis el, vand og varme, skal medarbejderen også beskattes heraf. Det skattepligtige beløb udgør arbejdsgiverens faktiske udgifter.

For hovedaktionærer og andre personer med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform, se kapitlet "Hovedaktionærer mfl."

## Hjemmearbejdsplads

Kontorinventar, som lånes af arbejdsgiveren til en hjemmearbejdsplads, er et skattefrit personalegode, når inventaret såvel i fremtonings- som i indretningsmæssig henseende svarer til inventaret på arbejdspladsen.

Arbejdsgiverbetalt internetforbindelse er et skattefrit personalegode, hvis medarbejderen via forbindelsen har adgang til arbejdsgiverens netværk til stort set de samme funktioner, dokumenter mv. som på arbejdspladsen, se "Internetforbindelse".

Arbejdsgiverbetalt computer, der er stillet rådighed for medarbejderen af hensyn til arbejdet, er et skattefrit personalegode, selv om computeren også bruges privat, se "Computer".

Arbejdsgiverbetalt telefon er et skattepligtigt personalegode. Det skattepligtige beløb udgør på årsbasis 2.800 kr. (2018), se "Telefon".

## Internetforbindelse

Arbejdsgiverbetalt internetforbindelse er skattefri for medarbejderen, hvis medarbejderen har adgang til arbejdsgiverens netværk. Det er en forudsætning for skattefriheden, at medarbejderen har adgang til stort set de samme funktioner, dokumenter mv. som på arbejdspladsen. Er dette ikke tilfældet, sker beskatningen som fri telefon med et skattepligtigt årligt beløb på 2.800 kr. (2018).

Hvis der tillige er stillet fri telefon til rådighed, udgør det samlede skattepligtige beløb 2.800 kr. (2018) årligt.

Der gælder samme regler for et mobilt internet.

### **Ipad**

En Ipad sidestilles skattemæssigt med en computer. En arbejdsgiverbetalt Ipad, der er stillet til rådighed til brug for arbejdet, udløser ikke beskatning, selv om den også bruges privat. Hvorvidt der er skattefrihed for såvel en arbejdsgiverbetalt computer som en Ipad, er en konkret vurdering. Skattefrihed forudsætter, at der er en reel arbejdsmæssig begrundelse for, at medarbejderen har brug for begge dele samtidig. Dette kan eksempelvis være tilfældet i forbindelse med undervisning, særlige arbejdsopgaver mv.

Hvis der indgås en aftale mellem arbejdsgiveren og medarbejderen om, at en Ipad helt eller delvis skal finansieres via en lønomlægning, skal medarbejderen hvert år beskattes af 50 % af udstyrets købspris. Ved lønomlægning forstås

lønnedgang (bruttotrækordning), løntilbageholdenhed og eksempelvis, at en nyansat medarbejder vælger at få en lavere løn mod til gengæld at få en computer med sædvanligt tilbehør stillet til rådighed. Beskatningen skal ske, så længe udstyret er til medarbejderens rådighed.

### **Jagt**

En medarbejder skal betale skat af markedsværdien af en arbejdsgiverbetalt jagtret og tillige jagtudbyttet, hvis udbyttet ikke er omfattet af jagtretten.

### **Jubilæumsgratiale**

Gratiale i anledning af virksomhedens eller medarbejderens jubilæum beskattes som udgangspunkt på samme måde som løn. Dette gælder, uanset om gratialet udbetales kontant eller gives i form af tingsgaver.

Ved særlige jubilæer er beskatningen dog lempet, da der er et årligt bundfradrag på 8.000 kr. Dette gælder, når medarbejderen har været ansat i virksomheden i 25 eller 35 år eller i et større antal år deleligt med 5.



Gratiale i forbindelse med 10, 15, 20 og 30 års ansættelse er skattepligtigt. Fra praksis kan nævnes en tingsgave til en værdi af 2.600 kr. til en medarbejder, der havde 10 års jubilæum i 2011. Gaven var skattepligtig for medarbejderen.

Gratiale, som ydes i forbindelse med en virksomheds jubilæum som følge af, at den virksomhed, hvor medarbejderen har været ansat, har bestået i 25 år eller et antal år deleligt med 25, er også omfattet af reglerne om et skattefrit bundfradrag på 8.000 kr. Det er dog en betingelse, at virksomheden beløbsmæssigt udbetaler det samme jubilæumsgratiale til alle fuldtidsansatte medarbejdere og en forholds-mæssig andel heraf til deltidsansatte medarbejdere.

Hvis medarbejderen i samme indkomstår modtager flere gratiale eller en fratrædelsesgodtgørelse, sker der sammenlægning af beløbene, og der opnås kun ét bundfradrag på 8.000 kr. Der skal ikke betales AM-bidrag af det skattefrie beløb.

### Julegaver

Gaver fra arbejdsgiver til medarbejder er normalt skattepligtige og beskattes på samme måde som løn.

Efter praksis er der skattefrihed for naturaliegaver i anledning af jul eller nytår, hvis gavens værdi ikke overstiger 800 kr. (2018). Der er kun skattefrihed for én årlig gave. Hvis gavens værdi overstiger 800 kr., er gavens fulde værdi skattepligtig, se dog "Bagatelgrænse for mindre personalegoder" i kapitlet "Beskatning af personalegoder".

Konter og gavekort er skattepligtige uanset beløbets størrelse. Et gavekort til medarbejderne i julegave kan dog være skattefrit, hvis gavekortet har et meget begrænset anvendelsesområde, og værdien højst udgør 800 kr.

Fra praksis kan nævnes følgende eksempler, hvor gavekortet mv. er blevet sidestillet med en naturaliegave og dermed skattefrihed, da værdien ikke oversteg årets maksimumbeløb for skattefrie julegaver:

- Medarbejderen havde mulighed for at vælge mellem 25 forskellige gaver via internettet. Arbejdsgiveren havde på forhånd udvalgt de 25 gaver.
- Et gavekort til en bestemt restaurant. Gavekortet gav ret til at vælge mellem tre forskellige menuer.
- Et oplevelsesbevis, der gav adgang til én hotelovernatning inklusive morgenmad alternativt to overnatninger på en campingplads. Oplevelsesbeviset kunne benyttes på en lang række hoteller og campingpladser.

Fælles for alle de nævnte eksempler er, at gavekortet mv. ikke kunne ombyttes til kontanter. Selv om gavekortet ikke kan ombyttes til kontanter, viser praksis dog, at ikke alle gavekort, hvor der kan vælges mellem forskellige naturalier, er skattefrie efter den særlige julegaverregel. I en konkret sag påtænkte en virksomhed at give medarbejderne et gavekort, der ikke oversteg årets grænse for skattefrie julegaver. Medarbejderen kunne på en hjemmeside vælge mellem en bred vifte bestående af gaver i form af mad, drikke, restaurationsbesøg, kro- og hotelophold, wellness, adgang til diverse sportsaktiviteter mv. Flere gavekort kunne anvendes samlet til en enkelt aktivitet. Her var viften for bred, og Skatterådet udtalte, at gavekortet var skattepligtigt (blev sidestillet med et kontant beløb).

En julegave i form af naturalier er skattefrie, selv om værdien overstiger 800 kr., blot den har en værdi på maksimalt 1.100 kr. (2018). Men skattefriheden er da betinget af, at der ikke er andre smågaver mv. fra arbejdsgiveren (eller flere arbejdsgivere), der skal medregnes under den skattefrie bagatelgrænse på 1.100 kr., se "Bagatelgrænse for mindre personalegoder" i kapitlet "Beskatning af personalegoder".

### Kantineordning

Gratis frokost er et skattepligtigt personalegode. Den skattepligtige værdi fastsættes som udgangspunkt til arbejdsgiverens kostpris.

Yder arbejdsgiveren et tilskud af forholdsvis begrænset omfang til en almindelig kantineordning på arbejdspladsen, er dette tilskud ikke skattepligtigt for medarbejderen.

SKAT har fastsat vejledende standardsatser for medarbejderbetaling. Hvis medarbejderen yder en egenbetaling (betaling med beskattede midler) på mindst 15 kr. for frokost uden drikkevarer og mindst 20 kr., hvis frokosten inkluderer drikkevarer, er medarbejderen ikke skattepligtig, selv om arbejdsgiverens udgift er større. Ved drikkevarer forstås alt andet end postevand fra hanen.

Betaler medarbejderen mindre end de 15 kr./20 kr. pr. måltid, er medarbejderen skattepligtig af differencen mellem arbejdsgiverens kostpris og det betalte beløb.

Dog kan betalingen være mindre, hvis arbejdsgiveren kan godtgøre, at kostprisen er lavere end 15 kr./20 kr.

Satserne kan anvendes, når arbejdsgiveren har egen kantine. Satserne kan endvidere anvendes, når arbejdsgiveren køber maden ude i byen, hvis der er tale om et samlet indkøb, hvor maden stilles frem på et tag-selv-bord i virksomhedens kantine. Det er en forudsætning, at arbejdsgiveren løbende indkøber et fast antal kuverter, som er uafhængigt af antallet af medarbejdere, der aktuelt er til stede eller ønsker frokost den pågældende dag. Det accepteres dog, at der tages højde for ferieperioder og lignende.

Satserne kan ikke anvendes, hvis:

- Arbejdsgiveren køber frokosten ude i byen, og den enkelte medarbejder udfylder individuelle ordresedler på eksempelvis smørrebrød mv.
- Der er en væsentlig difference mellem satsen og arbejdsgiverens pris, hvad enten der er tale om luksusmad eller almindelig mad.
- Der er aftalt en bruttotrækordning. Dette gælder, selv om medarbejderen udover en kontantlønsnedgang betaler 15 kr./20 kr.

Skattefrihed for arbejdsgiverens tilskud til kantineordning og anvendelse af de vejledende standardsatser gælder kun, når der er tale om et personalegode af uvæsentlig værdi. Indtager medarbejderne fast mere end ét måltid om dagen, hvor arbejdsgiveren yder tilskud, vil forudsætningen

om at godet ikke er af væsentlig økonomisk værdi som udgangspunkt ikke være opfyldt.

Når de vejledende satser ikke kan anvendes, skal medarbejderen beskattes af måltidets kostpris med fradrag af eventuel egenbetaling (betaling med beskattede penge).

Kaffe, te og frugt mv. på arbejdspladsen er et skattefrit personalegode.

### **Kontingent**

Kontingent for medlemskab af foreninger, klubber, logger og lignende er typisk en privat udgift. Betaler arbejdsgiveren sådanne private kontingenter, er medarbejderen skattepligtig heraf. Kontingenter, medlemskab eller årskort falder efter praksis ikke ind under den skattefrie bagatelgrænse på 6.100 kr. (2018), fordi de ikke opfylder betingelsen om, at godet i overvejende grad ydes af hensyn til arbejdet.

Hvis arbejdsgiveren eksempelvis er sponsor for en golfklub, og sponsoreret giver gratis medlemskab af golfklubben til en eller flere medarbejdere, vil medarbejderne ligeledes være skattepligtige. Det skattepligtige beløb udgør den normale pris for medlemskabet.

Medlemskab af netværksgrupper og lignende er ofte erhvervsmæssigt begrundet. Arbejdsgiverens betaling for et sådant medlemskab er skattefrit for medarbejderen, hvis aktiviteterne i overvejende grad har erhvervsmæssig karakter, eksempelvis faste møder med faglige indslag. En sådan sag har været forelagt Skatterådet, der anså foreningens virksomhed som overvejende erhvervsmæssig, og medarbejderne var derfor skattefrit af det arbejdsgiverbetalte kontingent, der udgjorde 12.000 kr. årligt. Foreningens møder var alle med fagligt indhold og normalt uden spisning. Der blev dog afholdt en nytårskur, og i det aktuelle år blev generalforsamlingen afholdt på en 3-dages-tur til Riga, hvor dagene stort set var besat med virksomhedsbesøg og andet fagligt indhold.



Der er tale om en konkret vurdering, når det skal afgøres, om det arbejdsgiverbetalte kontingent er skattefrit eller skattepligtigt for medarbejderen, og praksis er restriktiv. Rene netværksaktiviteter anses for at være af privat karakter, uanset at disse har en repræsentativ værdi for virksomhederne.

### Kostvejledning

Arbejdsgiverbetalt individuel kostvejledning er et skattepligtigt personalegode, der eventuelt kan falde ind under den skattefrie bagatelgrænse på 1.100 kr. (2018).

### Kunstforening

En arbejdsgivers tilskud til en personalekunstforening er ikke skattepligtigt for medarbejderne. Gevinster, der udloddes til medarbejdere fra kunstforeningen, er skattepligtige. Dette gælder, uanset om arbejdsgiveren har væsentlig indflydelse i kunstforeningen eller ikke. Om væsentlig arbejdsgiverindflydelse, se kapitlet "Personaleforeninger".

Udloddes et kunstværk fra en kunstforening, hvor arbejdsgiveren ikke har væsentlig indflydelse, er den heldige vinder skattepligtig af den subjektive værdi for modtageren (den værdi kunstværket har for modtageren) fratrukket årets kontingent til kunstforeningen.

Hvis arbejdsgiveren derimod har en væsentlig indflydelse i kunstforeningen, udgør det skattepligtige beløb kunstværkets markedspris fratrukket årets medlemskontingent.

### Kørekort

Arbejdsgiverens betaling for medarbejderens erhvervelse af et kørekort i forbindelse med visse særlige typer uddannelse, eksempelvis for en mekaniklærling, hvor erhvervelsen af et lille kørekort er et lovpligtigt element i uddannelsen, er skattefrit for medarbejderen.

Skattefriheden gælder ikke i andre tilfælde, selv om kørekortet måtte være nødvendigt for arbejdets udførelse. Et delvist arbejdsgiverbetalt kørekort indgår dog i den skattefrie bagatelgrænse på 6.100 kr. (2018), når kørekortet er nødvendigt for arbejdets udførelse. I de tilfælde, hvor

medarbejderen har et kørekort til en personbil, vil arbejdsgiverens betaling for kørekort til lastvogn normalt være skattefrit for medarbejderen som en uddannelsesudgift.

### Kørselsgodtgørelse/tilskud til bil

Arbejdsgiverens dækning af medarbejderens udgifter til erhvervmæssig kørsel i egen bil er som udgangspunkt skattepligtig. Dette gælder, selv om arbejdsgiveren eksempelvis kun refunderer benzinudgifter. Der er dog skattefrihed for kørselsgodtgørelse, der maksimalt udbetales med de af Skatterådet fastsatte kilometersatser for erhvervmæssig kørsel. Skattefriheden gælder kun, når der er tale om kørsel i forbindelse med et indtægtsgivende ansættelsesforhold. I øvrigt er godtgørelsen kun skattefrit, hvis medarbejderen ikke har kompenseret arbejdsgiveren via lønnedgang eller lignende for at få kørselsgodtgørelsen. Der skal med andre ord være tale om en "ekstraudgift" for arbejdsgiveren.

#### Satser for skattefrit kørselsgodtgørelse i 2018

Årlig kørsel pr. arbejdsgiver	Maksimal kørselsgodtgørelse
0-20.000 km	3,54 kr.
Over 20.000 km	1,94 kr.

Satserne gælder for erhvervmæssig kørsel i egen bil og på egen motorcykel. Ved erhvervmæssig kørsel på egen cykel, knallert eller 45-knallert kan arbejdsgiveren skattefrit udbetale 0,53 kr. pr. kørt kilometer.

Ved erhvervmæssig kørsel forstås:

- Kørsel mellem hjem og arbejdsplads maksimalt 60 arbejdsdage inden for de seneste 12 måneder
- Kørsel mellem to eller flere arbejdspladser for samme arbejdsgiver
- Kørsel inden for samme arbejdsplads.

De første 60 arbejdsdage, hvor en medarbejder kører (de dage hvor eksempelvis toget benyttes medregnes også ved opgørelsen af de 60 arbejdsdage) mellem hjem og en arbejdsplads, er erhvervmæssig kørsel. Fra arbejdsdag

nr. 61 er kørslen privat, fordi arbejdspladsen herefter anses for at være en fast arbejdsplads.

Alle arbejdsdage tælles med uanset længde. Hvis medarbejderen en dag kun kører den ene strækning, vil denne kørsel alligevel tælle som en arbejdsdag. Ved optælling af kørsel mellem hjem og en arbejdsplads skal antallet af arbejdsdage i de forudgående 12 måneder lægges



sammen. Optællingen afbrydes kun, hvis medarbejderen arbejder mindst 60 på hinanden følgende dage på en eller flere andre arbejdspladser, inden medarbejderen igen kører mellem hjem og den første arbejdsplads. En arbejdsplads kan altså blive "midlertidig" igen, hvis medarbejderen udfører arbejde i mindst 60 arbejdsdage på andre arbejdspladser uden at indfinde sig på den første arbejdsplads – kørsel mellem denne arbejdsplads og den private bolig.

Kørsel fra en arbejdsplads til en anden arbejdsplads og tilbage igen eller videre til en tredje arbejdsplads tæller ikke med i 60-dages-reglen, fordi kørsel mellem arbejdspladser altid er erhvervsmæssig kørsel. Det er dermed muligt at komme på samme arbejdsplads i mere end 60 dage, uden at arbejdspladsen bliver fast, hvis blot kørslen ikke sker direkte fra hjemmet til arbejdspladsen eller omvendt.

60-dages-reglen gælder også for nyansatte medarbejdere på en fast arbejdsplads. De første 60 arbejdsdages kørsel mellem hjemmet og en ny arbejdsplads er altid erhvervsmæssig.

### Lystbåd

En medarbejder, der får stillet lystbåd til rådighed for privat benyttelse, er skattepligtig heraf. Det skattepligtige beløb udgør 2 % pr. uge af bådens anskaffelsespris inklusive moms og levering.

### Medarbejderaktier

Fællebetegnelsen medarbejderaktieordninger dækker over aktier samt købe- og tegningsret til aktier.

En køberet til aktier er en ret, men ikke en pligt, til at købe et antal aktier til en på forhånd fastsat pris på et fremtidigt tidspunkt eller i en fremtidig periode.

En tegningsret til aktier er en ret, men ikke en pligt, til at tegne aktier på et fremtidigt tidspunkt eller i en bestemt periode til en på forhånd fastlagt kurs, tegningskursen. Der er med andre ord tale om nytegning af aktier.



En køberet kan udnyttes til køb (levering) af aktier, og en tegningsret kan udnyttes til tegning af aktier, men købe- og tegningsretterne kan også afvikles ved differenceafregning. Differenceafregning betyder, at medarbejderen modtager et beløb svarende til forskellen mellem udnyttelseskursen – den kurs, som medarbejderen kunne tegne/købe aktier til – og aktiens markedskurs på udnyttelsestidspunktet. Medarbejderen bliver ikke ejer af aktierne, men bliver økonomisk stillet, som om aktierne var erhvervet som aftalt og straks solgt til samme kurs.

Medarbejderaktieordninger kan opdeles i to, nemlig:

- Lønbeskattede medarbejderaktier
- Skattebegunstigede medarbejderaktier.

#### Lønbeskattede medarbejderaktier

En økonomisk fordel (favørelementet) for medarbejderen beskattes – som betegnelsen angiver – som løn. Det vil sige, at der er tale om personlig indkomst, og der skal også betales AM-bidrag.

Arbejdsgiveren har fradrag for favørelementet i en medarbejderaktieordning, hvor der sker lønbeskatning. Der er således symmetri på indtægts- og fradragssiden.

Beskatning af medarbejderen sker som udgangspunkt på retserhvervelsestidspunktet. For købe- og tegningsretter kan lønbeskatningen udskydes til det tidspunkt, hvor køberetten gøres gældende eller tegningsretten udnyttes, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- Medarbejderen betaler et beløb, der er lavere end købe- eller tegningsrettens handelsværdi opgjort på det tidspunkt, hvor der erhverves en ubetinget ret til den modtagne købe- eller tegningsret
- Det selskab, hvor medarbejderen er ansat, enten selv har udstedt køberetten eller har erhvervet køberetten fra et koncernforbundet selskab
- En modtagen køberet indeholder en ret for enten medarbejderen eller det selskab, der har ydet køberetten, til at erhverve eller levere aktien.

#### Eksempel

Medarbejderen får i 2018 uden vederlag tildelt en køberet til 1.000 stk. aktier til kurs 350. Aktiernes kurs er 400 på tidspunktet for tildeling af køberetten. Køberetten kan gøres gældende i 2020. Medarbejderen udnytter køberetten i 2020, hvor aktiernes kurs kan beregnes til 600.

Værdien af aktierne på købstidspunktet i 2020	600.000 kr.
Medarbejderen betaler	- 350.000 kr.
<b>Personlig indkomst</b>	<b>250.000 kr.</b>

Ved et senere salg af aktierne er medarbejderens anskaffelsessum 600.000 kr.

Hvis der i 2020 ikke sker levering af aktierne, men alene differenceafregning (der udbetales kontant 250.000 kr. til medarbejderen), beskattes medarbejderen ligeledes af 250.000 kr. som personlig indkomst.

Arbejdsgiver har skattemæssigt fradrag for 250.000 kr., nemlig det beløb, som medarbejderen skal beskattes af.

Udløber tildelte købe- eller tegningsretter til aktier uudnyttet, betyder det, at disse bortfalder. Medarbejderen skal da ikke beskattes, hvis der ikke ved bortfald modtages noget beløb fra arbejdsgiveren.

#### Skattebegunstigede medarbejderaktier

Skattebegunstigede medarbejderaktier omfatter såvel aktier som købe- eller tegningsret til aktier. Et favørkurselement beskattes først, når aktierne sælges, og beskattningen sker som aktieindkomst i stedet for den højere lønbeskatning. Sagt på en anden måde – der er skattefrihed på det tidspunkt, medarbejderen opnår fordel i form af erhvervelse af aktier til en favørkurs. Først ved salg af aktierne, når medarbejderen alt andet lige får kontanter i hånden, skal en opnået fordel beskattes.

De nye regler gælder kun for personer i ansættelsesforhold, og en række betingelser skal være opfyldt, for at der er skattefrihed ved modtagelse af medarbejderaktierne mv. Disse betingelser er i hovedtræk følgende:

- Der skal være tale om aktier i arbejdsgiverselskabet eller et koncernforbundet selskab
- Medarbejderaktierne må ikke udgøre en særlig aktieklasse

- Modtagne købe- og tegningsretter må ikke kunne overdrages
- En køberet indeholder en ret for enten medarbejderen eller arbejdsgiverselskabet til at erhverve eller levere aktier
- Der kan årligt tildeles aktier mv. for en samlet værdi på indtil 10 % af medarbejderens årsløn.

#### Ingen særlig aktieklasser

De tildelte aktier eller de aktier, der erhverves i henhold til en tildelt købe- eller tegningsret, må ikke udgøre en særlig aktieklasser, der kun omfatter medarbejderaktier. Denne betingelse afgøres ud fra de selskabsretlige regler. En indløsningsklausul ved en medarbejders fratreden er ikke til hinder for, at aktierne er omfattet af de nye regler.

#### Ingen overdragelsesret

De modtagne købe- og tegningsretter må ikke kunne overdrages. Overdragelse ved arv er dog muligt. Det indebærer, at eksempelvis en efterlevende ægtefælle kan udnytte afdødes købe- eller tegningsretter og først blive beskattet, når aktierne sælges. Om afdødes købe- eller tegningsretter kan gå i arv, herunder udnyttes af efterlevende ægtefælle, afhænger af den aftale, der er indgået mellem afdøde og arbejdsgiveren.

#### Levering af aktier kontra differenceafregning

De modtagne købe- eller tegningsretter skal indeholde en ret for enten medarbejderen eller det selskab, der har ydet købe- eller tegningsretten, til at erhverve eller levere aktier. Denne betingelse er opfyldt, selv om købe- eller tegningsretten også giver mulighed for differenceafregning. Men er det aftalt, at der "kun" kan ske differenceafregning – ingen kan kræve levering af aktierne – er betingelsen ikke opfyldt.

Et salg af aktierne umiddelbart efter udnyttelse af en købe- eller tegningsret kan efter hidtidig praksis blive anset for en omgåelse af reglerne. I sådanne tilfælde vil der med andre ord blive foretaget en vurdering af, om medarbejderen har opnået et reelt ejerskab til aktierne, og om medarbejderen har haft en kursrisiko på aktierne i

perioden mellem udnyttelse af købe- eller tegningsretten og salget af aktierne.

I de tilfælde, hvor der sker differenceafregning af købe- eller tegningsretten, gælder reglerne om beskatning som aktieindkomst ikke. Det samme gælder, hvor der sker tilsi-desættelse ud fra en omgåelsesbetragtning – der kunne ikke kræves levering af aktier, men alene differenceafregning. Favørelementet vil i disse tilfælde skulle beskattes som løn normalt på det tidspunkt, hvor der skete endelig retserhvervelse af købe- eller tegningsretten.

#### Grænsen på 10 %

Det er årslønnen i det år, hvor aftalen om medarbejderaktieordning indgås, der er afgørende for, om den tildelte fordel – favørelementet – holder sig inden for grænsen på 10 %. Til årslønnen medregnes skattepligtige personalegoder og arbejdsgiverens indbetalinger til en pensionsordning.

Udgør favørelementet mere end 10 %, er et overskydende beløb skattepligtigt for medarbejderen som yderligere løn enten på udnyttelsestidspunktet eller retserhvervelsestidspunktet afhængig af, om ordningen opfylder betingelserne om udskudt lønbeskatning eller ej.

#### Beskatning af medarbejderen

Den skattemæssige fordel, som en medarbejder får ved at kunne erhverve aktier til favørkurs, skal først beskattes, når aktierne sælges. Avancen beskattes efter de almindelige regler om salg af aktier. En fortjeneste ved salg af aktierne vil blive beskattet som aktieindkomst, hvilket vil sige en beskatning på 27 % / 42 % afhængig af fortjenestens størrelse.

Aktiernes anskaffelsessum udgør det af medarbejderen betalte beløb ved modtagelsen af købe- eller tegningsretten med tillæg af det beløb, som medarbejderen betaler ved køb/tegning af aktierne. Har medarbejderen ikke betalt et beløb til arbejdsgiveren, hverken for køberetten mv. eller ved erhvervelsen af aktierne, er anskaffelsessummen 0 kr.

### Skattemæssige konsekvenser for arbejdsgiver

Arbejdsgiverselskabet har ikke fradrag for den skattemæssige fordel – favørkurselementet – som medarbejderen modtager. Dette er "betalingen" for, at medarbejderen først beskattes på salgstidspunktet, og at fordelene kun beskattes som aktieindkomst.

Arbejdsgiveren har fradragsret for favørelementet for den del af medarbejderaktieordningen, som overstiger grænsen på 10 %, og som derfor lønbeskattes.

### Motorcykel

Medarbejdere, der får en motorcykel stillet til rådighed for privat kørsel, skal beskattes af markedslejen – det beløb, som motorcyklen kan lejes til i låneperioden.

### Parkeringsplads

En medarbejder kan skattefrit få betalt en parkeringsplads eller et parkeringskort, når arbejdsgiverens betaling sker af hensyn til arbejdet. Det er uden betydning, om medarbejderen skal anvende bilen i arbejdstiden. Ved erhvervsmæssig kørsel i egen bil, hvor arbejdsgiveren udbetaler skattefri kørselsgodtgørelse, er medarbejderen heller ikke skattepligtig, selv om arbejdsgiveren tillige refunderer parkeringsafgifter i forbindelse med den erhvervsmæssige kørsel. Skattefriheden gælder også parkeringsudgifter i en lufthavn, når medarbejderen anvender fly til arbejdspladsen eller foretager en erhvervsmæssig rejse.

Betaler arbejdsgiveren derimod en parkeringsplads ved medarbejderens bopæl, er der tale om et skattepligtigt personalegode.

### Personalearrangement

Deltagelse i firmafester, eksempelvis julefrokost, sommerfest og lignende, er normalt et skattefrit personalegode. Skattefriheden gælder også, når der afholdes et socialt arrangement, hvor ægtefæller og børn deltager.

Som eksempler på arrangementer, hvor medarbejderen ikke skal beskattes, kan nævnes:

- En julefrokost for medarbejderne med julebuffet på et hotel, hvor der er underholdning om aftenen. Arbejdsgiveren har lejet en bus, og der er fælles transport. Medarbejderne overnatter på hotellet.
- En skovtur for medarbejderne. Skovturen foregår i en forlystelsespark. Der afsluttes med middag på en restaurant i forlystelsesparken.
- En sommerfest på arbejdspladsen, hvor ægtefæller og børn deltager. Der er arrangeret diverse aktiviteter for både børn og voksne, og der er bestilt mad udefra.
- En utraditionel skovtur i form af et motionsløb, eksempelvis DHL-Stafetten. Nogle medarbejdere deltager i løbet, andre er heppekor. Arbejdsgiveren betaler hele arrangementet, herunder startgebyr, løbetrøjer, T-shirt med logo til heppekoret, massør, leje af telt og spising efter løbet.

Får det sociale arrangement imidlertid et sådant omfang, at der bliver tale om en rejse, er rejsen et skattepligtigt personalegode. Som eksempler kan nævnes:

- En tur til Rom med afgang fredag og hjemkomst mandag, hvor medarbejdernes ægtefæller deltager.
- En forlænget weekendtur (tre overnatninger) til London, hvor julefrokosten afholdes og ægtefællerne deltager.



Fælles for de to eksempler er, at turen har et rent socialt formål, hvor der så kan nydes arkitektur, foretages juleindkøb mv. I sådanne tilfælde er medarbejderen skattepligtig af den af arbejdsgiveren afholdte udgift til såvel egen som ægtefællens rejse.

### Personalelån

Medarbejdere, som har optaget et lån hos arbejdsgiveren, skal kun beskattes af en rentefordel, hvis renten på lånet er lavere end den såkaldte referencerente, der har været 0 siden 1. januar 2012.

En rentefordel – opgjort som forskellen mellem referencerenten og den faktisk betalte rente – er skattepligtig (personlig indkomst), men et tilsvarende beløb kan medarbejderen fratække som renteudgift (kapitalindkomst).

Arbejdsgiverens eventuelle eftergivelse af medarbejderens gæld er fuldt ud skattepligtig som almindelig lønindkomst.

### Personalerabat

Medarbejderrabat på varer, som virksomheden producerer eller handler med, er skattefri, hvis rabatten ikke overstiger arbejdsgiverens avance. Dog kan forholdene være så atypiske eller avancen så uforholdsmæssig stor, at en rabat ikke godkendes. Fra praksis kan nævnes en medarbejder, der var ansat hos en bilforhandler. I løbet af en kortere periode købte han to biler hos arbejdsgiveren, der senere blev tilbagesolgt og straks videresolgt af arbejdsgiveren til tredjemand. Den opnåede rabat på bilerne blev beskattet som løn.

Medarbejdere kan ofte på forskellig måde opnå rabatter og særtilbud gennem eksempelvis forbrugs- og personaleforeninger. Sådanne ordninger er normalt motiveret af de handlendes ønske om at udvide eller bevare kundekredsen. Når sådanne rabatter opnås uden modydelse, sker der ikke beskatning af medarbejderne.

Opnås medarbejderrabatten gennem en modydelse, såsom indirekte betaling fra arbejdsgiveren, er medarbejderen skattepligtig af den opnåede rabat. Fra praksis kan nævnes

en arbejdsgiver, der købte licenser til Microsoft Office-pakken. Hvis arbejdsgiveren købte en særlig tillægspakke, tilbød Microsoft, at virksomhedens medarbejdere kunne købe private licenser til Microsoft Office-pakken til 75 kr. Markedsprisen for en sådan licens var 2.500 kr. De billige privatlicenser ansås for indirekte finansieret af arbejdsgiveren, og køb af en licens ville derfor betyde, at medarbejderen skulle beskattes af 2.425 kr. (markedsprisen med fradrag af egenbetaling). Hvis den arbejdsgiverbetalte licens derimod giver mulighed for installation på flere enheder for samme pris, kan installation på hjemmecomputeren, Ipad mv. være et personalegode, der falder ind under den skattefri bagatelgrænse på 1.100 kr. Nævnes kan en sag, hvor arbejdsgiveren købte én ny licens pr. medarbejder i forbindelse med opgradering til Office 365. Den årlige udgift udgjorde 1.335 kr. pr. licens ved salg til virksomheder og 799 kr. ved salg til private. Én licens gav imidlertid mulighed for at installere pakken på fem tablets, fem telefoner osv. eller i alt 15 enheder. Hvis den indkøbte virksomhedslicens blev installeret på en privat Ipad mv., var det Skatterådets opfattelse, at der principielt var tale om et skattepligtigt personalegode, som dog faldt ind under den skattefri bagatelgrænse på 1.100 kr. årligt for smågaver.

### Receptioner

Hvis arbejdsgiveren betaler udgifterne til en reception eller lignende af privat karakter for en medarbejder, skal medarbejderen normalt beskattes heraf.

Ved vurderingen af, om der er tale om en reception af privat karakter, henses især til i hvilken anledning arrangementet afholdes, hvem der er inviteret, størrelsen af udgifterne, og hvor arrangementet afholdes. Der foretages en konkret vurdering af arrangementet, hvor de forskellige momenter skal afvejes i forhold til hinanden. En væsentlig faktor er anledningen til arrangementet. Andre momenter kan naturligvis indgå i vurderingen.

Hvis der er tale om en reception i anledning af virksomhedsrelaterede mærkedage som eksempelvis jubilæum eller afsked, skal medarbejderen normalt ikke beskattes, heller ikke selv om jubilarens ægtefælle og børn deltager.



Dette gælder eksempelvis, hvis en medarbejders 25-års-jubilæum fejres af firmaet med en reception for øvrige medarbejdere og kunder på virksomhedens adresse med et glas vin og pindemadder. Anledningen er virksomhedsrelateret, udgifterne er beskedne, og deltagerne er primært kolleger og kunder.

Hvis der derimod er tale om en rent privat mærkedag, vil en af arbejdsgiveren afholdt reception normalt udløse beskatning af medarbejderen. Hvis arbejdsgiveren i anledning af en medarbejders runde fødselsdag afholder et mindre arrangement på arbejdspladsen, hvor kun øvrige medarbejdere og kunder deltager, vil dette normalt ikke udløse beskatning.

## Rejser

Ved beskatning af rejser skelnes der mellem forretningsrejser, studierejser og belønningsrejser.

### Forretningsrejse

En medarbejder, der er på forretningsrejse for og betalt af arbejdsgiveren, er ikke skattepligtig heraf. En forretningsrejse er karakteriseret ved at have en konkret og direkte sammenhæng med de aktiviteter, som virksomheden udfører.

Hvis medarbejderens ægtefælle deltager i en forretningsrejse, skal medarbejderen beskattes heraf, medmindre ægtefællens deltagelse klart er forretningsmæssig begrundet. Det vil normalt kun være tilfældet, hvis ægtefællen også er ansat i virksomheden.

Skatterådet har godkendt skattefrihed for en rejse (afholdt af den årlige kontingentbetaling) til Riga afholdt i forbindelse med generalforsamling i en forening, hvor aktiviteter samt medlemskare udgjorde et netværk for udveksling af ledelses- og erhvervs-mæssige erfaringer for erhvervsledere i området. Rejsens turistmæssige islæt blev anset for at være af underordnet betydning.

### Studierejse

Deltagelse i en studierejse, der primært tilgodeser arbejdsgiverens interesse, medfører ikke beskatning af

medarbejderen, uanset rejsens generelle karakter og den turistmæssige værdi for medarbejderen. Skattefriheden er betinget af, at rejsen har et overvejende fagligt indhold. Der bør foreligge et detaljeret program over aktiviteterne på rejsen.

Hvis ægtefællen deltager i rejsen, taler dette for, at rejsen er af turistmæssig karakter, medmindre der er en klar erhvervs-mæssig eller faglig begrundelse for, at ægtefællen deltager.

### Belønningsrejse

Arbejdsgiverbetalte ferierejser og andre rejser, der ikke har en direkte sammenhæng med virksomhedens erhvervs-mæssige aktiviteter eller i øvrigt tilgodeser virksomhedens forretningsmæssige interesser, er skattepligtige for medarbejderen. Dette gælder eksempelvis en belønningsrejse (for en særlig arbejdsindsats) til medarbejderen.

Deltager medarbejderens ægtefælle i rejsen, skal medarbejderen beskattes af såvel egen som ægtefællens rejse. Det skattepligtige beløb udgør den af arbejdsgiveren afholdte udgift.

### Sommerbolig

Stiller arbejdsgiveren en sommerbolig til rådighed for en medarbejder, og betaler medarbejderen ikke fuldt vederlag herfor, er der tale om et skattepligtigt personalegode. Det samme gælder, hvis sommerboligen stilles til rådighed af en feriefond eller lignende, hvori arbejdsgiveren har en væsentlig medindflydelse, eller som arbejdsgiveren har ydet tilskud til.

Ved sommerbolig forstås enhver form for bolig, der har karakter af en fritidsbolig, herunder sommerhuse, fjeldhytter og ferielejligheder.

Den skattepligtige værdi af fri sommerbolig udgør en procentdel af boligens værdi pr. uge afhængig af, på hvilken årstid boligen benyttes. For ugerne 22-34 udgør det skattepligtige beløb pr. uge 0,5 % af ejendoms-værdien. For årets øvrige uger er procentsatsen 0,25 % pr. uge. Højsæsonen

– nemlig ugerne 22-34 – er den samme, uanset om der er tale om en sommerbolig eller en skihytte.

Sommerboliger i Danmark værdiansættes til den offentlige vurdering pr. 1. oktober i året før brugsåret. For udenlandske ejendomme, hvor der typisk ikke foreligger en egnet offentlig vurdering, beregnes værdien som en skønnet handelsværdi pr. 1. oktober i året før brugsåret reguleret med en afstandsprocent (forskellen mellem danske offentlige ejendomsvurderinger og faktiske handelspriser).

### Sponsorbilletter

I tilknytning til et sponsorat modtager sponsorvirksomheden ofte en række tillægsydelser. Det kan eksempelvis være frit medlemskab, sæsonkort, VIP-kort, fribilletter, fri deltagelse i spisning og arrangementer eller sponsorture.

Medarbejderne er som udgangspunkt skattepligtige af værdien af tillægsydelsen. Der gælder dog en særlig undtagelsesbestemmelse, der betyder skattefrihed for sponsorbilletter, når hovedydelsen i sponsoraftalen er reklameværdien. Dette gælder også, selv om medarbejderen får flere billetter til et arrangement og derfor tager familien med. Sådanne sponsorbilletter skal heller ikke medregnes under den særlige skattefrie bagatelgrænse på 1.100 kr.

Skattefriheden for sponsorbilletter er dog ikke uden begrænsninger. Hvis arbejdsgiveren er sponsor for en dansk fodboldklub og som led i sponsoratet eksempelvis modtager nogle fribilletter til en fodboldlandskamp i Parken, gælder skattefriheden ikke. Dette skyldes, at arbejdsgiveren ikke er sponsor for landsholdet. De medarbejdere, der modtager billetterne, er skattepligtige af markedsværdien. Billetterne er dog omfattet af den skattefrie bagatelgrænse på 1.100 kr.

Skattefriheden for sponsorbilletter gælder endvidere kun selve billetterne. Er arbejdsgiveren eksempelvis sponsor for en dansk håndboldklub, der skal deltage i en europa-cup-kamp i udlandet, vil en sponsorbetalt tur betyde, at medarbej-

deren er skattepligtig af turens værdi dog med fradrag af selve billettens værdi. Fra praksis kan nævnes en dom, hvor en distriktschef (salgsmedarbejder) deltog i en fodboldrejse sammen med tre kunder efter "påbud" fra arbejdsgiveren. Distriktschefen var skattepligtig af rejsens værdi, da rejseprogrammet helt overvejende var af turistmæssig karakter. Hans opgaver af praktisk art over for kunderne var meget begrænsede, ligesom de forretningsmæssige drøftelser på turen var af et meget begrænset omfang.

### Sport og motion

Sportsfaciliteter til rådighed på arbejdspladsen er et skattefrit personalegode. Skattefriheden gælder også arbejdsgiverens betaling af udgifter til firmasport. Derimod er arbejdsgiverens betaling af medarbejderens private fitness-kort mv. et skattepligtigt personalegode. Det gælder også, selv om aktiviteten generelt kan forebygge arbejdsskader, nedbringe sygefravær eller lignende. Det skattepligtige beløb udgør det af arbejdsgiveren betalte beløb.

### Sundhedsforsikring og sundhedsbehandling

Hovedreglen er, at hvis arbejdsgiveren betaler for en medarbejders sundhedsforsikring (eller behandling), er medarbejderen skattepligtig af det af arbejdsgiveren betalte beløb. En arbejdsgiver, der eksempelvis vil betale en øjenoperation for en medarbejder, således at han hurtigst mulig kan passe sit arbejde igen, har hermed ydet et skattepligtigt personalegode, og medarbejderen skal beskattes af den af arbejdsgiveren afholdte udgift.

Der er dog skattefrihed for følgende ydelser:

1. Forebyggelse og behandling af arbejdsrelaterede skader og sygdomme
2. Rygeafvænning, forudsat at der er tale om et tilbud til alle medarbejdere (generel personalepolitik)
3. Behandling for misbrug af medicin, alkohol og andre rusmidler, når der foreligger en skriftlig lægeerklæring om behandlingsbehov, og der er tale om et tilbud til alle medarbejdere (generel personalepolitik).



Tegnes en forsikring, der udelukkende dækker de tre nævnte situationer, skal medarbejderen ikke beskattes af forsikringspræmien.

Hvis forsikringen dækker såvel arbejdsskader som "private" skader mv., er medarbejderen skattepligtig af hele den arbejdsgiverbetalte forsikringspræmie. Der er dog skattefrihed for den del af præmien, der måtte dække rygeafvænnning og misbrug af medicin mv.

Tilbyder forsikringsgesellschaften to af hinanden uafhængige forsikringer, hvoraf den ene dækker de ovenfor nævnte tre situationer, og den anden dækker "private" skader (skader der ikke er direkte arbejdsrelaterede), eksempelvis hofteoperationer, grå stær mv., vil medarbejderen kun være skattepligtig af den arbejdsgiverbetalte præmie på den forsikring, der dækker "private" skader.

### Arbejdsskader

Arbejdsgiverens betaling for forebyggelse og behandling af konkrete arbejdsskader er skattefri. Har en medarbejder fået påført en skade under arbejdets udførelse, vil arbejdsgiverens betaling for behandling af skaden på eksempelvis et privathospital være skattefri for medarbejderen.

Arbejdsgiverbetalte udgifter til forebyggelse af arbejdsskader er ligeledes skattefrie for medarbejderen, når der er en konkret arbejdsmæssig begrundelse for behandlingen, uanset om behandlingen foretages af en massør, fysioterapeut, zoneterapeut eller lignende.

Arbejdsgiverbetalt behandling af arbejdsrelateret stress er skattefri, da det anses for at være forebyggelse af en arbejdsrelateret sygdom, da arbejdsrelateret stress kan føre til arbejdsrelateret depression. Hvis arbejdet er den primære årsag til, at medarbejderen har stress, så anses stress for at være arbejdsrelateret.

Massage eller andre behandlinger, der foretages for et almindeligt godt velbefindende, er ikke omfattet af skattefriheden. Der er heller ikke skattefrihed for et arbejds-

giverbetalt fitnessabonnement, selv om træningen kan forebygge arbejdsskader.

### Sundhedstjek

Et arbejdsgiverbetalt sundhedstjek er efter gældende praksis skattefrit for medarbejderne, når der er tale om en overordnet og generel forebyggende undersøgelse. Et eksempel herpå er en undersøgelse, der omfatter måling af kolesterol, blodtryk, blodsukker, højde, vægt, kuliltemåling og kondital. Skattefriheden er dog betinget af, at ydelsen falder ind under almindelig personalepleje, se "Skattefri personalepleje" i kapitlet "Beskatning af personalegoder".

Udvides den generelle sundhedsundersøgelse eksempelvis med måling af lungefunktion, elektrokardiografi og røntgen af lunger og hjerte, er der tale om en egentlig helbredsundersøgelse, og medarbejderen er skattepligtig af det af arbejdsgiveren betalte beløb. Skatterådet har endvidere anset en halskarscanning til en pris af 1.550 kr. pr. medarbejder for et skattepligtigt personalegode, idet der var tale om en diagnosticering af en sygdom – forkalkning af halspulsårerne – og derfor ikke et sundhedstjek af generel karakter.

Tilbyder en virksomhed eksempelvis alle de kvindelige medarbejdere en brystundersøgelse, er der tale om et skattepligtigt personalegode, idet der ikke er tale om almindelige personalepleje, da godet kun tilbydes de kvindelige medarbejdere.

### Syge- og ulykkesforsikring

Betaler arbejdsgiveren for en syge- og ulykkesforsikring, der udelukkende dækker medarbejderen i arbejdstiden, er forsikringspræmien skattefri for medarbejderen.

Hvis syge- og ulykkesforsikringen også dækker i medarbejderens fritid, skelnes der mellem, om forsikringssummen er på maksimalt 500.000 kr. eller derover.

Udgør forsikringssummen maksimalt 500.000 kr., er medarbejderen ikke skattepligtig af arbejdsgiverens præmiebetaling. Er forsikringssummen derimod større,



er medarbejderen skattepligtig af den del af præmien, der vedrører dækning i fritiden. Er forsikringspræmien ikke opdelt, anses 50 % af præmien for at vedrøre fritiden, og denne del af præmien er medarbejderen skattepligtig af.

### Teambuilding

Der er normalt skattefrihed for medarbejderne, når de deltager i arbejdsgiverbetalt faglige arrangementer, herunder teambuilding.

Ikke ethvert arrangement, der benævnes teambuilding, er skattefrit for medarbejderne.

Fra praksis kan nævnes en gruppe medarbejdere, der blev sendt på skiferie til Alpe d'Huez. Turen varede i fire dage, og i stedet for en teambuildinginstruktør blev medarbejderne guidet af en skiinstruktør. Hovedformålet med arrangementet var efter domstolens opfattelse ikke teambuilding, og medarbejderne var derfor skattepligtige af de af arbejdsgiveren betalte udgifter til turen.

Et andet eksempel er et cykelløb på 3 dage gennem Danmark. Sagen omhandlede en arbejdsgiver, der i forbindelse med en organisationsændring ønskede at styrke og udvikle sammenholdet blandt medarbejderne. Arbejdsgiveren tilbød et firmaarrangement i form af et cykelløb, hvis mere end halvdelen af de 100 medarbejdere tilmeldte sig. 66 af medarbejderne ønskede at deltage i selve cykelløbet, og 8 medarbejdere meldte sig som servicefolk. Medarbejderne forpligtede sig til at deltage i fællestøring et par gange om ugen efter arbejdstid og skulle også træne individuelt. Omkostningerne til en enkelt deltager i cykelløbet udgjorde 17.000 kr., fordelt med 10.000 kr. til cykel, 2.500 kr. til cykeludstyr og 4.500 kr. til ophold og forplejning i forbindelse med cykelløbets afvikling – nemlig tre dage på hjul gennem Danmark. Arbejdsgiveren opkrævede en egenbetaling hos den enkelte medarbejder på 4.000 kr. Når cykelløbet var gennemført, blev cyklen overdraget til medarbejdernes eje. Skatterådet anså følgende beløb for skattepligtige for medarbejderne:

- Markedslejen for cyklen i træningsperioden
- Markedsværdien af cyklen ved overgang til medarbejderens eje

- Cykeludstyr for 2.500 kr.
- Ophold og forplejning med 4.500 kr.

Det skattepligtige beløb skulle dog nedsættes med egenbetalingen på 4.000 kr.

### Telefon

Hel eller delvis arbejdsgiverbetalt telefon er skattepligtig. Det skattepligtige beløb udgør 2.800 kr. (2018) årligt for den person, der har fri telefon, og det skattepligtige beløb kan ikke nedsættes med husstandens egne udgifter til telefon. Selv om arbejdsgiveren kun dækker eksempelvis 500 kr. i kvartalet til samtaler, og medarbejderen derfor skal betale for et overskydende forbrug, er det årlige skattepligtige beløb på 2.800 kr., da egenbetaling ikke nedsætter det skattepligtige beløb.

For ægtefæller, som begge beskattes af fri telefon, gives et nedslag på 25 %. Nedslaget fås kun, hvis det samlede skattepligtige beløb udgør mindst 3.700 kr. (2018). Har begge ægtefæller fri telefon i hele året, vil det skattepligtige beløb udgøre 2.100 kr. (2018) for hver ægtefælle. Telefon omfatter fastnettelefon, mobiltelefon, iPhone, smartphone eller lignende, hvor hovedfunktionen er telefoni.

Det årlige skattepligtige beløb på 2.800 kr. (2018) gælder også, når arbejdsgiveren betaler mere end én telefon for medarbejderen, hvis der er en arbejdsmæssig begrundelse for flere telefoner. Fra praksis kan nævnes et tilfælde, hvor den ene telefon blev anvendt som vagttelefon og hotline, medens den anden blev brugt til almindelige erhvervs-mæssige samtaler og privat brug. Hvis der ikke er en arbejdsmæssig begrundelse for flere telefoner, skal der herudover ske beskatning af de apparater mv., som der ikke er en arbejdsmæssig begrundelse for. Det skattepligtige beløb udgør markedsløjen.

Fri telefon inkluderer apparatets anskaffelse, oprettelses-, abonnements- og forbrugsudgifter og sædvanlige telefonudgifter såsom telefonsvarer og omstilling. Indsamlingsbidrag og andre private udgifter, der opkræves over telefonregningen, er ikke indbefattet i den årlige beskatning på



2.800 kr. (2018). Sådanne udgifter skal beskattes med det opkrævede beløb.

Hvis en mobiltelefon medtages til den private bopæl, er udgangspunktet, at der skal ske beskatning af fri telefon. For at undgå beskatning skal der indgås en tro og love-erklæring om, at telefonen kun må anvendes erhvervs-mæssigt. Arbejdsgiveren skal føre en overordnet kontrol med, at telefonen kun anvendes erhvervs-mæssigt.

Der skal ikke ske beskatning af fri telefon, hvis der undtagesvis er foretaget opkald til hjemmet. Hvis en arbejdsgiver konstaterer, at der for en medarbejder sker væsentlige afvigelser fra "det sædvanlige samtalemønster" uden nogen arbejdsmæssig grund, eller hvis det konstateres, at en medarbejder har doneret penge til indsamlinger, deltaget i sms-konkurrencer eller afholdt andre private udgifter via telefonen, skal der ske beskatning af fri telefon og herudover beskatning af ydelser, der ikke er omfattet af den almindelige beskatning, eksempelvis donationer.

### Tv-kanaler

Arbejdsgiverens betaling af medarbejderens medielicens og abonnementer til betalingskanaler mv. er som altovervejende hovedregel skattepligtig. Dette gælder uanset medarbejderens erhverv.

Det skattepligtige beløb udgør normalt arbejdsgiverens udgift.

### Uddannelse

Arbejdsgiverbetalt uddannelse er et skattefrit personale-gode, og skattefriheden gælder alle former for uddannelse og kurser. Skattefriheden gælder dog ikke kurser, som er af ren privat karakter, men det er ikke et krav for skattefrihed, at uddannelsen eller kurset har erhvervsrelevans for arbejdet hos arbejdsgiveren.

Skattefrit er eksempelvis:

- Lærlinge- og elevuddannelser
- Kurser og uddannelser, som udbydes i AMU-regi

- Videregående uddannelser, eksempelvis social- og sundhedshjælperuddannelsen og universitetsuddannelser
- Diplom- og masteruddannelser.

I praksis er det også godkendt, at udgifter til individuel coaching af en idrætsudøver, er skattefrit for medarbejderen som en uddannelsesudgift, også selv om der blev indgået en bruttotrækordning.

Der udbydes en del seniorkurser, som arbejdsgiveren ønsker at betale for seniormedarbejderne. Der er tale om en konkret vurdering af indholdet af det enkelte kursus for at afgøre, om medarbejderen er skattepligtig eller skattefrit. Hvis kurset har til formål at give deltagerne inspiration til, hvordan de kan planlægge seniorforløbet på jobbet, herunder kompetenceudvikling i senkarrieren, vil senior-medarbejderen ikke skulle beskattes af kurset, idet kurset relaterer sig til arbejde, arbejdsliv, arbejdsopgaver mv. Er der derimod tale om et kursus, der hovedsageligt har til formål at forberede medarbejderen til at tackle tilværelsen som senior med emner som planlægning af privatøkonomi, overvejelser angående arvemæssige spørgsmål og lignende emner rettet mod privatsfæren, er medarbejderen skattepligtig af kurset med et beløb svarende til den af arbejdsgiveren afholdte udgift.

Ved "skattefrit" uddannelse kan arbejdsgiveren skattefrit dække følgende omkostninger:

- Skole- eller deltagerbetaling.
- Bog- og materialeudgifter.
- Udgifter til kørsel i egen bil med Skatterådets sats på 1,94 kr. pr. km (2018), dog kan satsen for erhvervs-mæssig kørsel på 3,54 kr. (2018) i visse tilfælde anvendes. Faktiske udgifter til anden befordring.
- Overnatningsudgifter enten som udlæg efter regning eller med Skatterådets sats på 214 kr. pr. døgn (2018).
- Kostudgifter enten som udlæg efter regning eller med Skatterådets sats på 498 kr. pr. døgn (2018), dog maksimalt i 12 måneder.

# Hovedaktionærer mfl.

Direktører og andre med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform skal beskattes af personalegoder på samme måde som andre medarbejdere. Til denne hovedregel gælder tre undtagelser, nemlig helårsbolig, sommerbolig og lystbåd, hvor beskatningen er skærpet i forhold til de almindelige regler.

Hvornår har en medarbejder væsentlig indflydelse på egen aflønningsform?

Der er tale om en konkret vurdering. En stor løn, en indflydelsesrig position i virksomheden mv. kan pege i retning af, at personen har en væsentlig indflydelse på egen aflønningsform. En direktørtitel er imidlertid ikke tilstrækkeligt til, at de skærpede værdiansættelsesregler skal anvendes. Hvis direktøren har meget begrænsede ledelsesbeføjelser, og alle vigtige beslutninger eksempelvis skal godkendes af en administrerende direktør, vil de almindelige regler for medarbejdere normalt skulle anvendes. Men en hovedaktionær vil altid være omfattet af de skærpede regler.

I det følgende benævnes personkredsen blot hovedaktionærer.

## Helårsbolig

Den skattepligtige værdi af fri helårsbolig udgør markedslejen.

Hvis selskabet lejer boligen af en uafhængig tredjemand og stiller den til rådighed for hovedaktionæren, skal hovedaktionæren beskattes af den leje, som selskabet betaler til tredjemand. Her er beskatningsreglerne identiske med reglerne for øvrige medarbejdere, dog kan der for "øvrige medarbejdere" ske nedsættelse af markedslejen, hvis der er bopæls- og/eller fraflytningspligt, se stikordet "Helårsboliger".

Hvis selskabet ejer ejendommen, er der lovgivningsmæssigt fastsat regler for, hvorledes markedslejen beregnes. Der er tale om en objektiv beregningsregel, hvorfor den faktuelle markedsleje, som vil kunne fastslås mellem uafhængige parter, ikke kan anvendes.

Efter den objektive regel udgør markedslejen 5 % af den højeste af følgende to værdier:

- Ejendomsværdien pr. 1. oktober i året før indkomståret
- Den kontante anskaffelsessum med tillæg af forbedringsudgifter afholdt inden den 1. januar i indkomståret (for ejendomme, som selskabet har anskaffet før den 19. maj 1993, gælder dog særlige regler)

med tillæg af

- 1 % af den del af beregningsgrundlaget efter ejendomsværdiskatteloven, der ikke overstiger 3.040.000 kr., og 3 % af det overskydende beløb.

Den skattepligtige værdi af fri bolig skal tillægges udgifter, som selskabet betaler til ejendomsskatter, varme, reno- vation, vand, vandafledningsafgift, el, rengøring, gartner og fællesantenne mv. Derimod skal hovedaktionæren ikke beskattes af selskabets betaling af vedligeholdelsesud- gifter på boligen.

### Eksempel

En hovedaktionær har i 2018 fri bolig, og boligens ejendoms- værdi pr. 1. oktober 2017 udgør 4,2 mio. kr. Den kontante anskaffelsessum med tillæg af forbedringer frem til og med 31. december 2017 udgør 5,0 mio. kr. Grundlaget for bereg- ning af ejendomsværdiskat udgør 3,2 mio. kr.

5 % af 5.000.000 kr.	250.000 kr.
1 % af 3.040.000 kr.	30.400 kr.
3 % af (3.200.000 kr. – 3.040.000 kr.)	4.800 kr.
<b>Skattepligtig værdi af fri bolig</b>	<b>285.200 kr.</b>

Hvis et hovedaktionærsselskab ejer en udlejningsejendom med flere lejemål, hvor der ikke er sket udstykning i ejerlej- ligheder, er der ikke en offentlig ejendomsvurdering til brug for opgørelse af beregningsgrundlaget for værdi af fri bolig. Efter administrativ praksis skal beregningsgrundlaget for fri bolig i sådanne tilfælde fastsættes ud fra en m2-fordeling af den samlede ejendomsvurdering.

### Udlejning til hovedaktionærens børn mfl.

De objektive regler for værdiansættelse af helårsbolig gælder også, når et hovedaktionærsselskab ejer en bolig,

der udlejes til hovedaktionærens børn, når udlejningen til barnet sker som følge af hovedaktionærens bestemmende indflydelse i selskabet. Det samme gælder efter gældende praksis ved udlejning til hovedaktionærens fraskilte hustru.

Barnet skal dog alene betale den almindelige markedsleje for boligen. Betaler barnet mindre end markedslejen, skal hovedaktionæren beskattes af differencen mellem markedslejen og den betalte leje. Denne difference er en gave fra hovedaktionæren til barnet.

Hovedaktionæren skal herudover beskattes af en difference mellem lejen efter de objektive regler og den almindelige markedsleje.

#### Bopælspligt

De objektive regler om fastsættelse af markedsleje gælder ikke for hovedaktionærer, der ifølge anden lovgivning opfylder eller har opfyldt en bopælspligt og lovgivningsmæssigt er forhindret i at overtage helårsboligen til sin personlige ejendom. Et eksempel herpå kan være en

landmand. Landmænd, som har bopælspligt på virksomhedens ejendom, skal ikke anvende de skærpede værdiansættelsesregler. Markedslejen skal derimod fastsættes til det beløb, der kunne opnås ved udleje af boligen til en uafhængig tredjemand.

#### Sommerbolig

Skattepligtig værdi af sommerbolig opgøres for hovedaktionærer efter de regler, der gælder for andre medarbejdere, hvilket vil sige 0,5 % pr. uge i højsæsonen og 0,25 % i årets øvrige uger, se stikordet »Sommerbolig«.

For hovedaktionærer gælder en formodningsregel, der betyder, at aktionæren skal beskattes af rådigheden. Formodningsreglen får den konsekvens, at den årlige beskatning udgør 16,25 % af boligens ejendomsværdi.

Har sommerboligen været stillet til rådighed eller udlejet (dog ikke til andre personer med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform og nærtstående som eksempelvis børn, børnebørn og forældre), sker der reduktion af beskatningen. Er sommerboligen eksempelvis udlejet til



personale i 5 uger i højsæsonen, nedsættes de 16,25 % med 5 x 0,5 % til 13,75 %.

### Personalesommerhus

Er der tale om et decideret personalesommerhus, bortfalder formodningsreglen, og hovedaktionæren skal derfor kun beskattes af den faktiske benyttelse.

Der er tale om et decideret personalesommerhus, hvis sommerhuset i 13 uger eller mere pr. år er stillet til rådighed for eller udlejet til andre medarbejdere, som ikke er nærtstående til hovedaktionæren. Det er yderligere en betingelse, at de 8 uger ud af de 13 uger ligger i højsæsonen, det vil sige ugerne 22-34.

### Lystbåd

Skattepligtig værdi af fri lystbåd opgøres for en hovedaktionær efter de regler, der gælder for andre medarbejdere, hvilket vil sige 2 % pr. uge af bådens anskaffelsessum.

For hovedaktionærer gælder en formodningsregel, der betyder, at aktionæren skal beskattes af rådigheden, hvilket vil sige en årlig beskatning på 104 % af bådens anskaffelsessum.

Dette gælder, uanset om båden er taget på land i vinterperioden. Der sker dog nedslag i beskatningen, hvis andre end hovedaktionæren anvender lystbåden. Den skattepligtige værdi nedsættes forholdsmæssigt efter antallet af dage, hvor lystbåden anvendes af eller udlejes til andre personer. Det er et krav, at disse personer ikke er nærtstående, hvilket vil sige ægtefælle, forældre, børn og børnebørn mfl.

### Personalelystbåd

Er der tale om en personalelystbåd, bortfalder formodningsreglen, og hovedaktionæren skal derfor kun beskattes af den faktiske benyttelse.

Ved en personalelystbåd forstås en båd, der anvendes af andre medarbejdere (dog ikke andre med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform og nærtstående som eksempelvis børn, børnebørn og forældre) minimum 13 uger om året, og heraf skal mindst 8 uger ligge i højsæsonen, hvilket vil sige ugerne 22-34.

En hovedaktionær, som anvender en personalelystbåd, beskattes på samme måde som alle andre ansatte, det vil sige kun af de uger, hvor han anvender personalelystbåden.



# Personaleforeninger

På mange arbejdspladser er der etableret en personaleforening, hvor den enkelte medarbejder betaler et månedligt kontingent. Da foreningen typisk afholder aktiviteter, som arbejdsgiveren ellers ville tilbyde medarbejderne, vælger mange arbejdsgivere at yde et månedligt tilskud til personaleforeningen. Spørgsmålet er derfor, om de aktiviteter, personaleforeningen afholder, er et personalegode, der er ydet af arbejdsgiveren, eller der blot er tale om en almindelig foreningsaktivitet for medarbejderne.

Den skattemæssige behandling af personalegoder/aktiviteter i personaleforeningen er afhængig af, om arbejdsgiveren har en væsentlig indflydelse i personaleforeningen eller ikke.

## Væsentlig arbejdsgiverindflydelse

Hvis arbejdsgiveren yder et væsentligt tilskud eller på anden måde har en direkte væsentlig indflydelse i personaleforeningen, er aktiviteterne omfattet af de almindelige regler for beskatning og indberetning af personalegoder.

Arbejdsgiveren yder et væsentligt tilskud, hvis tilskuddet overstiger et af følgende to kriterier:

- Betaler en væsentlig del af foreningens udgifter (det vil sige mere end medarbejdernes bidrag)
- Betaler et væsentligt beløb pr. medarbejder (mere end 1.500 kr. om året).

Betaler den enkelte medarbejder eksempelvis 600 kr. om året i kontingent til personaleforeningen, og arbejdsgiveren betaler det dobbelte beløb, har arbejdsgiveren efter praksis en væsentlig indflydelse, selv om beløbet er mindre end 1.500 kr. om året pr. medarbejder.

Er der på arbejdspladsen flere forskellige foreninger for personalet, skal arbejdsgiverens maksimale tilskud på 1.500 kr. årligt ses for foreningerne under ét.

Hvis arbejdsgiveren har en væsentlig indflydelse i personaleforeningen på grund af tilskuddets størrelse, gælder de almindelige regler for beskatning og skattefrihed for personalegoder, se de enkelte stikord i kapitlet "Persona-

legoder – skat". Det betyder også, at arbejdsgiveren har indberetningspligt til SKAT efter de almindelige regler.

## Ingen væsentlig arbejdsgiverindflydelse

Når arbejdsgiveren ikke har væsentlig indflydelse i personaleforeningen, er de goder, som medarbejderne får fra foreningen, ikke skattemæssigt et personalegode, men skyldes deltagelse i en foreningsaktivitet. Det betyder, at medarbejderne ikke er skattepligtige af det tilskud, som arbejdsgiveren yder til foreningen, ligesom deltagelsen i personaleforeningens aktiviteter ikke udløser beskatning af medarbejderne, se dog stikordet "Kunstforening". Konsekvensen er også, at arbejdsgiveren ikke skal foretage indberetning af eventuelle goder/aktiviteter, der foregår i personaleforeningens regi.

Arbejdsgiverbetalt motion, der foregår uden for arbejdspladsen, er normalt et skattepligtigt personalegode. Når der er tale om en personaleforening uden væsentlig arbejdsgiverindflydelse, er det i et vist omfang muligt at lade personaleforeningen stå for motionsaktiviteterne uden skattepligt for medarbejderne. Fra praksis kan nævnes en afgørelse, hvor personaleforeningen blandt andet tilbød medlemmerne:

- Løbetræning og deltagelse i løb
- Indendørsfodbold
- Fodbold, badminton og squash under Københavns Firma Idræts Union.

Personaleforeningen betalte udgifterne til de nævnte aktiviteter, men derudover skulle medarbejderne betale:

- 100 kr. om måneden for deltagelse i løbetræning
- 50 % af udgifterne for deltagelse i arrangerede løb.

# Arbejdsgiverens indberetningspligt

Udgangspunktet er, at arbejdsgiveren mfl. skal foretage indberetning til elndkomst af alle naturalier/personalegoder ydet i ansættelsesforhold, aftaleforhold eller som led i valg til tillidspost.

## Hvilke personalegoder skal ikke indberettes?

Der skal ikke ske indberetning af følgende personalegoder:

- Gaver mv. omfattet af bagatelgrænsen på 1.100 kr. (2018). Selv om den samlede årlige værdi overstiger bagatelgrænsen, og medarbejderen derfor er skattepligtig af det samlede beløb, skal arbejdsgiveren ikke indberette disse goder. Har en enkelt gave en værdi på mere end 1.100 kr., skal gaven indberettes.
- Personalegoder, som arbejdsgiveren i overvejende grad stiller til rådighed af hensyn til medarbejderens arbejde. Det drejer sig om de personalegoder, der er skattefri, når den samlede årlige værdi ikke overstiger den skattefri bagatelgrænse på 6.100 kr. (2018). Selv om den samlede årlige værdi overstiger bagatelgrænsen, og medarbejderen derfor er skattepligtig af det fulde beløb, skal arbejdsgiveren ikke indberette disse goder.
- Bonuspoint optjent i forbindelse med flyrejser og hotelovernatninger mv.
- Firmabørnehave og firmavuggestue.
- Lejlighedsvis privat benyttelse af arbejdsredskaber, eksempelvis værktøj.
- Privat benyttelse af arbejdsgiverbetalt parkeringsplads i tilknytning til arbejdspladsen.
- Arbejdsgiverbetalte præmier for sundhedsforsikringer, som er en integreret del af en skattebegünstiget pensionsordning oprettet i ansættelsesforholdet.

Selv om arbejdsgiveren ikke skal foretage indberetning af ovenstående personalegoder, ændrer det ikke på skattepligten for medarbejderen. Anvender medarbejderen eksempelvis optjente bonuspoint på arbejdsgiverbetalte rejser til private rejser, er medarbejderen skattepligtig og skal selvangive værdien heraf.

## Hvilke personalegoder skal indberettes?

Alle andre skattepligtige personalegoder end de nævnte undtagelser skal indberettes til elndkomst.

Arbejdsgiveren skal indberette godet med angivelse af værdi. Medmindre der gælder standardsatser for værdiansættelsen (telefon, computer på bruttotrækordning, firmabil, helårsbolig, sommerbolig og lystbåd), vil det skattepligtige/indberetningspligtige beløb normalt være arbejdsgiverens udgift. Det eneste indberetningspligtige personalegode, hvor der ikke skal angives værdi, er frikort til offentlig befordring.

## Bøder ved manglende indberetning

SKAT kan give administrative bøder til virksomheder, der ikke rettidigt indberetter oplysninger til SKAT om eksempelvis medarbejdernes løn og personalegoder. Størrelsen af bøden afhænger af virksomhedens størrelse.

Ved udmåling af bødens størrelse skal der ske en konkret vurdering af den enkelte overtrædelse, herunder om virksomheden bevidst har overtrådt reglerne, der er sket en enkelt fejl eller indberetningen blot er sket få dage for sent.





## Skematisk oversigt – personalegoder

	A-ind-komst	B-ind-komst	Bagatel-grænsen	Skattefrit	AM-bidrag	Indberetningspligt
<b>Aviser</b> – Erhvervmæssigt begrundet – Ikke erhvervmæssigt begrundet – Leveret på arbejdspladsen		X <sup>1</sup>	X <sup>1</sup>	X <sup>2</sup> X <sup>2</sup> X		Nej Ja <sup>3</sup> Nej
<b>Befordring</b> – Hjem/arbejde (offentlig befordring med tog, bus mv.)				X		Ja
<b>Beklædning</b> – Uniformer, kitler mv. – Tøj med navn eller logo – Almindeligt tøj – Kontant tilskud	X	X	X	X	X	Nej Nej Ja Ja
<b>Bonuspoint</b>		X				Nej
<b>Brobizz</b> – Privat kørsel – Erhvervmæssig kørsel – Kørsel hjem/arbejde		X		X X		Nej <sup>4</sup> Nej Nej
<b>Bøder</b> – Bøder i forbindelse med erhvervmæssig og privat kørsel	X				X	Ja
<b>Computer</b> – Arbejdsmæssig begrundelse (uden bruttotræk)				X		Nej
<b>Cykel</b> – Til privat rådighed, herunder kørsel mellem hjem/arbejde		X				Ja
<b>Dagsbeviser</b>	X				X	Ja
<b>Fantomaktier</b> – Bonusordninger	X				X	Ja
<b>Firmabil</b> – Inkl. ordinære driftsudgifter – Tilkaldevagt	X			X	X	Ja Nej
<b>Firmabørnehave</b> – Pasning – også ved overarbejde eller lignende		X				Nej
<b>Flytteudgifter</b> – Hovedregel – Forflyttelse under samme arbejdsgiver	X			X		Ja Nej

1 Husstanden holder ikke selv en daglig avis

2 Husstanden holder selv en daglig avis

3 Når avisen er skattepligtig, har arbejdsgiveren indberetningspligt, hvis avisen er finansieret ved en lønnedgang

4 Fritagelse for indberetningspligt gælder kun, når brobizzen er stillet til rådighed af hensyn til arbejdet



	A-indkomst	B-indkomst	Bagatelgrænsen	Skattefrit	AM-bidrag	Indberetningspligt
<b>Fratrædelsesgodtgørelse og jubilæumsgratiale</b> – Kontant op til 8.000 kr. – Kontant over 8.000 kr. – Tingsgave op til 8.000 kr. – Tingsgave over 8.000 kr.	X  X			X  X	X	Ja Ja Ja Ja
<b>Færgeabonnement</b> – Privat kørsel – Kørsel mellem hjem/arbejde – Erhvervsmæssig kørsel		X <sup>5</sup>		X X		Nej Nej Nej
<b>Gaver</b> – Gavekort og kontanter – Lejlighedsgaver – Jule- eller nytårsgaver – maks. 800 kr. – Naturalier i øvrigt	X			X X	X	Ja Nej Nej Ja
<b>Gevinster</b> – Naturalier – Gavekort og kontanter	X	X			X	Ja Ja
<b>Gulpladebil – specialindrettet</b> – Kørsel hjem/arbejde – Svinkeærinder mv. – Øvrig privat kørsel		X	X	X		Nej Nej Ja <sup>7</sup>
<b>Gulpladebil – ej specialindrettet</b> – Tilkaldevagt – Kørsel hjem/arbejde – Svinkeærinder – Privat kørsel i øvrigt	X X X			X	X X X	Nej Ja <sup>7</sup> Ja <sup>7</sup> Ja <sup>7</sup>
<b>Helårsbolig</b> – Medarbejdere – Hovedaktionærer mfl.		X X			X	Ja Ja
<b>Hjemmearbejdsplads</b> – Almindeligt kontorinventar				X		Nej
<b>Internetforbindelse</b> – Adgang til arbejdsgiverens netværk – Ikke adgang til arbejdsgivers netværk	X			X	X	Nej Ja
<b>Jagt</b> – Fri jagt og udbytte		X				Ja
<b>Kaffe, te, vand og frugt</b> – Almindelig personalepleje				X		Nej

5 Fritagelse for indberetningspligt gælder kun, når færgeabonnementet er stillet til rådighed af hensyn til arbejdet

6 Gaver under 1.100 kr. falder normalt ind under den skattefrie bagatelgrænse på 1.100 kr., og i så fald er der ikke indberetningspligt

7 Mulighed for køb af et dagsbevis, så beskatning undgås

	A-indkomst	B-indkomst	Bagatelgrænsen	Skattefrit	AM-bidrag	Indberetningspligt
<b>Kantineordning</b> – Betalt 15 kr. ekskl. drikkevarer – Betalt 20 kr. inkl. drikkevarer – Betalt mindre end 15 kr./20 kr.		X		X X		Nej Nej Ja
<b>Kontingent</b> – Private kontingenter	X				X	Ja
<b>Kunstforening på arbejdspladsen</b> – Udlodning af kunst		X				Nej <sup>8</sup>
<b>Kørekort</b> – Lille – lovpligtigt element i uddannelsen – Lille – nødvendig for arbejdets udførelse – Stort – nødvendigt for arbejdets udførelse			X	X  X		Nej Nej Nej
<b>Lystbåd</b> – Medarbejdere – Hovedaktionærer mfl.		X X			X	Ja Ja
<b>Medarbejderaktier</b> – Lønbeskattede – Skattebegunstigede		X		X	X	Ja Ja
<b>Motorcykel</b> – Til privat rådighed, herunder kørsel mellem hjem/arbejde		X				Ja
<b>Parkeringsplads</b> – Parkeringsplads til brug for arbejdet – Privat benyttelse af parkeringsplads ved arbejdsstedet		X		X		Nej Nej
<b>Personalearrangement</b> – Firmafester mv.				X		Nej
<b>Personalelån</b> – Under referencerenten		X				Ja
<b>Personalerabat</b> – Ved køb af varer til minimum kostpris				X		Nej
<b>Rejser</b> – Belønningsrejser – Ferie i forlængelse af forretningsrejse med merudgift for arbejdsgiveren – Studierejser – Forretningsrejser		X X		X X		Ja Ja Nej Nej
<b>Sommerbolig</b> – Medarbejdere – Hovedaktionærer mfl.		X X			X	Ja Ja

8 Har arbejdsgiveren væsentlig indflydelse på kunstforeningen, har arbejdsgiveren indberetningspligt

	A-indkomst	B-indkomst	Bagatelgrænsen	Skattefrit	AM-bidrag	Indberetningspligt
<b>Sponsorbilletter</b> – Billetter, sæsonkort mv. – Rejser		X		X		Nej Ja
<b>Sport og motion</b> – På arbejdspladsen – Fitnesskort mv.		X		X		Nej Ja
<b>Sundhedsordning</b> – Forsikring – Alkohol- og rygeafvænnning mv. (generel ordning) – Arbejdsrelaterede skader	X			X X	X	Ja <sup>9</sup> Nej Nej
<b>Sundhedstjek</b> – Generel forebyggende undersøgelse – Helbredsundersøgelse		X		X		Nej Ja
<b>Syge- og ulykkesforsikring</b> – Arbejde – Arbejde/fritid – forsikringssum maks. 500.000 kr. – Arbejde/fritid – forsikringssum over 500.000 kr. – Fritid		X X		X X		Nej Nej Ja Ja
<b>Telefon</b> – Til privat rådighed	X				X	Ja
<b>TV-kanaler</b> – Medielicens og betalingskanaler		X				Ja
<b>Uddannelse</b> – Deltagerbetaling, bog- og materia- leudgifter mv.				X		Nej <sup>10</sup>

9 Ej A-indkomst og ingen indberetningspligt for arbejdsgiveren, hvis sundhedsforsikringen er en integreret del af en pensionsordning (indberetning foretages af pensionselskabet)

10 Dog indberetning af skattefri rejse- og kørselsgodtgørelse

## Personalegoder – moms

Momsregistrerede virksomheder har som hovedregel ret til momsfradrag for indkøb af varer og ydelser, der anvendes til virksomhedens momspligtige aktiviteter.

Dette kapitel beskriver de vigtigste fradragsregler for en virksomheds indkøb af personalegoder til medarbejderne, herunder udgifter til anskaffelse og drift af biler.

Virksomhedens fradragsret for moms af personalegoder afhænger af godets karakter og den erhvervmæssige anvendelse. Det betyder, at virksomheden enten har fuld fradragsret, delvis fradragsret eller ingen fradragsret.

Der er fuld fradragsret for moms, når et gode udelukkende anvendes i forbindelse med virksomhedens momspligtige aktiviteter. Eksempler herpå er indkøb af arbejdstøj, computere, kontorstole, skriveborde og varebiler på gule plader.

Delvis fradragsret for moms opnås, når et gode både anvendes erhvervmæssigt og privat. Eksempler er mobiltelefoner og hjemmecomputere.

Der er ingen fradragsret for moms, når et gode har karakter af naturalaf lønning. Eksempler herpå er mad, drikkevarer, ugeblade og underholdning.



### Satser for privatbenyttelsesafgift

Varebilens tilladte totalvægt	Registreret første gang i perioden 2. juni 1998 – 24. april 2007	Registreret første gang den 25. april 2007 eller senere
Til og med 2 ton	560 kr. (1.119 kr.)	3.123 kr. (6.246 kr.)
Over 2 ton til og med 3 ton	3.123 kr. (6.246 kr.)	3.123 kr. (6.246 kr.)
Over 3 ton til og med 4 ton	3.123 kr. (6.246 kr.)	9.279 kr. (18.558 kr.)

### Personbiler

Virksomheder har som udgangspunkt ingen momsfradragret på anskaffelse og drift af personbiler. Vælger virksomheden at lease bilen, kan der dog opnås et begrænset momsfradrag. Leasingvirksomheden skal angive dette begrænsede momsfradrag på sine fakturaer. For at opnå dette fradrag, skal den erhvervsmæssige anvendelse af bilen udgøre mindst 10 %, og bilen skal leases i mindst seks sammenhængende måneder.

### Varebiler på gule plader

Anskaffer en virksomhed en varebil på gule plader, og skal bilen udelukkende anvendes til erhvervsmæssig kørsel efter momsreglerne, har virksomheden fuld fradragret for momsen på anskaffelsen og den løbende drift, uanset om bilen købes eller leases.

Skal varebilen derimod ikke udelukkende anvendes til erhvervsmæssig kørsel efter momsreglerne, men eksempelvis også anvendes som fri bil, sker der en begrænsning i fradragretten, som er afhængig af bilens tilladte totalvægt.

Har bilen en tilladt totalvægt på ikke over 3 ton, er der ikke nogen fradragret ved køb af bilen, men der er dog fuld fradragret for de løbende driftsomkostninger. Leaser man samme bil, er der kun fradragret for en tredjedel af momsen.

Har bilen en tilladt totalvægt på mellem 3 og 4 ton, er der delvis fradragret for momsen vedrørende anskaffelse, drift eller leasing. Den delvise fradragret beregnes på baggrund af et skøn over den erhvervsmæssige kørsel.

Foruden at der sker en begrænsning i fradragretten for momsen, skal der også betales privatbenyttelsesafgift, når bilen anvendes til private formål. Betaling af privatbenyttelsesafgift afhænger af, hvornår bilen er indregistreret første gang, bilens tilladte totalvægt, og om varebilen udelukkende eller kun delvist anvendes til private formål.

Beløbene i parentes er den afgift, der skal betales, når bilen udelukkende anvendes privat. Den altovervejende hovedregel er, at det har moms- og afgiftsmæssige konsekvenser, såfremt en varebil på gule plader anvendes til privat kørsel. Dog er der enkelte tilfælde, hvor varebilen må anvendes til privat kørsel, uden at dette får moms- og afgiftsmæssige konsekvenser, se skemaet i det følgende. Herudover er det muligt at købe dagsbeviser, se stikordet "Gulpladebiler i kapitlet "Personalegoder – skat". For biler op til 3 ton betales en tillægsafgift til dagsbeviset på 40 kr., hvilket betyder, at den private kørsel i gulpladebilen ikke får moms- og afgiftsmæssige konsekvenser. For biler mellem 3 og 4 ton skal der ikke betales en tillægsafgift på 40 kr. for dagsbeviset, men virksomheden skal beregne en udtagningmoms (moms af kostprisen for den private brug – bogføres som salgsmoms). Der er ikke momsfradrag for udgiften til dagsbeviser.

## Skematisk oversigt - gulpladebiler

Momsregler ved kørsel i varebil med tilladt totalvægt op til 4 ton (uden dagsbevis)

	Almindelig gulpladebil	Specialindrettet gulpladebil <sup>1</sup>
Kørsel mellem hjem og et fast arbejdssted	Hel eller delvis begrænsning i fradragsretten afhængig af bilens tilladte totalvægt. Betaling af privatbenyttelsesafgift.	Ingen momsmæssige konsekvenser, da kørslen anses for erhvervmæssig.
Kørsel mellem hjem og arbejde i op til 25 gange inden for en periode på 12 måneder	Ingen momsmæssige konsekvenser. Omfatter de situationer, hvor bilen skal anvendes til kursusaktivitet, møde eller lignende den efterfølgende dag. Svinkeærinder er ikke tilladt.	Ingen momsmæssige konsekvenser, da kørslen anses for erhvervmæssig.
Tilkaldevagt <sup>2</sup>	Ingen momsmæssige konsekvenser, når betingelserne for en vagtordning er opfyldt.	Ingen momsmæssige konsekvenser, når betingelserne for en vagtordning er opfyldt.
Kørsel mellem hjem og skiftende arbejdssteder	Ingen momsmæssige konsekvenser, da kørslen anses for erhvervmæssig.	Ingen momsmæssige konsekvenser, da kørslen anses for erhvervmæssig.
Svinkeærinder	Svinkeærinder er privat kørsel, og der sker begrænsning i fradragsretten afhængig af bilens tilladte totalvægt. Betaling af privatbenyttelsesafgift.	I tilknytning til kørsel mellem hjem og arbejde er det lovligt at foretage svinkeærinder på op til 1.000 km om året.
Kørsel mellem skiftende arbejdssteder og det faste arbejdssted	Der kan køres ubegrænset mellem et skiftende arbejdssted og virksomhedens faste forretningssted.	Der kan køres ubegrænset mellem et skiftende arbejdssted og virksomhedens faste forretningssted.
Kørsel mellem det faste arbejdssted og kunder	Ingen momsmæssige konsekvenser, da kørslen anses for erhvervmæssig. Svinkeærinder er ikke tilladt.	Ingen momsmæssige konsekvenser, da kørslen anses for erhvervmæssig. Svinkeærinder er ikke tilladt.
Kørsel til spisning og afhentning af mad	Ingen momsmæssige konsekvenser, når kørslen sker i arbejdstiden.	Ingen momsmæssige konsekvenser, når kørslen sker i arbejdstiden eller på vej hjem fra arbejde.
Afhentning og afsætning af kolleger ved kørsel til eller fra et arbejdssted	Ingen momsmæssige konsekvenser, hvis arbejdsgiveren har beordret det.	Ingen momsmæssige konsekvenser, hvis arbejdsgiveren har beordret det.

1 Se "Gulpladebiler" i kapitlet "Personalegoder – skat"

2 Bilen skal være udstyret med relevant værktøj, krav om vagtplan og rapporteringspligt om udkald, se i øvrigt "Gulpladebiler" i kapitlet "Personalegoder – skat"



## Andre personalegoder

Nedenstående skema viser i alfabetisk oversigtsform fradragsretten på udvalgte personalegoder. Nogle personalegoder er ikke momsbelagte og er derfor ikke medtaget i skemaet. Eksempler på goder, som ikke er momsbelagte, er aviser, forsikringer, befordring, bøder og sundhedsbehandlinger mv.

I noter til skemaet er reglerne for fradragsretten kort beskrevet, herunder opgørelsen af fradraget. Endvidere er anført hvilke betingelser, der skal være opfyldt.

### Skematisk oversigt – andre personalegoder

	Fuldt fradrag	Delvis fradrag	Intet fradrag	Note
<b>Beklædning</b> – Uniform – Arbejdstøj – Almindeligt tøj med navn eller logo	X X X			1
<b>Brobizz</b> – Storebælt – Øresund	X X		X	2
<b>Cykel</b> – Erhvervsmæssig anvendelse – Privat og erhvervsmæssig anvendelse	X	X		3
<b>Flytteudgifter</b> – Arbejdsgivers interesse – Privat karakter	X		X	4
<b>Forplejning</b> – Kantine – Restaurant	X	X	X	5
<b>Gaver</b> – Julegaver – Lejlighedsgaver			X X	6
<b>Kørekort</b> – Arbejdsrelevant – Privat karakter	X		X	7
<b>Multimedier</b> – Computer – Internet (ADSL, ISDN, bredbånd) – Mobiltelefon – Fastnettelefon	X X X	X X X X		8
<b>Overnatning</b> – Hotelophold mv.	X			9

<b>Parkering</b> – Personbil (hvidpladebil) – Varebil (gulpladebil)	X		X	10
<b>Personlearrangementer</b> – Fødselsdag – Jubilæum – Julefrokost – Teambuilding	X X	X X	X	11
<b>Reklame</b> – Reklamegaver – Reklame	X X		X	12
<b>Sponsorater</b> – Tillægsydelse			X	13
<b>Sports- og motionsfaciliteter</b> – Motionslokale i virksomheden	X			14
<b>Uddannelse</b> – Faglig uddannelse – Privat karakter	X		X	15

#### Note 1 – Beklædning

Der er fuldt fradrag for moms ved køb af uniformer og andet arbejdstøj. Dette gælder også almindeligt tøj, såsom bukser, skjorte, slips mv., hvis virksomheden forbliver ejer af tøjet, og tøjet er forsynet med et synligt logo eller firmanavn.

#### Note 2 – Brobizz

Der er ikke fradragsret for moms på broafgift over Storebælt, hvis kørslen sker i en personbil. Sker kørslen i en varevogn, er der fuld fradragsret for moms.

Der er fuld fradragsret for moms på broafgift over Øresund, uanset hvilken type køretøj der anvendes.

#### Note 3 – Cykel

Der kan opnås helt eller delvis momsfradrag for anskaffelse af en personalecykel. Skal cyklen overvejende anvendes til privat kørsel, herunder kørsel mellem hjem og arbejde, er der ikke fradrag for momsen.

#### Note 4 – Flytteudgifter

Afholdes udgiften på grund af intern flytning, som er i arbejdsgiverens interesse, er der fuld fradragsret for

momsen. Sker flytningen af private årsager, er der ikke fradragsret for momsen.

#### Note 5 – Forplejning

Driver arbejdsgiveren en kantine, hvor der sælges mad og drikkevarer til medarbejderne, er der fuld fradragsret for moms på disse udgifter. Der er derimod ikke fradragsret for moms, når arbejdsgiveren vederlagsfrit fra egen kantine bespiser medarbejderne. Dog er der fradragsret, når bispisningen sker i forbindelse med forretningsmøder, hvor der deltager forretningsforbindelser. Der er fradrag for 25 % af momsen, når medarbejderen spiser på restaurant i forbindelse med kundemøder, erhvervsmæssig rejseaktivitet og lignende.

#### Note 6 – Gaver

Der er ikke fradrag for moms ved indkøb af gaver. Dette gælder, uanset om der er tale om en personalegave eller en julegave til personalet.

#### Note 7 – Kørekort

Der er fuldt fradrag for moms, når en virksomhed betaler et kørekort for en medarbejder, hvis det er i virksomheds-



dens interesse, at medarbejderen skal have et kørekort til udførelse af en bestemt arbejdsfunktion. Modsat kan der ikke opnås fradrag, hvis kørekortet kun skal bruges til private formål.

#### **Note 8 – Multimedier**

*Computer:* Stiller arbejdsgiveren en computer til rådighed som kun anvendes erhvervmæssigt, er der fuld fradragsret for moms. Anvendes computeren også til private formål, skal fradragsretten opgøres ud fra et skøn.

*Internet:* Momsfradrag for udgifter til internet afhænger af den erhvervmæssige anvendelse. Betaler virksomheden for medarbejderens internetforbindelse i hjemmet, skal der foretages et skøn over den fradragsberettigede del (erhvervmæssige anvendelse).

*Mobiltelefon:* Momsfradrag for udgifter til en mobiltelefon afhænger af den erhvervmæssige anvendelse. Der er fuldt momsfradrag, hvis mobiltelefonen udelukkende anvendes erhvervmæssigt. Hvis mobiltelefonen også anvendes privat, fastsættes momsfradraget skønsmæssigt.

*Fastnettelefon:* Der er fradragsret for 50 % af momsen på udgifter til en telefon, som er placeret på medarbejderens private bopæl.

#### **Note 9 – Overnatning**

Der er fuldt fradrag for moms, når arbejdsgiveren afholder udgifter til overnatning på hotel, hvis der er tale om en forretningsrejse eller anden erhvervmæssig aktivitet.



#### **Note 10 – Parkering**

Der er ikke fradrag for moms på parkeringsudgifter til en personbil. Derimod er der fuld fradragsret for moms på parkeringsudgifter til en varevogn. Fradragsreglerne svarer til reglerne om momsfradrag for selve bilen.

#### **Note 11 – Personalearrangementer**

Der er ikke momsfradrag for udgifter til afholdelse af et fødselsdagsarrangement for medarbejdere eller indehaveren. Hvis fødselsdagsarrangementet kan karakteriseres som en reklameomkostning for virksomheden, er der dog delvis fradrag for momsen.

Ved afholdelse af forretningsjubilæum er der fradrag for moms, hvis arrangementet er åbent for en ubestemt kreds af kunder og potentielle kunder, ikke har karakter af egentlig bespisning og afholdes i et passende tidsrum. Der er fradrag for 25 % af momsen på udgifter til julefrokoster på restauranter. Afholdes julefrokosten i egen kantine, er der ikke momsfradrag, medmindre der sker en form for egenbetaling, som der afregnes moms af. Der er fuldt momsfradrag på uddannelsesudgifter, herunder udgifter til eksempelvis teambuilding og virksomhedsforedrag.

#### **Note 12 – Reklame**

Der er fradragsret for moms på udgifter til mindre reklamegaver, som foræres til kunder og forretningsforbindelser. Fradragsretten er betinget af, at genstanden har en værdi på højst 100 kr. eksklusive moms, og er forsynet med virksomhedens navn eller logo. Der er fuldt momsfradrag

for udgifter til reklamekampagner i tv, radio osv. samt annoncering i dagblade, på internettet mv.

#### **Note 13 – Sponsorater**

I tilknytning til et sponsorat modtager virksomheden ofte en række tillægsydelse. Disse tillægsydelse skal være særskilt prisfastsat til den normale salgspris til tredje- mand.

Hovedreglen er, at moms af tillægsydelse ikke kan fratrækkes. Højesteret har afsagt en dom, hvor en virksomhed i forbindelse med sponsorater af nogle fodboldklubber havde fået tillægsydelse i form af fodboldbilletter, VIP-arrangementer og fodboldrejser til udlandet.

Virksomhedens påstand for Højesteret var, at tillægsydelse skulle behandles på samme måde som hovedydelse, da tillægsydelse var brugt til fradragsberettigede reklame- og markedsføringsmæssige formål som blandt andet gaver og præmier for at opnå større omsætning. Virksomheden fik ikke momsfradrag for nogen af tillægsydelse.

#### **Note 14 – Sports- og motionsfaciliteter**

Der er fuld fradragsret for moms på udgifter til etablering af et motionslokale eller lignende til medarbejderne.

#### **Note 15 – Uddannelse**

Der er fuldt fradrag for moms på udgifter til uddannelse af medarbejderne. Dette gælder også udgifter til indkøb af lærebøger og lignende. Kurser i livsplanlægning (den 3. alder) til medarbejderne berettiger også til momsfradrag.

Personalegoder – skat og moms 2018

© Revitax. [www.revitax.com](http://www.revitax.com)

Redaktion: Dorte Borup Madsen (ansv.) og Jacob S. Larsen. Grafisk tilrettelæggelse: VINK design.

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

Eftertryk af hele artikler med kildeangivelse er tilladt.

Redaktionen er afsluttet den 18. december 2017

Grant Thornton er en førende danskejet revisions- og rådgivningsvirksomhed med ca. 200 engagerede medarbejdere. Vi løser nationale og internationale opgaver for en bred vifte af kunder og brancher, herunder også rådgivning til nystartede virksomheder og iværksættere.

Vi glæder os til at høre, hvad vi kan hjælpe dig med!



# Grant Thornton

An instinct for growth™

**Grant Thornton**  
Stockholmsgade 45  
2100 København Ø  
T: 33 110 220

**Grant Thornton**  
Nordstensvej 11  
3400 Hillerød  
T: 33 110 220

[www.grantthornton.dk](http://www.grantthornton.dk)  
Medlem af RGD Revisorgruppen Danmark