

Skattemæssige informationer for 2009

PERSONLIG INDKOMST

Under personlig indkomst indgår bl.a. årets virksomhedsoverskud, pensioner, sociale ydelser, honorarer og lønindkomst sammen med værdi af fri bil, telefon og kost/logi. Der indgår desuden underholdsbidrag, der modtages fra en tidligere ægtefælle i forbindelse med separation og skilsmisse.

Arbejdsgivere og banker m.fl. har ikke pligt til at udlevere eller sende en årlig opgørelse af fx løn, pension, renter, gæld og kontingenter til arbejdstageren.

Oplysningerne bliver indberettet til SKAT og kommer med på årsopgørelsen for 2009. De indberettede oplysninger kan ses på www.skat.dk eller bestilles via TastSelv-telefonen.

Der sendes ikke mere selvangivelser ud til alle borgere. I stedet får alle en årsopgørelse - og den kan ses i hver borgers skattemappe i TastSelv fra omkring den 5. marts. 2010. Den sendes også ud til alle med posten i perioden 22. marts til 24. april. Man kan dog fravælge at modtage et fysisk eksemplar på www.skat.dk.

De, der normalt modtager en udvidet selvangivelse eller en selvangivelse for begrænset skattepligt, vil stadig modtage en selvangivelse og ikke en årsopgørelse fra start.

Du har som altid pligt til at tjekke tallene på din årsopgørelse og oplyse, hvis du har ændringer eller tilføjelser. Du kan give SKAT oplysningerne via

- TastSelv på skat.dk (www.skat.dk/tastselv)
- TastSelv-telefon 70 10 10 70 eller
- et nyt "oplysningskort". Hvis du ikke har fået et oplysningskort sendt sammen med årsopgørelsen, kan du bestille det via telefon 70 10 10 70.

Hvis du ikke har nogle ændringer til tallene, behøver du ikke at gøre noget. Hvis du har ændringer, vil du få en ny årsopgørelse.

Specielt om fri bil gælder følgende

Værdi af fri bil beregnes med 25 % af den del af bilens værdi, der ikke overstiger kr. 300.000 og med 20 % af resten. Beregningsgrundlaget kan dog aldrig blive mindre end kr. 160.000. For biler der er anskaffet højst tre år efter første indregistreringsår, opgøres bilens værdi i det indkomstår, hvori bilen er indregistreret første gang og de to efterfølgende indkomstår til den oprindelige nyvognspris og herefter (i det fjerde indregistreringsår) til 75 % af nyvognsprisen.

For biler, der er anskaffet mere end tre år efter første indregistrering, opgøres bilens værdi til arbejdsgeberens købspris inklusive eventuelle istandsættelsesafgifter.

Der foretages modregning for arbejdstagers indbetalinger til arbejdsgeber.

Ved ovenstående beregning af skattegrundlaget er det forudsat, at arbejdsgeber betaler alle udgifter vedr. firmabilen.

Disse udgifter omfatter følgende:

1. Alle variable omkostninger (benzin, olie m.v.) (herunder også benzin under feriekørsel både i Danmark og i udlandet).
2. Alle faste omkostninger (forsikring, vægtafgift, Falck kontingent (kun vedr. bilen) m.v.)
3. Færgetransport og broafgifter i forbindelse med erhvervskørsel eller kørsel mellem hjem og arbejde.
4. Parkeringsplads ved arbejdet.

Ikke omfattet er:

1. FDM-kontingent.
2. Privat parkeringsplads eller leje af parkeringsplads til en enkelt medarbejder.
3. Færgetransport og broafgifter vedr. privatkørsel.
4. Biltog.
5. Motorvejsafgifter.
6. Færdselsbøder, herunder parkeringsafgifter.

I den personlige indkomst er der fradrag for følgende forsikringspræmier og pensioner m.m.

1. Indekskontrakter.
2. Livsforsikringer med løbende udbetalinger.
3. Pensionsordninger med løbende udbetalinger. Hvis det årlige beløb overstiger kr. 46.000 og aftalen løber i mindre end 10 år, kan der højst fratrækkes 1/10 pr. år. Der er dog mulighed for opfyldning til kr. 46.000 pr. år.
4. Kapitalpensionsordninger, dog max. kr. 46.000 pr. år, og ikke højere end den personlige indkomst.
5. Erhvervsudygtighedsforsikring med løbende udbetalinger.

Livsforsikringer eller andre pensionsordninger, hvor præmierne indbetales af arbejdsgiver, skal ikke medregnes på selvangivelsen, hverken som indkomst eller fradrag. For kapitalpensionsordninger indbetalt af arbejdsgiver er grænsen kr. 50.000. Beløbet medregnes ved beregningen af topskat med kr. 46.000.

KAPITALINDKOMST

Under kapitalindkomst indgår renteindtægter, renteudgifter samt andre kapitalindkomster.

LIGNINGSMÆSSIGE FRADRAG

Der gives fradrag for følgende udgifter:

1. Befordringsudgifter
2. Faglige kontingenter og arbejdsløshedskasse.
3. Øvrige lønmodtagerudgifter udover kr. 5.500 pr. år.
4. Underholdsbidrag m.m.

1. Befordringsudgifter

Befordringsudgifter kan opdeles i 2 kategorier, privat befordring og erhvervsmæssig befordring.

Privat befordring

Uanset hvorledes transporten foretages gives fradrag efter bestemte standardsatser pr. km. normal transportvej svarende til afstanden ved bilkørsel.

Der skal her tages hensyn til følgende:

1. De givne geografiske forhold,
2. Tidsmæssigt forbrug, og
3. Økonomisk rimelighed.

Under henvisning hertil er der fradrag for den faktiske udgift til færgetransport eller lign., når den skattepligtige på en del af eller på hele strækningen mellem hjem og arbejdsplads må anvende færgetransport eller lignende.

Såfremt der er tale om hele strækningen, skal der dog modregnes (24 x 1,90) kr. 45,60 i udgiften til færgetransport.

Transport over Storebælt giver følgende fradrag hver vej:

For bilkørsel pr. bil kr. 90,00
For togekørsel kr. 15,00.

Transport over Øresund giver følgende fradrag hver vej:

For bilkørsel pr. bil kr. 50,00
For togekørsel kr. 8,00.

Transportvejen opgøres mellem hjemmet og arbejdet. Hvis man i en periode har været på efteruddannelseskursus, kan transportvejen i denne periode opgøres mellem hjemmet og kursusstedet, i det omfang denne transport har været foretaget. Det er en forudsætning, at kursisten samtidig har lønnet beskæftigelse.

For studerende er der kun mulighed for fradrag for den periode, hvor de er i lønnet praktik, idet det er en forudsætning for fradraget, at der skal være tale om et indtægtsgivende arbejdssted.

Frdrag kan kun foretages for den del af befordringen pr. dag, der overstiger 24 kilometer.

Frdragssatserne er følgende:

Daglig befordring under 24 km, kr. 0
Daglig befordring 25 - 100 km, kr. 1,90
Daglig befordring over 100 km, kr. 0,95 (For visse udkantskommuner dog kr. 1,90. Se hvilke på SKAT's hjemmeside)

På et år har en lønmodtager typisk omkring 220 arbejdsdage. Fridage, ferier og sygedage tæller ikke med som arbejdsdage.

Skatteydere der har fri befordring til rådighed fra arbejdsgiveren herunder fri bil, el. lign., kan ikke opnå fradrag for kørsel hjem/arbejde.

Erhvervsmæssig befordring

Lønmodtagere kan ikke foretage fradrag for erhvervsmæssig befordring, bortset fra de tilfælde hvor lønmodtager har kundeopsøgende arbejde for flere samtidige arbejdsgivere.

Arbejdsgiveren kan dog udbetale skattefri kørselsgodtgørelse til Ligningsrådets takster, som for 2009 er følgende:

Kørsel i egen bil eller motorcykel:

Kørsel op til 20.000 km i et år, kr. 3,56

Kørsel udover 20.000 km i et år, kr. 1,90

Der er krav om, at der foretages opgørelse af det faktisk antal kørte km samt at arbejdsgiver kontrollerer denne. Opgørelsen af kørselsgodtgørelsen skal indeholde følgende:

1. Modtagerens navn, adresse og CPR-nr.
2. Kørselens erhvervsmæssige formål
3. Dato for kørslen
4. Kørselens mål og eventuelle delmål
5. Antal kørte kilometer
6. Anvendt sats
7. Beregning af kørselsgodtgørelsen

Der er 3 typer erhvervsmæssig befordring

1. Befordring mellem arbejdspladser.
2. Inden for samme arbejdsplads (f.eks. et skovområde).
3. Mellem hjem og arbejde i op til 60 arbejdsdage inden for de forudgående 12 måneder (personer med skiftende arbejdssteder for samme arbejdsgiver).

Hvis godtgørelsen er mindre end ovennævnte satser, er der ikke fradrag for differencebeløbet.

Der er dog altid mulighed for at anvende fradragsreglerne som nævnt under "privat befordring", hvilket betyder at kørselsgodtgørelsen indtægtsføres og fradraget vedr. befordringen mellem hjemmet og arbejdspladsen foretages med de der nævnte lavere satser.

2. Faglige kontingenter og A-kasse

Fradraget for kontingent til faglige sammenslutninger og arbejdsløshedskasser, svarer til de fra fagforeningen og arbejdsløshedskassen indsendte oplysninger om de for året betalte kontingenter.

Studerende kan ligeledes foretage dette fradrag i det omfang den faglige forening har indberettet de betalte kontingenter til Skat.

3. Øvrige lønmodtagerudgifter som sammenlagt overstiger kr. 5.500:

3.1 Telefon

Ydes der fri telefon, er dette oplyst som B-indkomst fra arbejdsgivers side med kr. 3.000 pr. år (dog højst den faktiske udgift). Beløbet skal opføres på selvangivelsen, bortset fra i de tilfælde hvor skatteyder har indbetalt et beløb til arbejdsgiver til dækning af den private andel eller har afholdt egne udgifter til en anden privat telefon (f.eks. i sommerhuset). Sådanne indbetalinger/udgifter vil kunne modregnes i det af arbejdsgiver oplyste beløb. De udgifter som lønmodtager selv har afholdt omfatter alle de udgifter som husstanden har afholdt.

Såfremt der er ydet telefongodtgørelse (delvis fri telefon) er der i modsætning til fri telefon mulighed for fradrag for de erhvervsmæssige samtaler, som medarbejderen har haft. Tilskuddet beskattes som A-indkomst og er medregnet i det af arbejdsgiveren oplyste beløb, og som anses at dække abonnementsudgifter.

3.2 Dobbelt husførelse

Hvis man af arbejdsmæssige årsager må opretholde dobbelt husførelse af midlertidig karakter, gives der normalt fradrag med kr. 400 pr. uge. Der kan i nogle tilfælde være et højere fradrag såfremt det kan godtgøres at der har været højere udgifter. Beløbet skal dække de yderligere udgifter, som det forventes, der vil være til kost og bolig for familien, der således bor 2 steder.

Adskillelsen skal være midlertidig, hvilket normalt vil sige op til 2 år.

Normalt gives fradraget til gifte personer, men også ugifte kan komme i betragtning, hvis samlivet har varet i et år eller mere.

Enlige er også omfattet heraf, hvis de er enlige forsørgere til børn under 18 år.

3.3 Faglitteratur

Hvis det er nødvendigt at anskaffe bøger for at bestride stillingen og den ansatte er nødt til at udføre arbejde i hjemmet, kan udgifterne fratrækkes. Erfaringerne siger dog, at det er svært at få skattemyndighederne overbevist om at der er tale om nødvendig faglitteratur.

Der kan kun blive tale om litteratur, der anses for nødvendig for at holde sig a jour med sin viden eller uddannelse og som har relevans for jobbet. Kvitteringerne skal kunne forevises på forlangende.

3.4 Kursusudgifter

Nødvendige udgifter til deltagelse i faglige kurser godkendes normalt som fradragsberettigede, hvis disse har til formål at vedligeholde den uddannelse man tidligere har taget, og som ligger til grund for det indtægtsgivende arbejde.

Der kan kun blive tale om de udgifter, man selv har afholdt. Kvitteringer og kursusprogram skal kunne forevises på forlangende. Nødvendigheden af deltagelsen i kurset samt relevansen for jobbet må kunne sandsynliggøres.

Med hensyn til studierejser, er der ligeledes fradrag såfremt rejsens formål er efteruddannelse.

3.5 Overarbejde

Såfremt man i forbindelse med overarbejde har haft egne udgifter til fortæring, kan der foretages fradrag for dokumenterede udgifter. Det forudsættes, at arbejdet har varet mindst tre timer ud over normal arbejdsdag. Det er yderligere en betingelse, at der er tale om uvarslet overarbejde samt at arbejdsgiveren ikke har betalt for måltiderne under overarbejdet.

3.6 Flytteudgifter

Ansatte, der forflyttes under samme arbejdsgiver, kan foretage fradrag i den skattepligtige indkomst for en række udgifter i forbindelse med flytningen.

Eventuel modtaget flyttegodtgørelse skal indtægtsføres i den personlige indkomst.

Følgende udgifter kan fratrækkes:

1. Flytning af bohav.
2. Rejseudgifter for husstanden.
3. Udgifter til nødvendige installationer.
4. Huslejetab.

Udgifter til advokat- og mæglersalær i forbindelse med køb og salg af fast ejendom kan efter praksis ikke fradrages.

Hvis arbejdsgiveren godtgør de under 1-4 nævnte fradragsberettigede flytteudgifter mod dokumentation ved eksterne udgiftsbilag, skal både godtgørelsen og de pågældende udgifter holdes udenfor den ansattes indkomst og påvirker derfor ikke skatteberegningen.

Den ansatte kan dog herudover foretage et skønsmæssigt fradrag for supplerende flytteudgifter på kr. 3.000 - 6.000 afhængig af bohavet og husstandens størrelse.

3.7 Rejseudgifter

Rejsegodtgørelser er skattefri og kan som følge deraf ikke fratrækkes på selvangivelsen.

Rejsegodtgørelse kan kun udbetales for udgifter, der påføres lønmodtageren, fordi denne på grund af afstanden mellem bopæl og et midlertidigt arbejdssted ikke har mulighed for at overnatte på sin sædvanlige bopæl.

Der kan således ikke udbetales godtgørelse for rejse der varer under 24 timer og for rejse uden overnatning.

Skattefri godtgørelse kan kun udbetales hvis arbejdsstedet er midlertidigt, hvilket vil sige højst 12 måneder.

Såfremt godtgørelsen udbetales med højere beløb, end hvad der kan godkendes efter neden anførte satser, anses hele beløbet som personlig indkomst, og fradrag efter satserne for godtgørelse foretages i den skattepligtige indkomst. Dette gælder dog ikke, hvis der foretages skattetræk i det overskydende beløb og dette beløb anføres som løn på lønangivelsen.

Der kan ikke udbetales skattefri godtgørelse til dækning af fortæring, hvis arbejdsgiveren har dækket lønmodtagerens udgifter hertil som udlæg efter regning.

Såfremt der ikke modtages godtgørelse i tilfælde hvor betingelserne er opfyldt, eller der udbetales et lavere beløb, kan der foretages fradrag med differencen op til følgende beløb:

Fradraget kan dog kun foretages i det omfang, det sammen med andre lønmodtagerudgifter overstiger kr. 5.500.

Natophold:

Dokumenterede udgifter eller pr. døgn 195,00

Fortæring:

| | |
|---------------------|--------|
| Pr. døgn (24 timer) | 455,00 |
| Efterfølgende time | 18,95 |

Reduktion ved delvis fri kost:

| | |
|-----------|---------------|
| Morgenmad | 68,25 |
| Frokost | 136,50 |
| Middag | <u>136,50</u> |

| | |
|------------------------------|---------------|
| Reduktion i alt ved fri kost | <u>341,25</u> |
|------------------------------|---------------|

Rejse - udland herunder Færøerne og Grønland:

Her gælder de samme satser, som i Danmark.

Småfornødenheder:

Såfremt arbejdsgiveren afholder lønmodtageres rejseudgifter efter regning, eller som fri kost, kan der foretages fradrag for udgifter til småfornødenheder med 25 % af standardsatsen for fortæringsudgifter.

Skatterådet kan i visse tilfælde forhøje satsen, såfremt rejsen er til et land hvor leveomkostningerne er væsentligt højere end i Danmark.

3.8 Andre lønmodtagerudgifter

For flere lønmodtagerudgifter fastsættes der ikke længere standardsatser, hvilket medvirker, at der kun gives fradrag når berettigelsen og udgiftens størrelse kan dokumenteres. Der er her blandt andet tale om udgifter i forbindelse med aften- og natarbejde samt arbejdstøj.

Ovennævnte udgifter under punkt 3 kan give fradrag for det beløb, der sammenlagt overstiger kr. 5.500.

For skatteydere, der har ret til fradrag af ovennævnte art og som ikke er lønmodtagere, skal der ikke ske reduktion med kr. 5.500. Dette gælder bl.a. for tillidsmænd, som kan opnå fradrag for rejseudgifter efter reglerne for fagforbundenes funktionærer og tillidsmænd.

4. Fradrag for betalte underholdsydelser m.m.

Herunder blandt andet hustru- og børnebidrag.

Betingelsen for fradrag er, at hustru- eller børnebidraget enten er fastsat af det offentlige eller ved aftale mellem parterne, forudsat at aftalen mellem parterne er tilstrækkelig klar med hensyn til fastsættelse af bidragets størrelse og løbetid.

Der kan i tilfælde hvor børnebidraget er aftalt til et større beløb end statsamtet ville have fastsat og hvor hustrubidraget er aftalt til et lavere beløb, ske begrænsning af fradragretten.

Det kan oplyses, at normalbidraget til børn udgør i 2009 kr. 13.536.

Gaver til almenvelgørende foreninger m.v. som er godkendt af skatteministeren er fradragsberettiget, når gaven til den enkelte institution er større end kr. 500. Summen af de fradragsberettigede gaver reduceres med kr. 500. For 2009 kan der maksimalt fratrækkes kr. 15.000, med fradrag af bundbeløbet på kr. 500, dvs. kr. 14.500.

Udgifter til løbende ydelser, som den skattepligtige ensidigt har forpligtet sig til at udrede til foreninger, stiftelser, institutioner m.v., eller religiøse samfund er, på visse betingelser, fradragsberettiget. Det er en betingelse for fradrag at foreningen, stiftelsen, institutionen m.v., eller det religiøse samfund er godkendt af skatteministeren. Fradraget kan højst udgøre det største beløb af kr. 15.000 eller 15 % af den personlige indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst.

EJENDOMSVÆRDISKAT

Hovedregel:

Af boligværdien af egen ejendom betales en særskilt skat på 10 promille af værdien op til 3.040.000, og 30 promille af det overskydende beløb.

Ejendomme der er anskaffet senest 1/7 1998:

Satserne nedsættes til henholdsvis 8 og 28 promille. Derudover gives et fradrag på 4 promille, dog højst 1.200, hvis ejendommen har været omfattet af reglerne om standardfradrag efter de hidtidige regler.

For pensionister er reglerne afhængige af indkomstens størrelse, idet der såfremt disse indkomstgrænser ikke er overskredet, gives et nedslag på 4 promille af beregningsgrundlaget. Dog maksimalt kr. 6.000 pr. helårsbolig og kr. 2.000 for en sommerbolig.

Den ejendomsværdi der skal anvendes er den laveste af følgende 3 værdier:

1. Den ejendomsværdi, der er ansat for den pågældende ejendom pr. 1. oktober i indkomståret.
2. Den ejendomsværdi, der er ansat for den pågældende ejendom pr. 1. januar 2001 med tillæg af 5 pct.
3. Den ejendomsværdi, der er ansat for den pågældende ejendom pr. 1. januar 2002.

Der gælder særlige regler ved om-, ny- og tilbygninger.

AKTIEINDKOMST

Aktieudbytte samt aktieavancer beskattes uanset ejertid som aktieindkomst.

Aktieindkomst under kr. 48.300 beskattes med 28 %. Aktieindkomst mellem 48.300 og 106.100, beskattes med 43 %. Indkomst over 106.100 beskattes med 45 %.

Er en gifts persons aktieindkomst lavere end grundbeløbet, forhøjes den anden ægtefælles grundbeløb med forskelsbeløbet, såfremt ægtefællerne var samlevende ved indkomstårets udløb.

--- o 0 o ---

SKATTESATSER

AM bidrag 2009: 8 %.

Kommuneskat: afhænger af kommunen.

Sundhedsbidrag: 8 %.

Bundskat 2009: 5,04 %.

Mellemskat 2009: 6 % af personlig indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst, der tilsammen overstiger kr. 347.200.

Topskat 2009: 15 % af personlig indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst, der tilsammen overstiger kr. 347.200.

TIDSRISTER

Selvangivelse:

- Lønmodtagere, pensionister m.fl. med fortrykt årsopgørelse: 1. maj i året efter indkomståret for så vidt angår evt. ændringer til det fortrykte.
- Øvrige skattepligtige personer og samlevende ægtefæller, hvis den ene har frist til 1. juli samt førnævnte lønmodtagere og pensionister m.fl., der fravælger den fortrykte selvangivelse: 1. juli i året efter indkomståret.

RETSKAT

Fra og med indkomståret 2009 er der nye regler for restskat og renteberegning. Der indføres en såkaldt dag-til-dag rente. Det vil sige, at hvis der i løbet af 2009 er betalt for lidt i skat, så skal der betales renter af restskatten fra og med 1. januar 2010.

Frivillig indbetaling af restskat for 2009, der er indbetalt senest 31. december 2009 (dog senest sidste bankdag i året) undgår helt at betale renter.

Frivillig indbetaling af restskat, der indbetales i perioden 1. januar 2010 – 1. juli 2010 skal betale en dag til dag rente af beløbet. Dag til dag renten udgør for 2009 4,6 % p.a.

Hvis der ikke foretages en frivillig betaling, vil SKAT opkræve restskatten efter 1. juli 2010 - og lægge et procenttillæg til beløbet. Tillægget udgør for 2009 6,6 %.

Restskatten skal betales i tre rater i september, oktober og november. Restskat indtil kr. 18.300 indregnes dog i forskudsskatten for 2011.

Renter og procenttillæg kan ikke fratrækkes i din skattepligtige indkomst.

Du kan lave din frivillige betaling med dankort på www.skat.dk, eller du kan betale via netbank eller med et indbetalingskort. Kontant betaling kan ske i et Skattecenter.

OVERSKYDENDE SKAT

Overskydende skat tilbagebetales med en procentgodtgørelse på 0,6 %. Den overskydende skat indsættes på den skattepligtiges Nemkonto. Som hovedregel indsættes den overskydende skat på Nemkontoen i umiddelbar tilknytning til udsendelse af årsopgørelsen.

GAVEAFGIFT

Ægtefæller kan hver for sig yde gaver efter nedenstående skema til:

| | Bundgrænse | Afgift |
|---|------------------------|---------|
| Ægtefælle | Ubegrænset | 0,00 % |
| Forældre og børn og disses børn o.s.v., samt afdøde børns ægtefælle | 58.700 | 15,00 % |
| Svigerbørn | 20.500 | 15,00 % |
| Stedforældre og bedsteforældre | 58.700 | 36,25 % |
| Plejebørn | 58.700 | 15,00 % |
| Samlevende i min. 2 år | 58.700 | 15,00 % |
| Andre (herunder søskende) | Almindelig skattepligt | |