

## Udenlandsk indkomst og personfradrag<sup>©</sup>

*Af advokat (L) Bodil Christiansen og  
advokat (H), cand. merc. (R) Tommy V. Christiansen*

[www.v.dk](http://www.v.dk)

Efter en henvendelse fra EU-Kommissionen har SKAT ændret praksis for beregning af skatten, når en dansker har indkomst fra både Danmark og udlandet. SKAT forventer dog først at kunne gennemføre de ændrede skatteberegninger i slutningen af 2014. Den ændrede praksis vil kunne få betydning for mange danskere.

En læser har forespurgt, om var muligt at få belyst skattevæsenets ændrede praksis for skatteydere med både danske og udenlandske indtægter i Spørg om Penge. Denne omtales nedenfor. Der er tale om ret komplicerede regler.

Skattevæsenets ændrede praksis vedrører selve beregningen af skatten for de berørte skatteydere. I korte træk får disse skatteydere mulighed for at udnytte det fulde personfradrag ved beskatningen af indtægter fra Danmark. Skatteværdien af personfradraget kan med andre ord udnyttes fuldt ud ved beregningen af skatten af den danske indkomst.

### Personfradraget

EU-Kommissionens henvendelse til den danske regering drejer sig som anført om adgangen til at anvende personfradraget fuldt ud ved opgørelsen af skatten af den danske indkomst.

## Offentliggjort d. 22.2 2014

Personfradraget er et fast fradrag, der som udgangspunkt tilkommer enhver person, der er fuldt skattepligtig til Danmark. For voksne personer udgør personfradraget 42.800 kr. (2014) og for børn og unge under 18 år 32.100 kr. (2014).

Rent teknisk anvendes personfradraget på den måde, at de beregnede skatter for en skatteyder nedsættes med skatteværdien af personfradraget efter nogle detaljerede regler i skatelovgivningen.

Det har derfor løbende betydning for den enkelte skatteyder, om han kan anvende personfradraget fuldt ud eller kun delvist.

### Personfradrag ved udenlandsk indkomst

Skattevæsenets ændrede praksis vedrører tilfælde, hvor personer – der er fuldt skattepligtige til Danmark – har både danske og udenlandske indtægter.

Problemet opstår, når Danmark ved beskatningen skal lempe beskatningen af den udenlandske indkomst, der som følge af dobbeltbeskatningsaftaler, danske lempelsesregler mv. ikke skal beskattes i Danmark.

Beskatning af en udenlandsk indkomst kan lempes på flere forskellige måder.

Problemet omkring anvendelse af personfradrag opstår hovedsageligt i tilfælde, hvor den danske skat lempes efter, hvad der i fagsproget kaldes ”exemptionmetoden”. Danmark anvender denne metode i forbindelse med lønindkomst, når det fx drejer sig om indkomst optjent i Finland, Island, Sverige, Norge og Tyskland, hvor lønmodtageren efter EU-retten er socialt sikret i arbejdslandet og betaler sociale bidrag dér.

Ved *exemptionmetoden* medregnes den udenlandske indkomst i den skattepligtige indkomst, og skatten beregnes på normal vis med fradrag af skatteværdien af personfradraget. Der indrømmes herefter et nedslag i den beregnede skat. Nedslaget svarer til den del af den beregnede samlede danske skat, der forholdsmæssigt falder på den udenlandske

## Offentliggjort d. 22.2 2014

indkomst. Størrelsen af den udenlandske skat er uden betydning, da størrelsen af lempelsen kun er afhængig af den beregnede danske skat, som forholdsmæssigt falder på den udenlandske indkomst.

Efter skattevæsenets tidligere praksis fragik skatteværdien af personfradraget i den beregnede skat, der efterfølgende blev fordelt på henholdsvis den danske og den udenlandske indkomst. Det betød, at en forholdsmæssig del af personfradraget blev henført til den udenlandske indkomst – og altså så at sige gik tabt.

### EU-Kommissionens opfattelse

Efter EU-Kommissionens opfattelse er det en hindring for den fri bevægelighed, når Danmark beregningsteknisk henfører en forholdsmæssig del af personfradraget til den udenlandske indkomst – og denne del af personfradraget altså går tabt.

Baggrunden for EU-Kommissionens synspunkt er nærmere, at det danske personfradrag efter Kommissionens opfattelse er en begunstiging af personlig og/eller familiemæssig karakter, da det sikrer den enkelte skatteyder et indkomstskattefrit eksistensminimum. En sådan begunstiging skal ifølge Kommissionen gives fuldt ud i bopælslandet, med mindre de personlige og familiemæssige forhold er taget i betragtning ved beskatningen i arbejdsstaten.

Sker det ikke, bliver den skatteyder, der er hjemmehørende i Danmark, og som har modtaget indkomst i et andet EU-land, dårligere stillet end personer, der har hele deres indkomst i Danmark og som altså kan udnytte personfradraget fuldt ud.

Det er denne ”forskelsbehandling”, der efter EU-Kommissionens opfattelse må anses som en hindring for den frie bevægelighed for personer, arbejdstagere og kapital.

**Offentliggjort d. 22.2 2014****Ændret praksis**

Efter EU-Kommissionens henvendelse til Danmark har regeringen meddelt EU-Kommissionen, at man er enig i Kommissionens synspunkt.

Skattemyndighederne har herefter ændret praksis i overensstemmelse med EU-Kommissionens tilkendegivelser, og SKAT har på denne baggrund udsendt et såkaldt ”styresignal” om den nærmere håndtering af denne praksisændring.

I SKAT’s meddelelse om praksisændringen, jf. nedenfor, er der givet følgende eksempel på betydningen af Kommissionens synspunkt. Eksemplet tager udgangspunkt i en skatteyder med bopæl i Danmark, og som har en indkomst på 300.000 kr. fra Danmark og en indkomst på 200.000 kr. fra udlandet.

| Kr.                                      | Hittidig praksis | Kommissionens opfattelse | Forskel |
|--|------------------|--------------------------|---------|
| Dansk og udenlandsk indkomst             | 500.000          | 500.000                  |         |
| Dansk skat før personfradrag og lempelse | 195.500          | 195.500                  |         |
| Lempelse (40 pct.)                       |                  | -78.200                  |         |
| Dansk skat efter lempelse                |                  | 117.300                  |         |
| Skatteværdi af personfradrag             | -15.400          | -15.400                  |         |
| Dansk skat efter personfradrag           | 180.100          |                          |         |
| Lempelse (40 pct.)                       | -72.000          |                          |         |
| Dansk skat i alt                         | 108.100          | 101.900                  | -6.200  |

Forskellen på 6.200 kr. svarer til 40 pct. af skatteværdien af personfradraget på 15.400 kr.

I det nævnte eksempel vil den danske skatteyder altså opnå en besparelse ved opgørelsen af skatten til Danmark på 6.200 kr. som følge af den ændrede praksis.

Skattevæsenets praksisændring omfatter både tilfælde, hvor der er tale om indkomst fra et EU-land, og tilfælde, hvor der er tale om indkomst fra et tredjeland.

**Offentliggjort d. 22.2 2014**

### **Ændring af skatteansættelserne**

Skattevæsenets ændrede beregninger vil ikke blot ske fremadrettet, men også tilbage i tid. De skatteydere, der berøres af ændringen, vil således kunne få ændret skatteansættelsen fra og med indkomståret 2010.

SKAT oplyser i styresignalet om den ændrede beregningspraksis, at de berørte personer automatisk vil modtage ny årsopgørelse fra SKAT, når den ændrede beregningsmetode resulterer i en overskydende skat eller et uudnyttet personfradrag, der kan overføres til en evt. ægtefælle.

Da ændringen af beregningsmetoden kræver væsentlige systemmæssige ændringer, som først forventes at være på plads medio 2014, og da SKAT samtidig forventer at skulle gennemgå ca. 100.000 årsopgørelser for indkomstårene 2010 til 2013, vil de berørte skatteydere efter SKAT's oplysninger først kunne forvente at modtage nye årsopgørelser i slutningen af 2014.

— o —