

Seniorkurser ©

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

www.v.dk

En del virksomheder tilbyder ældre medarbejdere rådgivning om seniortilværelsen, når den tid nærmer sig. Skatterådet har i en ny afgørelse fastslået, at seniorerne er skattepligtige af værdien af sådanne seniorkurser. Det gælder, selv om virksomhedens målsætning måtte være at fastholde de ældre medarbejdere – frem for at rådgive om et godt otium.

Kurser og anden uddannelse er et af de væsentlige, skattefrie personalegoder på danske arbejdspladser.

Med klar støtte i loven har der traditionelt været meget *frie rammer for støtte til uddannelse*. Arbejdsgivere har således – skattefrit for medarbejderen - kunnet sponsorere både en regulær, kompetencegivende uddannelse, videreuddannelse og efteruddannelse. Det faglige indhold er der heller ikke blevet sat mange spørgsmålstejn ved. Det er således tilstrækkeligt, hvis uddannelsen eller kurset blot har en vis erhvervsrelevans for modtageren. Og det er ikke en betingelse, at uddannelsen eller kurset har relevans for arbejdet hos arbejdsgiver. Der foreligger derfor eksempler på, at uddannelsen eller kurset kun har en behersket sammenhæng med den ansattes aktuelle arbejdsopgaver.

Af samme grund er der i praksis set mange eksempler på de såkaldte lønomlægningsordninger (tidligere ”kontantlønsnedgang”/”bruttotrækordning” mv.) vedrørende uddannelser og kurser, f.eks. vedrørende MBA-uddannelsen). Lønomlægningsordninger indebærer, at medarbejderen går ned i kontantløn, og i stedet modtager løn i form af personalegoder.

Offentliggjort d. 4. juni 2011

Medarbejdere skal kun beskattes af værdien af uddannelse eller kurser, når uddannelsen eller kurset *udelukkende har privat karakter* for modtageren. Det betyder i første række, at arbejdsgiverbetalte ydelser til dækning af udgifter i forbindelse med rent hobby-/fritidsbetonede uddannelser/kurser, kortere eller længerevarende ferieophold m.v., således ikke vil være skattefri efter den foreslåede bestemmelse.

Seniorkurser

I sagen afgjort ved Skatterådets bindende svar af 17. maj 2011 forelå spørgsmålet, om seniorrådgivning betalt af arbejdsgiveren var skattefrit for seniormedarbejderne eller om medarbejderne i stedet skulle beskattes af kurset.

Forespørgslen var rejst af en forsikringsmæglerkoncern, der tilbød seniorrådgivning, herunder bl.a. et såkaldt "seniorkursus". Før koncernen gik ud i en større reklamerunde til medarbejdere på danske arbejdspladser, ønskede koncernen at få på det rene, om medarbejdere, der tog på dette kursus, ville blive beskattet af kursets værdi.

Tanken var at udbyde kurset til medarbejdere, der var fyldt 55 år samt disses eventuelle ægtefælle eller samlever.

Målet med kurset var at give deltagerne inspiration til, hvordan seniorforløbet kunne planlægges på jobbet og i tiden derefter, herunder hvor længe seniorerne skulle være på arbejdsmarkedet. Emnerne på kurset omfattede bl.a.:

- Senior på arbejdsmarkedet,
- Sund livsstil - en god investering,
- Økonomisk planlægning,
- Et indblik i og overblik over finansieringen af den 3. alder,
- Arv og testamente.

Privat karakter

Spørgsmålet var nu det enkle, om et kursus med disse emner på dagsordenen har "udelukkende privat karakter". I så fald ville de deltagende senior-medarbejdere være skattepligtige af kursets værdi.

Offentliggjort d. 4. juni 2011

Hverken Skatteministeriet eller Skatterådet, der traf den endelige afgørelse i sagen, nærede dog nogen stor tvivl om spørgsmålet om skattepligt.

Efter Skatterådets opfattelse drejede kurset sig således hovedsageligt om emner, der havde til formål at forberede til eller takle tilværelsen som senior. Emner såsom planlægning af privat økonomi, overvejelser angående de arvemæssige spørgsmål eller justeringer vedrørende den sunde livsstil havde - efter Skatterådets vurdering - *ikke* det nødvendige erhvervsmæssige islæt, der måtte kræves for at anse en sådan rådgivning for en erhvervsrelateret uddannelse eller kursus.

Det forhold, at deltagerne kunne ledsages af deres ægtefæller eller samlever, talte efter Skatterådets opfattelse ligeledes for, at kursets overordnede formål var planlægning af den private tilværelse som senior.

Skatterådets konklusion på sagen var derfor, at deltagelse i et seniorkursus betalt af arbejdsgiveren ville medføre, at medarbejderen blev beskattet af kursets værdi. Dette gjaldt i øvrigt, uanset om medarbejderens ægtefælle deltog i kurset eller ej.

Afgørelsen er nok korrekt ud fra et strikt lovmæssigt synspunkt. Men i dagens Danmark, hvor pensionsalderen er hævet, og hvor det må forventes, at mulighederne i henseende til i en senere meningsfyldt alderdom dermed reduceres, synes afgørelsen at være ret hård. Og dette særligt når henses til, at der mig bekendt indenfor visse dele af den offentlige sektor accepteres skattefri deltagelse i sådanne kurser.

— o —