

# SATSER OG BELØBSGRÆNSER 2024/2025

## Det konstruktive alternativ: KRESTON DANMARK

Et landsdækkende samarbejde mellem uafhængige danske statsautoriserede revisionsvirksomheder. Vi kombinerer den mindre revisionsvirksomheds fordele med den stores ressourcer. [www.kreston.dk](http://www.kreston.dk)



A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms

© Satser og beløbsgrænser 2024/2025, 1. oplag  
Revitax A/S

Redaktionen afsluttet 17. december 2024

Revitax A/S  
Ewaldsgade 5,  
2200 København N  
[www.revitax.dk](http://www.revitax.dk)

Design: Revitax A/S  
Tryk: Pe Solutions ApS

## Personer

Den skattepligtige indkomst . . . . .	3
<i>Kommune- og kirkeskat</i> . . . . .	3
<i>Bundskatten</i> . . . . .	3
<i>Topskatten</i> . . . . .	3
<i>Skatteloft</i> . . . . .	3
<i>Personfradrag</i> . . . . .	4
Begrænset skattepligt . . . . .	4
Forskerordningen . . . . .	4
Grøn check . . . . .	5
Restskat . . . . .	5
Overskydende skat . . . . .	5
Arbejdsmarkedsbidrag . . . . .	6
Skattefrie godtgørelser . . . . .	6
<i>Rejsegodtgørelse</i> . . . . .	6
<i>Erhvervsmæssig kørselsgodtgørelse</i> . . . . .	6
Rejsefradrag . . . . .	7
Befordringsfradrag . . . . .	7
Faglige kontingenter mv. . . . .	7
Børnedagplejere . . . . .	7
Beskæftigelsesfradrag . . . . .	8
Jobfradrag . . . . .	8
Øvrige lønmodtagerudgifter . . . . .	8
Underholds- og børnebidrag . . . . .	8
Gaver til almenvælgørende foreninger mv. . . . .	9
Boligjobordning . . . . .	9
Pensionistarbejde . . . . .	10
Personalegoder . . . . .	10
<i>Fri bil</i> . . . . .	11
<i>Ladestander</i> . . . . .	12
<i>Fri telefon</i> . . . . .	12
<i>Fri computer</i> . . . . .	12
<i>Fri internetforbindelse</i> . . . . .	13
<i>Kantineordninger</i> . . . . .	13
<i>Julegaver til medarbejdere</i> . . . . .	13
<i>Lejlighedsgaver</i> . . . . .	13
<i>Helårsbolig</i> . . . . .	13
<i>Sommerboliger</i> . . . . .	14
<i>Fri bolig mv. for hovedaktionærer m.fl.</i> . . . . .	14
<i>Lystbåd</i> . . . . .	15
<i>Kost og logi</i> . . . . .	15
<i>Personalelån</i> . . . . .	15
<i>Medielicens og tv-programpakker</i> . . . . .	15
<i>Tilskud til telefon</i> . . . . .	15
<i>Forsikringer</i> . . . . .	15
<i>Jagt</i> . . . . .	15
Pensionsordninger . . . . .	15
<i>Ekstrafradrag for pensionsindbetalinger</i> . . . . .	16
Sommerhusudlejning . . . . .	17
Værelsesudlejning mv. . . . .	18
<i>Langtidsudlejning</i> . . . . .	18
<i>Korttidsudlejning</i> . . . . .	18
Udlejning af bil, campingvogn, lystbåd mv. . . . .	19
Gaver . . . . .	20
Arv . . . . .	21

Boligskatte . . . . .	21
<i>Ejendomsværdiskat</i> . . . . .	21
<i>Grundskyld (ejendomsskat)</i> . . . . .	21
Ejendomsværdiskat udenlandske ejendomme . . . . .	22
Aktieavancer . . . . .	23
Aktieindkomst . . . . .	23
Aktiesparekonto . . . . .	23
Kursgevinst på obligationer og andre fordringer . . . . .	23
Omlægning af realkreditlån . . . . .	24
<i>Obligationslån</i> . . . . .	24
<i>Kontantlån</i> . . . . .	24
Etableringskonto & iværksætterkonto . . . . .	24
<i>Hævning af etableringskontomidler</i> . . . . .	25
<i>Hævning af iværksættermidler</i> . . . . .	25
Dødsboer . . . . .	26
<i>Beløbsgrænser for skattepligtige dødsboer</i> . . . . .	26
<b>Virksomhed</b>	
Selvstændigt erhvervsdrivende . . . . .	26
<i>Kapitalafkastordningen</i> . . . . .	26
<i>Virksomhedsordningen</i> . . . . .	26
<b>Selskaber, fonde og foreninger mv.</b>	
Skatteprocent . . . . .	27
<i>Acontoskat mv.</i> . . . . .	27
Beskatning af aktier og udbytte . . . . .	27
<i>Datterselskabsaktier mv.</i> . . . . .	28
<i>Porteføljeaktier</i> . . . . .	28
<b>Diverse</b>	
Fradragsloft for løn mv. . . . .	28
Afskrivninger . . . . .	29
<i>Straksfradrag</i> . . . . .	29
<i>Leasing</i> . . . . .	29
<i>Forsøgs- og forskningsudgifter</i> . . . . .	30
Gebyrer . . . . .	30
Omkostningsgodtgørelse . . . . .	30
Repræsentation . . . . .	30
Momsfradrag . . . . .	31
<b>Renter</b>	
Mindsterenten (referencerenten) . . . . .	32
Diskontoen . . . . .	32
Morarenter . . . . .	32

### Den skattepligtige indkomst

Ved beregning af skatten indgår der forskellige skatteprocenter og forskellige typer af indkomst og fradrag i opgørelsen. Personlig indkomst er f.eks. løn, dagpenge, pension og honorarer efter evt. arbejdsmarkedsbidrag. Bidrag til privattegnet pension trækkes fra i den personlige indkomst.

Kapitalindkomst er renteindtægter og lignende. Renteudgifter giver fradrag i kapitalindkomsten, der hermed kan blive negativ. Skattepligtig indkomst er personlig indkomst +/- kapitalindkomst og ÷ ligningsmæssige fradrag.

Ligningsmæssige fradrag er f.eks. befodringsfradrag, kontingent til A-kasse og fagforening, børnebidrag mv., beskæftigelsesfradrag og jobfradrag.

### Kommune- og kirkeskat

Kommune- og kirkeskat beregnes af den skattepligtige indkomst. Kommuneskatten fastsættes af hver enkelt kommune. Medlemmer af Folkekirken betaler desuden kirkeskat.

### Bundskatten

Bundskatten (12,01%) beregnes af den personlige indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst.

### Topskatten

Topskatten (15%) beregnes af den del af den personlige indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst, som overstiger et bundfradrag, der reguleres årligt.

Positiv nettokapitalindkomst indregnes i grundlaget for topskatten, når det overstiger et særligt bundfradrag. Desuden gælder en overgrænse for marginals-katten af positiv nettokapitalindkomst.

	2024	2025
Bundfradrag ved topskat	588.900 kr.	611.800 kr.
Særligt bundfradrag vedr. positiv nettokapitalindkomst	50.500 kr.	52.400 kr.

For samlevende ægtefæller gælder et samlet bundfradrag på 101.000 kr./104.800 kr. for indregning af positiv nettokapitalindkomst.

### Skatteloft

Der findes to former for skatteloft, der skal sikre, at den samlede skat ikke overstiger visse procentgrænser. Skatteloftet udgør summen af skatter, dog ikke AM-bidrag og kirkeskat.

	2024	2025
Skatteloft (personlig indkomst)	52,07%	52,07%
Skatteloft (positiv nettokapitalindkomst)	42,00%	42,00%

## 4 Personer

### Personfradrag

Skatten nedsættes med skatteværdien (kommune-, kirke- og bundskat) af personfradraget. Uudnyttede beløb kan overføres til samlevende ægtefælle.

	2024	2025
Personfradrag	49.700 kr.	51.600 kr.

### Begrænset skattepligt

Personer, der er bosat i udlandet, og som ikke er omfattet af fuld dansk skattepligt (beskatning af globalindkomst i Danmark), kan være omfattet af såkaldt begrænset skattepligt, hvilket vil sige dansk skattepligt af visse indkomster. Det kan eksempelvis være løn for arbejde udført i Danmark, bestyrelseshonorar fra et dansk selskab, udlejning af en dansk helårsbolig eller sommerhus mv.

Den altovervejende hovedregel er, at begrænset skattepligtige kun har fradrag for de udgifter, der vedrører indtægter som er omfattet af begrænset dansk skattepligt. Der kan derfor f.eks. ikke opnås fradrag for renteudgifter på et forbrugslån eller hustru- og børnebidrag. Er man begrænset skattepligtig af udlejning af en ejendom, kan de renteudgifter, der vedrører denne ejendom derimod fratrækkes.

Skatten beregnes stort set som for fuld skattepligtige. Kommuneskatteprocenten er for 2024 og 2025 fastsat til 25%. Begrænset skattepligtige betaler ikke kirkeskat. Det er kun visse indkomster, der giver adgang til personfradrag, f.eks. løn og pension. Bestyrelseshonorar og overskud ved udlejning af fast ejendom giver ikke ret til personfradrag.

### Forskerordningen

Forskerordningen kan anvendes af udenlandske forskere og andre medarbejdere uanset nationalitet, som ansættes i en dansk virksomhed.

Personer, som opfylder betingelserne, kan vælge at lade sig beskatte med AM-bidrag på 8% og bruttoskat på 27% af det resterende beløb. Denne bruttobeskatning gælder kun løn, bonus mv. og personalegoder, der er A-indkomst. Der er tale om en bruttoskat, og der er derfor ingen fradrag før skatten beregnes. Den maksimale periode, hvor bruttobeskatningen kan anvendes, udgør 84 måneder.

En række betingelser skal være opfyldt. Eksempelvis må personen ikke have været fuldt skattepligtig til Danmark indenfor de seneste 10 år forud for ansættelsen, ligesom han eller hun ikke må have været begrænset skattepligtig af løn mv. eller indkomst ved erhvervs-mæssig virksomhed. Reglen kan ikke anvendes ved ansættelse i et selskab mv., hvor personen ejer eller inden for de seneste 5 år har ejet 25% eller mere af kapitalen eller råder eller har rådet over mere end 50% af stemmевærdien. Ved opgørelsen af ejerandelen mv. medregnes aktier, der samtidig tilhører den nærmeste familie, samt aktier, der tilhører selskaber, som den nærmeste familie har haft bestemmende indflydelse på. Der gælder endvidere et krav om en vis minimumsløn (bortset

fra forskere på godkendte forskningsprojekter). Den garanterede minimumsløn skal fremgå af ansættelseskontrakten.

	2024	2025
Minimumsløn efter ATP og pensionsbidrag	75.100 kr.	78.000 kr.

Kravet til minimumslønnen er nedsat til 63.000 kr. pr. måned (2025-niveau) fra og med indkomståret 2026.

Indbetalinger til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning omfattet af bortseelsesret (medarbejderen beskattes ikke af arbejdsgiverens indbetaling) medregnes ikke ved afgørelsen af, om kravet til minimumsløn er opfyldt.

### Grøn check

Den grønne check er ikke en egentlig check, men et beløb der gives til pensionister, førtidspensionister m.fl., som automatisk regnes med på forskuds- og årsopgørelse.

Supplerende grøn check gives til alle med børn under 18 år.

	2024	2025
Grøn check for pensionister, max.	875 kr.	875 kr.
Tillæg for pensionister, max.	280 kr.	280 kr.
Supplerende grøn check pr. barn for pensionister, max.	120 kr.	120 kr.
Grøn check pr. barn for andre, max.	120 kr.	120 kr.

Beløbet på 120 kr. pr. barn fordobles, hvis hele børne- og ungdomsydelsen udbetales til én modtager. Checken, tillægget og den supplerende grønne check er indkomstafhængige. Der kan maksimalt opnås tillæg for 2 børn.

### Restskat

Frivillig indbetaling af restskat inkl. AM-bidrag for indkomståret 2024 kan ske i perioden 1. januar - 1. juli 2025. Der beregnes en dag-til-dag-rente som udgør 5,3% p.a. Renten er ikke fradragsberettiget.

Er restskatten for indkomståret 2024 ikke indbetalt senest den 1. juli 2025, indregnes den op til et vist beløb i forskudsskatten for 2026. Restskat over indregningsgrænsen opkræves i august, september og oktober 2025. I begge tilfælde betales der et ikke-fradragsberettiget tillæg til restskatten.

	2024	2025
Indregningsgrænse for restskat	23.100 kr.	24.000 kr.
Tillæg til restskat	7,3%	

### Overskydende skat

Overskydende skat inkl. AM-bidrag tilbagebetales normalt i perioden 1. april - 1. september i året efter indkomståret med et skattefrit tillæg.

## 6 Personer

	2024	2025
Tillæg til overskydende skat	0,6%	

### Arbejdsmarkedsbidrag

AM-bidraget udgør 8% af beregningsgrundlaget (lønindkomst, visse personalegoder og virksomhedsoverskud mv.). AM-bidraget er en skat, der betales uafhængigt af, hvor personen er omfattet af social sikring. AM-bidraget fragår i grundlaget for beregningen af de øvrige skatter.

Fra og med den 1. januar 2026 skal unge ikke længere betale AM-bidrag., fremgår det af et udkast til lovforslag, som forventes vedtaget i Folketinget i 2025. Fritagelsen for betaling af AM-bidrag gælder til og med den 31. december i det år, hvor personen fylder 17 år.

AM-bidraget indgår ved opgørelsen af restskat og overskydende skat.

### Skattefrie godtgørelser

#### Rejsegodtgørelse

	2024	2025
Logi pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	246 kr.	256 kr.
Kost og småfornødenheder pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	574 kr.	597 kr.

Satserne gælder rejse med overnatning, uanset om det er i Danmark eller i udlandet. Skattefriheden for kostgodtgørelse efter satsen bortfalder efter udstationering i 12 måneder på samme sted.

	2024	2025
Skattefri udbetaling trods refusion efter regning, procent af kostsats	25%	25%
Delvis fri kost, reduktion for:		
Morgenmad	15%	15%
Frokost	30%	30%
Middag	30%	30%

#### Erhvervsmæssig kørselsgodtgørelse

	2024	2025
Kørsel indtil 20.000 km/år/ arbejdsgiver	3,79 kr./km	3,81 kr./km
Kørsel ud over 20.000 km/år	2,23 kr./km	2,23 kr./km

Satserne gælder ved kørsel i egen bil eller på egen motorcykel. Ved erhvervsmæssig kørsel på egen cykel, el-løbehjul knal-



lert, 45-knallert og scooter var satsen for skattefri godtgørelse 0,62 kr./ km i 2024 og i 2025 er satsen 0,63 kr./km.

## Rejsefradrag

Lønmodtageres rejseudgifter, der ikke er godtgjort af arbejdsgiveren, kan fratrækkes med satserne for rejsegodtgørelse eller med de faktiske udgifter. Dog gælder der et maksimum for det årlige rejsefradrag. I det maksimale fradrag indgår også evt. fradrag for dobbelt husførelse og det særlige logifradrag for visse øboere.

	2024	2025
Maksimalt rejsefradrag	31.600 kr.	32.800 kr.

## Befordringsfradrag

Frdraget beregnes ud fra, hvor langt der er til arbejde. Det er altså uden betydning, hvilket transportmiddel der anvendes.

	2024	2025
0-24 km	Intet	
25-120 km	2,23 kr./km	2,23 kr./km
over 120 km	1,12 kr./km	1,12 kr./km

For personer, der bor i yderkommuner mv., er satsen 2,47 kr./ km for samtlige km, dog intet fradrag for de første 24 km. Det drejer sig om Bornholm, Brønderslev, Baagø, Egholm, Endelave, Frederikshavn, Faaborg-Midtfyn, Guldborgsund, Hjarnø, Hjørring, Jammerbugt, Langeland, Lolland, Læsø, Mandø, Morsø, Nekselø, Norddjurs, Odsherred, Orø, Samsø, Sejerø, Skive, Slagelse, Struer, Svendborg, Sønderborg, Thisted, Tunø, Tønder, Vesthimmerland, Vordingborg, Ærø, Aabenraa og Aarø.

Pendlere over Storebæltsbroen og Øresundsbroen har et særligt ligningsmæssigt fradrag (frdraget gælder pr. passage):

		2024	2025
Storebæltsbroen	bilister	110 kr.	110 kr.
	kollektiv transport	15 kr.	15 kr.
Øresundsbroen	bilister	50 kr.	50 kr.
	kollektiv transport	8 kr.	8 kr.

## Faglige kontingenter mv.

Lønmodtagere, arbejdsløse og efterlønsmodtagere kan fratække faglige kontingenter, dog max. 7.000 kr. Der er fuldt fradrag for bidrag til A-kasse, efterløn, fleksydelse og private lønsikringer. Der er dog kun fradrag for private lønsikringer, hvis man tillige har betalt min. 1.300 kr. til A-kasse.

## Børnedagplejere

En børnedagplejer, der maksimalt passer 5 børn, kan vælge at anvende et standardfradrag, der skal dække alle udgifterne i

## 8 Personer

forbindelse med børnepasningen. Standardfradraget beregnes som en procentdel af det skattepligtige vederlag.

	2024	2025
Standardfradrag	60%	60%

### Beskæftigelsesfradrag

Ved skatteberegningen gives der et beskæftigelsesfradrag til lønmodtagere m.fl. og selvstændigt erhvervsdrivende. Enlige forsørgere får et ekstra beskæftigelsesfradrag. Fradragene beregnes med en procentdel af arbejdsindkomsten med fradrag af pensionsindbetalinger, dog gælder der et maksimum for fradragene. Fradraget beregnes automatisk af Skattestyrelsen.

	2024	2025
Alm. beskæftigelsesfradrag	10,65%	12,30%
Maks. alm. beskæftigelsesfradrag	45.100 kr.	55.600 kr.
Ekstrafradrag til enlige forsørgere	6,25%	11,50%
Maks. ekstrafradrag til enlige forsørgere	25.300 kr.	48.300 kr.

### Jobfradrag

Ved skatteberegningen får lønmodtagere m.fl. og selvstændigt erhvervsdrivende et jobfradrag. Jobfradraget beregnes med en procentdel af den del af arbejdsindkomsten med fradrag af pensionsindbetalinger, der overstiger en bundgrænse, dog gælder der et maksimum for fradraget. Fradraget beregnes automatisk af Skattestyrelsen.

	2024	2025
Jobfradrag	4,50%	4,50%
Bundgrænse	216.100 kr.	224.500 kr.
Maksimalt jobfradrag	2.800 kr.	2.900 kr.

### Øvrige lønmodtagerudgifter

Lønmodtagere kan fratække øvrige udgifter i forbindelse med deres arbejde, når tre betingelser er opfyldt:

1. Der skal være tale om nødvendige merudgifter ved arbejdet, dvs. udgifter, som ikke er private, men nødvendige for at erhverve, sikre eller vedligeholde indkomsten.
2. De samlede udgifter skal kunne dokumenteres.
3. Udgifterne kan kun fratækkes i det omfang, de overstiger en bundgrænse.

	2024	2025
Bundgrænse	7.000 kr.	7.300 kr.

Denne bundgrænse gælder ikke fradrag for udgifter til befordring, faglige kontingenter, bidrag til A-kasse, efterlønsordning, rejsefradraget og fradrag for dobbelt husførelse.

### Underholds- og børnebidrag

Underholdsbidrag til en tidligere ægtefælle og børnebidrag til børn under 18 år kan fratækkes som ligningsmæssige fradrag.

	2024	2025
Børnebidrag - grundbeløb	16.440 kr.	17.028 kr.
Ikke-fradragsberettiget tillæg	2.136 kr.	2.208 kr.

### Gaver til almenvælgørende foreninger mv.

Der er fradrag for gaver til foreninger mv., der er anerkendt som almennyttige eller almenvælgørende og som indberetter gaverne til Skattestyrelsen, men der gælder en maksimumgrænse for årets fradrag.

	2024	2025
Maksimumgrænse	18.300 kr.	19.000 kr.

For gaver til godkendte forskningsforeninger gælder der ikke nogen maksimumgrænse.

### BoligJobordning

BoligJobordningen giver mulighed for fradrag for serviceydelser. Det årlige fradrag gælder pr. person i husstanden, der inden indkomstårets udløb er fyldt 18 år. Ægtefæller og samlevende med fælles økonomi kan frit fordele fradragene mellem sig, uanset hvem der har betalt udgiften. Hjemmeboende børn kan kun få fradrag, hvis de har betalt regningen.

Centrale elementer i ordningen:

- Fradrag for serviceydelser gælder kun lønudgifter. Serviceydelser omfatter eksempelvis rengøring, vinduespudding, børnepasning, havearbejde og snerydning.
- Fradraget gælder for såvel familiens helårsbolig som fritidsbolig. Det samlede årlige fradrag for serviceydelser er maksimalt 11.900 kr. (2024) pr. person, selv om man ejer såvel helårsbolig som sommerbolig. Hvis fritidsboligen udlejes i perioder, kan der ikke fås fradrag for serviceydelser i form rengøring mv. Fradraget gælder også ferieboliger i udlandet, når der skal betales dansk ejendomsværdiskat af boligen.
- Fradraget forudsætter blandt andet, at regningen er betalt elektronisk, eksempelvis dankort, MobilePay eller netbank. Hvis leverandøren er en virksomhed, skal arbejds løn fremgå særskilt af fakturaen. Hvis leverandøren er en privatperson, udfyldes en serviceerklæring (blanket 02.048), som findes på [www.skat.dk](http://www.skat.dk).
- Dokumentation for det udførte arbejde skal gemmes, hvis Skattestyrelsen ønsker at se, hvilket arbejde der er udført.
- Fradraget fås i det år, hvor regningen er betalt. Der kan dog fås servicefradrag i 2024, hvis regningen er betalt senest 28. februar 2025. Fradraget skal indtastes på [www.skat.dk](http://www.skat.dk).

### Udvidelse af servicefradraget og grønt håndværkerfradrag

Som led i finanslovsaftalen for 2025 er det besluttet at udvide det eksisterende servicefradrag og indføre et grønt håndværkerfradrag.

En væsentlig forhøjelse af servicefradraget og nye ydelser bliver omfattet, som f.eks. træfældning bortskaffelse af væltede træer, anlæg af ny græsplæne, rensning af tagrender og installation

## 10 Personer

af tyverialarm. I 2025 - 2027 kan der endvidere fås fradrag for lønudgifter til reparation af hårde hvidevarer.

Der indføres et grønt håndværkerfradrag fra og med 2025 som omfatter fradrag for lønudgifter til f.eks. energibesparende forbedringer, energiforsyning og klimasikring.

Det maksimale årlige fradrag pr. person, uanset om personen har såvel en helårs- som en fritidsbolig, udgør følgende beløb:

	2024	2025
Servicefradrag	11.900 kr.	17.500 kr.
Håndværkerfradrag		8.600 kr.

### Pensionistarbejde

Folkepensionister har et skattefrit bundfradrag i løn for ikke-erhvervs-mæssigt arbejde, der udføres i eller i tilknytning til private hjem.

	2024	2025
Bundfradrag	12.700 kr.	13.100 kr.

### Personalegoder

Visse personalegoder er skattefrie. Det gælder navnlig:

- Arbejdsgivers betaling for behandling af medicin- og alkoholmisbrug o.l. samt rygeafvænning.
- Parkeringsplads til rådighed ved arbejdspladsen.
- Arbejdsgivers udgift til medarbejderens erhvervsrelaterede skolegang, herunder transport og køb af bøger.
- Anvendelse af arbejdsgivers værksted, værktøj og andre arbejdsredskaber.
- Deltagelse i firmaudflugter, julefrokost o.lign. arrangementer.
- Arbejdsgiverbetalt avis, der kun er til rådighed på arbejdspladsen eller ikke erstatter privat avisabonnement.
- Tilskud af forholdsvis begrænset omfang til kaffe-, kantine- og kunstordninger samt tilsvarende ordninger, der kun er til rådighed på arbejdspladsen.
- Fri befordring til og fra arbejde i firmabus o.lign.
- Frikort, der kun bruges til befordring hjem/arbejde, når der ikke tages befodringsfradrag.
- Fribilletter til sportslige og kulturelle arrangementer, hvis arbejdsgiveren er sponsor, og fribilletterne indgår som tillægsgydelse i sponsorkontrakten.

Andre personalegoder, der har en direkte sammenhæng med medarbejderens arbejde, beskattes kun, hvis det samlede årlige beløb overstiger en bagatelgrænse. Det gælder eksempelvis:

- Fortæring ved overarbejde.
- Avis (andre end førnævnte) til brug for arbejdet.
- Vareprøver.
- Vaccination.

	2024	2025
Bagatelgrænse for arbejdsrelaterede goder	7.000 kr.	7.300 kr.

Overskrides bagatelgrænsen, er hele beløbet skattepligtigt.

Der gælder også en skattefri bagatelgrænse for visse mindre personalegoder, der ydes i naturalier, som eksempelvis:

- Blomster, vin og chokolade.
- Deltagergebyr til motionsløb og lignende.
- Julegave.

	2024	2025
Bagatelgrænse for smågaver mv.	1.300 kr.	1.400 kr.
Julegave	900 kr.	1.000 kr.

Overskrides bagatelgrænsen, hvad enten det er gaver mv. fra samme eller flere arbejdsgivere, er hele beløbet skattepligtigt. Gaver ved særlige lejligheder, f.eks. bryllup eller runde fødselsdage, medregnes ikke i den skattefri bagatelgrænse. Bagatelgrænsen omfatter derimod jule- og nytårgaver; men sådanne gaver vil dog, når værdien ikke overstiger 1.000 kr. (2025), altid være skattefri, også selv om årets gaver mv. overstiger bagatelgrænsen på 1.400 kr.

Nogle personalegoder har en lovfæstet værdiansættelse. Disse goder beskattes ved at tillægge den personlige indkomst det/de fastsatte beløb. Det drejer sig om:

### ***Fri bil***

Værdi af fri bil opgøres som en procentsats af beregningsgrundlaget op til 300.000 kr. og en anden procentsats af det resterende beregningsgrundlag. Beregningsgrundlaget udgør mindst 160.000 kr. Den beregnede værdi forhøjes med et miljøtillæg.

Det samlede beløb udgør den skattepligtige værdi for et helt år. Beregningsgrundlaget er nyvognsprisen for biler, der på købstidspunktet højst er 3 år gamle (inkl. moms, registreringsafgift og leveringsomkostninger). I nyvognsprisen indgår ikke normalt tilbehør, som købes særskilt. Nyvognsprisen anvendes som beregningsgrundlag i de første 36 måneder regnet fra første indregistrering, og herefter udgør beregningsgrundlaget 75% af nyvognsprisen.

For firmabiler, der er anskaffet mere end 3 år efter første indregistrering, anvendes arbejdsgiverens købspris inkl. eventuelle istandsættelsesudgifter.

	Beskatningsgrundlag op til 300.000 kr.	Beskatningsgrundlag over 300.000 kr.
2024	23,0%	22,0%
2025	22,5%	22,5%

## 12 Personer

Fra og med 2025 er der således én sats, der skal anvendes på det samlede beskatningsgrundlag uanset størrelsen heraf.

Miljøtillægget tillægges den efter procentsatserne opgjorte skattepligtige værdi af fri bil. Miljøtillægget udgør den årlige grønne ejeravgift, vægtafgift eller CO<sub>2</sub>-ejeravgift ganget med en sats. Satsen stiger frem til og med 2025 og udgør:

	Sats
2024	6,0
2025	7,0

Udgør bilens ejeravgift f.eks. 3.000 kr. årligt udgør det årlige miljøtillæg 18.000 kr. i 2024 og 21.000 kr. i 2025.

Hvis firmabilen kun er til rådighed i en del af året, foretages en forholdsmæssig reduktion af den skattepligtige værdi (hele måneder). Eventuel egenbetaling (efter skat) til arbejdsgiveren fratrækkes i den skattepligtige værdi.

### Ladestander

Arbejdsgiverbetalt ladestander på medarbejderens bopæl indgår ikke i beskatningsgrundlaget for værdi af fri bil. Hvis medarbejderen i en sammenhængende periode på mindst 6 måneder er blevet beskattet af fri elbil eller pluginhybridbil, kan arbejdsgiveren vælge at forære medarbejderen ladestanderen. Der er tale om et skattefrit personalegode.

Der gælder samme regler for selvstændigt erhvervsdrivende, hvor bilen indgår i virksomhedsordningen og for hovedaktionærer, bestyrelsesmedlemmer m.fl.

### Fri telefon

Hel eller delvis arbejdsgiverbetalt telefon er skattepligtig.

	2024	2025
Det skattepligtige beløb udgør pr. person	3.200 kr.	3.300 kr.

Det skattepligtige beløb kan ikke reduceres med egne udgifter til andre telefoner i husstanden.

For ægtefæller, der er samlevende ved indkomstårets udløb, gives en rabat på 25%, hvis det samlede skattepligtige beløb for ægtefællerne udgør mindst 4.200 kr. i 2024 og 4.400 kr. i 2025. Skattestyrelsen indregner nedsættelsen i årsopgørelsen.

	2024	2025
Skattepligtigt beløb pr. ægtefælle, som begge har fri telefon mv. i hele året	2.400 kr.	2.475 kr.

### Fri computer

Arbejdsgiverbetalt computer, der er stillet til rådighed til brug for arbejdet, er skattefri, selv om computeren også bruges privat.

Indgås en aftale mellem arbejdsgiveren og medarbejderen om, at computeren helt eller delvist skal finansieres via en lønomlægning (lønnedgang, løntilbageholdenhed mv.), skal medarbejderen hvert år beskattes af 50% af udstyrets købspris.

#### ***Fri internetforbindelse***

Arbejdsgiverbetalt internetadgang er skattefri for medarbejderen, hvis medarbejderen har adgang til arbejdsgiverens netværk, dvs. adgang til stort set de samme funktioner, dokumenter mv. som på arbejdspladsen. Er dette ikke tilfældet, sker beskattningen som af fri telefon, og det skattepligtige beløb for personen udgør i alt 3.300 kr. (2025). Hvis medarbejderen også har fri telefon, er den samlede skattepligtige værdi af de to personalegoder 3.300 kr. (2025). I sådanne tilfælde vil det ene af personalegoderne altså reelt være skattefrit.

#### ***Kantineordninger***

Gængs kantine mad er et skattefrit personalegode, hvis medarbejderen mindst betaler 15 kr. for et måltid uden drikkevarer og 20 kr., hvis der er drikkevarer med.

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

#### ***Julegaver til medarbejdere***

Julegaver op til 900 kr. i 2024 og 1.000 kr. i 2025 er skattefrie, se i øvrigt indledningen til afsnittet om personalegoder om bagatelgrænsen på 1.400 kr. (2025).

Skattefriheden gælder ikke kontanter eller gavekort. Visse gavekort med meget begrænset anvendelsesområde kan dog være skattefrie.

#### ***Lejlighedsgaver***

Mindre lejlighedsgaver i anledning af mærkedage mv. er normalt skattefrie og medregnes heller ikke i den skattefrie bagatelgrænse.

#### ***Helårsbolig***

Stiller arbejdsgiveren en helårsbolig til rådighed for en medarbejder uden betaling eller til en leje under markedslejen, er værdien af dette gode skattepligtig.

Det skattepligtige beløb udgør boligens reelle markedsleje med fradrag af en eventuel lejebetaling. Hvis arbejdsgiveren lejer boligen af en uafhængig tredjemand, er markedslejen den leje, som arbejdsgiveren betaler. Ejer arbejdsgiveren boligen, er markedslejen den leje, som boligen kan udlejes til i det frie marked.

Hvis medarbejderen (præster, viceværter, skovfogeder m.fl.) 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. Har medarbejderen kun pligt til at fraflytte helårsboligen ved ansættelsesforholdets ophør, kan markedslejen nedsættes med 10%.

### **Sommerboliger**

Den skattepligtige værdi af en arbejdsgiverbetalt sommerbolig eller anden form for fritidsbolig beregnes som en procentdel pr. uge af den offentlige ejendomsvurdering pr. 1. januar i året før rådighedsåret. Satsen udgør 0,50% for ugerne 22-34 og 0,25% pr. uge for resten af året.

For fritidsboliger i udlandet er beregningsgrundlaget en reguleret handelsværdi.

### **Fri bolig mv. for hovedaktionærer m.fl.**

Hovedaktionærer og andre med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform skal beskattes af personalegoder på samme måde som andre medarbejdere. Der gælder dog tre undtagelser, nemlig i de tilfælde, hvor selskabet ejer en helårsbolig, sommerbolig eller en lystbåd, der er til rådighed for hovedaktionæren.

### **Helårsbolig**

Værdi af fri bolig fastsættes efter en objektiv beregningsregel, som er følgende:

5% af den højeste af følgende værdier:

- Ejendomsværdien pr. 1. januar i året før indkomståret.
- Den kontante anskaffelsessum inkl. forbedringsudgifter afholdt inden 1. januar i indkomståret.

med tillæg af:

2024

- 0,51% af den del af beskatningsgrundlaget efter ejendomsskatteloven, der ikke overstiger 9,2 mio. kr. og 1,40% af et overskydende beløb. Beskatningsgrundlaget vil normalt være 80% af den (foreløbige) offentlige ejendomsvurdering pr. 1. januar 2022.

og 2025

- For 2025 skal beregningen dog ske på grundlag af 2024-vurderingen. Denne kendes endnu ikke, men Vurderingsstyrelsen har lavet en beregning af denne, nemlig 2022-vurderingen reguleret med prisudviklingen på boligmarkedet fra 2022-2024. Når den endelige 2024 vurdering foreligger, skal der foretages en korrektion, hvis den beregnede værdi afviger fra den endelige vurdering.

Den skattepligtige værdi af fri bolig forhøjes med ejendomsskatter, varme, renovation, vand, el mv., dog ikke vedligeholdelsesudgifter.

Reglerne gælder, uanset om det hovedaktionæren selv eller en nærtstående person, der har helårsboligen til rådighed.

Reglerne gælder dog ikke, hvor der efter anden lovgivning er bopælspligt (typisk landmænd). For disse personer gælder de almindelige regler om markedsleje.

### **Sommerbolig**

Det skattepligtige beløb pr. uge opgøres som for andre medarbejdere. Hovedaktionæren beskattes for samtlige uger, hvilket vil



sige 16,25% af den offentlige ejendomsvurdering i året før, dog nedsat hvis boligen har været udlejet til andre end nærtstående.

**Lystbåd**

Den årlige beskatning udgør 104% af bådens anskaffelsessum, også selvom båden er på land om vinteren.

**Lystbåd**

Den skattepligtige værdi beregnes som 2% pr. uge af bådens anskaffelsessum inkl. moms og levering.

**Kost og logi**

	2024	2025
Normalværdi pr. år	47.510 kr.	48.570 kr.
Fri kost pr. dag	100 kr.	100 kr.
Delvis fri kost - 2 måltider pr. dag	85 kr.	85 kr.
Delvis fri kost - 1 måltid pr. dag	55 kr.	55 kr.

**Personalelån**

En rentefordel ved, at den aftalte rente for et personalelån er lavere end referencerenten i.h.t. § 213, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, er skattepligtig. Referencerenten har i perioden 1. januar 2012 - 31. december 2022 været 0%, hvorfor der ikke har været nogen rentefordel at beskatte. For perioden 1. januar 2023 - 31. december 2024 udgør referencerenten 1%.

Arbejdsgiveren skal indberette en rentefordel som personlig indkomst (B-indkomst), hvoraf der ikke skal betales AM-bidrag. Medarbejderen kan fratække den beskattede rentefordel som kapitalindkomst (renteudgifter).

**Medielicens og tv-programpakker**

Et beløb svarende til arbejdsgivers udgift er skattepligtigt.

**Tilskud til telefon**

Der er skattepligt af tilskuddets størrelse ekskl. erhvervssamtaler – se også Fri telefon ovenfor.

**Forsikringer**

Arbejdsgiverbetalt præmier til visse syge- og ulykkesforsikringer med en dækning på op til 500.000 kr. er skattefrie for medarbejderen, selv om forsikringen dækker både arbejdstid og fritid. Andre forsikringer betalt af arbejdsgiver er skattepligtige.

**Jagt**

Jagtrettens markedsværdi og eventuelt jagtbytte er skattepligtigt.

**Pensionsordninger**

Indbetalinger på private pensionsordninger kan med visse begrænsninger fratrækkes i den personlige indkomst.

For indbetalinger til ratepension og ophørende livrenter, gælder der et maksimum for årets fradrag (fradragsloftet). Indbetalinger foretaget af arbejdsgiver indgår i dette maksimum. Indbetaling

af fortjenesten ved salg af virksomhed på en ophørspension er ikke omfattet af fradragsloftet.

Indbetalinger på livsvarige livrenter kan som udgangspunkt fratrækkes fuldt ud. Foretages der et engangsskud, eller er indbetalingsperioden på mindre end 10 år, skal fradraget fordeles over 10 år, dog kan der vælges et opfyldningsfradrag.

Selvstændigt erhvervsdrivende kan vælge et særligt opfyldningsfradrag på 30% af virksomhedens overskud før renter mv. I dette overskud indgår ikke fortjeneste ved afståelse af goodwill og andre immaterielle aktiver samt fortjeneste efter ejendomsavancebeskatningsloven.

Indbetalinger på en alderspension er ikke fradragsberettigede. Til gengæld er udbetalingerne skatte- og afgiftsfri, når betingelserne for udbetaling er opfyldt. Den maksimale årlige indbetaling er afhængig af personens alder. Der gælder en grænse (normal indbetaling) frem til og med det 8. indkomstår før opnåelse af folkepensionsalderen og herefter en højere grænse for maksimal årlig indbetaling (forhøjet indbetaling). Når man folkepensionsalderen i 2032 kan der kun foretages "normal indbetaling" til og med 2024 og "forhøjet indbetaling" fra og med 2025. Den forhøjede indbetaling gælder dog ikke, hvis personen har fået udbetaling (normal udbetaling eller ophævelse i utide) fra en ratepension, pensionsordning med løbende udbetalinger eller indeksordning fra og med det 10. indkomstår før det indkomstår, hvor personen når folkepensionsalderen. Der er dog fastsat undtagelser, således at der i visse tilfælde alligevel kan foretages den forhøjede indbetaling, nemlig i de tilfælde, hvor personen ikke reelt selv kan bestemme påbegyndelse af udbetaling samt ved ATP-udbetalinger.

	2024	2025
Maks indskud på aldersopsparing - normal indbetaling	9.100 kr.	9.400 kr.
Maks. indskud på aldersopsparing - forhøjet indbetaling	58.900 kr.	61.200 kr.
Maks. indskud på ratepension og ophørende livrenter	63.100 kr.	65.500 kr.
Maks. indskud for sportsudøvere	2.154.500 kr.	2.238.200 kr.
Maks. indskud af fortjeneste fra virksomhedssalg	3.162.500 kr.	3.285.400 kr.
Opfyldningsfradrag	58.100 kr.	60.300 kr.

#### **Ekstrafradrag for pensionsindbetalinger**

Ved indbetaling på en pensionsordning, hvor indbetalingen kan fratrækkes mv., får man et ekstrafradrag. Der er tale om et fradrag, som Skattestyrelsen beregner automatisk, og som derfor vil fremgå af årsopgørelsen. Der er tale om et ligningsmæssigt fradrag med en fradragsværdi på ca. 26%. Ekstrafradraget beregnes som en procentdel af årets fradragsberettigede pensionsindbetaling med tillæg af arbejdsgiverindbetalinger nedsat med AM-bidrag. Procentsatsen er afhængig af, hvor mange år der

er, indtil personen når folkepensionsalderen. Desuden er der et maksimalt beregningsgrundlag for ekstrafradraget.

	2024	2025
15 år eller mindre til folkepension	32% af indbetalinger, dog max. af 80.600 kr.	32% af indbetalinger, dog max. af 83.800 kr.
Mere end 15 år til folkepension	12% af indbetalinger, dog max. af 80.600 kr.	12% af indbetalinger, dog max. af 83.800 kr.

### Sommerhusudlejning

Ved udlejning af sommerhus en del af året kan det skattepligtige beløb opgøres enten efter reglerne om fradrag for faktiske udgifter eller fradrag efter standardregler.

Frdrag efter standardreglerne skal dække samtlige udgifter i forbindelse med udlejningen. Det betyder, at det er bruttolejeindtægten, der danner grundlag for opgørelsen af det skattepligtige beløb. Ved bruttolejeindtægten forstås lejen, herunder særskilt betaling for el, vand, varme, mv. I bruttolejeindtægten gives et skattefrit bundfradrag og et standardfradrag. Det resterende beløb er skattepligtigt (kapitalindkomst).

	2024	2025
Skattefrit bundfradrag ved privat udlejning	12.700 kr.	13.100 kr.
Skattefrit bundfradrag ved udlejning gennem bureau, jf. nedenfor	46.100 kr.	47.900 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Bundfradraget på 46.100 kr. (2024) eller 47.900 kr. (2025) forudsætter, at et udlejningsbureau har indberettet lejeindtægterne til Skattestyrelsen. Hvis der både foretages privat udlejning og udlejning via et bureau, der indberetter til Skattestyrelsen, anvendes bundfradraget der, hvor lejeindtægterne er størst. De to bundfradrag kan ikke kombineres. Er der f.eks. indberettet 25.000 kr., og der herudover er lejeindtægter ved privatudlejning på 15.000 kr., udgør bundfradraget 25.000 kr.

Det store skattefrie bundfradrag gælder også ved udlejning af udenlandske fritidsboliger, der anvendes både privat og udlejes. Men det er et krav, at udlejningen sker gennem en formidler (dansk eller udenlandsk), der indberetter årets lejeindtægt til Skattestyrelsen.

Fra og med 1. januar 2023 fik virksomheder i EU, der stiller en digital platform til rådighed for udlejning mv. pligt til at indberette brugernes aktiviteter på platformen, herunder udlejning af fast ejendom. Det har givet visse tekniske udfordringer at få disse oplysninger formidlet mellem EU-landene. Folketinget har derfor indført en midlertidig ordning (forventes vedtaget i Folketinget i uge 2 i 2025) for indkomstårene 2023, 2024 og

2025. Den midlertidige ordning betyder, at udlejer har ret til det store bundfradrag, hvis udlejningen er sket gennem en platform, der er indberetningspligtig, selv om indberetningen ikke er sket.

Vælges fradrag efter standardreglerne, skal ejeren betale ejendomsværdiskat for hele året, selv om sommerhuset er udlejet en del af året.

### **Værelsesudlejning mv.**

Ved værelsesudlejning eller udlejning af en helårsbolig i en del af året (udlejning af hele boligen i en sammenhængende periode på under 12 måneder) kan der ved opgørelsen af det skattepligtige resultat anvendes en skematisk model. Der er to regelsæt, idet man skelner mellem langtids- og korttidsudlejning. Den skematiske model gælder kun ved udlejning til beboelse.

### **Langtidsudlejning**

Ved langtidsudlejning forstås udlejning i en sammenhængende periode på mindst 4 måneder til den samme person. Reglen kan anvendes, når hele boligen udlejes sammenhængende i en periode på mellem 4-12 måneder. Denne periode kan godt strække sig over to indkomstår. Værelsesudlejning er også omfattet af dette regelsæt, når blot udlejningen strækker sig over mere end 4 måneder.

Ejere foretager den skematiske opgørelse af resultatet af udlejningen ved, at de fratrækker et bundfradrag i den opgjorte bruttolejeindtægt, dvs. lejeindtægten inklusive betaling for varme, el mv.

Ved udlejning af egen bolig udgør det skattefrie bundfradrag 1,33% af den offentlige ejendomsvurdering, dog altid et fradrag på 24.000 kr. For lejeboliger og andelsboliger udgør det skattefrie bundfradrag 2/3 af årets husleje ekskl. forbrugsafgifter eller 2/3 af boligafgiften.

Bundfradraget reduceres forholdsmæssigt, hvis boligen er købt/solgt eller lejet/raflyttet i årets løb.

Et overskud beskattes som kapitalindkomst. For ejerboliger skal der betales fuld ejendomsværdiskat, selvom der sker delvis udlejning.

Selv om der er tale om såkaldt langtidsudlejning, kan skattereglerne for korttidsudlejning anvendes, men ved korttidsudlejning kan reglerne for langtidsudlejning ikke anvendes.

### **Korttidsudlejning**

Den skematiske model består af et skattefrit bundfradrag og et standardfradrag.

Det skattepligtige resultat opgøres som bruttolejeindtægten nedsat med et skattefrit bundfradrag, og en overskydende indkomst reduceres med et standardfradrag på 40%. Størrelsen af det skattefrie bundfradrag afhænger af, om udlejningen sker gennem et bureau, der har pligt til at indberette årets bruttolejeindtægt og/eller der er tale om privat udlejning. Er der i samme

år sket udlejning såvel gennem et bureau som privat anvendes bundfradraget, der hvor lejeindtægten er størst. De to bundfradrag kan ikke kombineres. Om den midlertidige ordning for 2023-2025, jf. ovenfor under *Sommerhusudlejning*.

Reglen skelner ikke mellem ejerboliger og leje-/andelsboliger og kan anvendes ved såvel korttids- som langtidsudlejning. Vælger en udlejer med såvel korttids- som langtidsudlejning i samme kalenderår at anvende de to forskellige regelsæt, gælder der en maksimeringsregel, der siger, at det samlede fradrag ikke kan overstige det højeste bundfradrag efter de to respektive regelsæt. Man kan altså ikke opnå fradrag efter begge regelsæt samtidig.

	2024	2025
Skattefrit bundfradrag ved indberetning fra bureau	32.300 kr.	33.500 kr.
Skattefrit bundfradrag uden indberetning	12.700 kr.	13.100 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Der opnås et fuldt bundfradrag, selv om ejer, andelshaver eller lejer kun har ejet/lejet boligen en del af året.

Et overskud beskattes som kapitalindkomst. For ejerboliger skal der betales fuld ejendomsværdiskat, selv om der sker delvis udlejning.

### Udlejning af bil, campingvogn, lystbåd mv.

Overskud ved udlejning af egen bil mv. er skattepligtigt. Det skattepligtige resultat kan opgøres efter en skematisk metode. Lejeindtægten nedsættes med et skattefrit bundfradrag og et standardfradrag på 40%.

Den skematiske model gælder ved udlejning af:

- Personbiler
- Visse varebiler, når de er registreret til hel eller delvis privat benyttelse
- Campingvogne
- Påhængskøretøjer, der er konstrueret og indrettet til ophold og beboelse (campingvogne, herunder Camp-Let og autocampere)
- Lystbåde.

Det er en forudsætning for at få dette skattefrie bundfradrag mv., at:

- Der ikke er tale om udlejning som led i erhvervmæssig virksomhed
- Lejeindtægten indberettes af formidleren/platformen mv.

Folketinget har indført en midlertidig ordning (forventes vedtaget i Folketinget i uge 2 i 2025) for indkomstårene 2023, 2024 og 2025, der betyder, at udlejer har ret til det skattefrie bundfradrag,

## 20 Personer

hvis udlejningen er sket gennem en platform, der er indberetningspligtig, selv om indberetningen "fejlagtig" ikke er sket.

	2024	2025
Skattefrit bundfradrag	11.500 kr.	12.000 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Der er tale om et "årligt" fradrag, hvilket betyder, at hvis en person udlejer såvel bil som båd, opnås kun ét bundfradrag. Der kan dog opnås et yderligere bundfradrag ved udlejning af el- og pluginhybridbiler, der udleder under 50g CO2 pr. km.

	2024	2025
Skattefrit bundfradrag	21.600 kr.	22.500 kr.
Standardfradrag	40%	40%

### Gaver

Gaver er som udgangspunkt skattepligtige som personlig indkomst for modtageren. Lejlighedsgaver af mindre værdi og gaver mellem ægtefæller er skattefrie.

Gaver til nærtbeslægtede (dvs. børn, børnebørn, oldebørn, forældre og bedsteforældre m.fl.) er skattefrie, men der skal betales gaveafgift, hvis gaven overstiger et bundfradrag.

	2024	2025
Bundfradrag ved gaveafgift, nærtbeslægtede	74.100 kr.	76.900 kr.
Bundfradrag ved gaveafgift, svigerbørn	25.900 kr.	26.900 kr.

Bundfradraget gælder pr. gavegiver. Ægtefæller betragtes hver for sig som selvstændige gavegivere.

Afgiftssatser ved gaver udover bundfradraget:

	2024	2025
Stedforældre og bedsteforældre	36,25%	36,25%
Andre nærtbeslægtede og svigerbørn	15%*	15%*

*\*Regeringen og et bredt flertal af Folketingets partier indgik i sommeren 2024 en aftale om "Et stærkere erhvervsliv", der skulle udmøntes i nogle lovforslag og vedtages i Folketinget. Et af disse lovforslag omhandler blandt andet en nedsættelse af bo- og gaveafgiften til 10%, når en aktiv erhvervs virksomhed skal overdrages til næste generation. Lovforslaget herom var ikke fremsat i Folketinget ved redaktionens afslutning. Men da der er tale om en bred aftale, kan det forventes at det bliver vedtaget i januar/februar 2025.*

*Bo- og gaveafgiften forventes nedsat fra 15% til 10% ved overdragelse af en aktiv erhvervs virksomhed (en virksomhed, der ikke er omfattet af den såkaldte pengetankregel) for gaver, der gives den 1. oktober 2024 eller senere, og for udlodninger fra boer efter personer, der er afgået ved døden den 1. oktober 2024 eller senere.*

Gaver til søskende m.fl. er skattepligtige. Fra og med 1. januar 2027 forventes søskende omfattet af reglerne om gaveafgift efter samme regler som f.eks. gaver til børn. Nevøer og niecer vil fortsat være skattepligtige af gaver. Ved gaveoverdragelse af en aktiv erhvervsvirksomhed til søskende og disses børn og børnebørn, når gavegiver ikke har børn mv., skal der ikke betales skat, men kun en afgift på 15% (og formentlig 10% for gaver ydet fra og med 1. oktober 2024).

### Arv

	2024	2025
Bundfradrag ved boafgift	333.100 kr.	346.000 kr.
Afgiftssats (børn, børnebørn, forældre m.v.)	15%*	15%*
Afgiftssats (andre)	36,25%	36,25%

\*Afgiften forventes nedsat til 10% ved overdragelse af aktive erhvervsvirksomheder, jf. ovenfor under Gaver.

Afgiftssatsen på 36,25% gælder ikke ved overdragelse af en aktiv erhvervsvirksomhed til søskende og disses børn og børnebørn, når arvelader ikke har børn mv. Afgiftssatsen er da 15% og forventes nedsat til 10%, jf. ovenfor under Gaver.

### Boligskatter

Boligejere betaler to slags skat af deres bolig. Den ene er ejendomsværdiskat og den anden er såkaldt grundskyld. Begge disse skatter er fra og med 2024 en del af forskuds- og årsopgørelsen.

Beskatningsgrundlaget er de nye ejendomsvurderinger fratrukket 20%. I 2024 anvendes vurderingen (evt. den foreløbige) for 2022. I 2025 er beskatningsgrundlaget en foreløbig vurdering for 2024, der er 2022-vurderingen justeret i forhold til prisudviklingen på boligmarkedet fra 2022-2024. Når de endelige vurderinger foreligger, vil de beregnede boligskatter automatisk blive reguleret.

### Ejendomsværdiskat

Ejendomsværdiskatten beregnes i 2024 og 2025 som:

- 5,1 promille af den del af beskatningsgrundlaget, der ikke overstiger 9,2 mio. kr.
- 14 promille af den del af beskatningsgrundlaget, der overstiger 9,2 mio. kr. (progressionsgrænsen reguleres hvert andet år i forhold til et ejerboligværdiindeks).

### Grundskyld (ejendomsskat)

Ejendomsskatten opkræves via forskuds- og årsopgørelsen. Der skal dog fortsat betale renovationsafgift mv. til kommunen.

Beskatningsgrundlaget for grundskyld er 80% af grundværdien. Satsen for beregning af grundskyld fastsættes af den enkelte kommune. Der gælder en stigningsbegrænsning i grundskylden fra 2024 til 2025 for ejendomme, der ikke er omfattet af skatterabat, jf. nedenfor.

### **Skatterabat**

For at sikre at boligejere ikke skal betale højere samlede boligskatter (ejendomsværdiskat og grundskyld) ved overgang til de nye beskatningsregler i 2024 er der indført en rabatordning. Der er tale om en ordning, hvor man ser på beløbene for ejendomsværdiskat og grundskyld under ét. Udgør den beregnede stigning i ejendomsværdiskatten 3.000 kr. og et fald i grundskylden på 2.000 kr., opnås en rabat i ejendomsværdiskatten på 1.000 kr.

Rabatordningen gælder, hvis følgende tre betingelser alle er opfyldt:

- Boligen er en ejerbolig og ejet af en person
- Ejeren har overtaget boligen senest den 31. december 2023
- Ejeren har pligt til at betale ejendomsværdiskat og/eller grundskyld for boligen for indkomståret 2024.

Er der tale om nybyggeri, skal boligen være færdigmeldt senest den 1. januar 2024. Dog kan der opnås skatterabat på grundskyld, hvis grunden er overtaget inden den 1. januar 2024. Er der tale om en ombygning af ejerboligen, opnås skatterabatten på normal vis, hvis der er sket færdigmelding senest den 1. januar 2024. Sker en færdigmelding senere, opnås skatterabat på grundskyld på normal vis, mens en skatterabat for ejendomsværdiskat beregnes, som om der ikke var sket ombygning.

Rabatten beregnes ved overgangen til de nye regler i 2024 og fortsætter i kroner og øre, så længe man ejer ejendommen. Hvis boligskatten stiger på et senere tidspunkt, får man ikke yderligere rabat. En sådan stigning skal således enten betales, eller man kan vælge at indefryse stigningen med et lån i ejendommen, som forfalder til betaling, når ejendommen sælges.

### **Ejendomsværdiskat udenlandske ejendomme**

Der skal betales dansk ejendomsværdiskat af udenlandske ferieboliger mv. på ganske samme vis, som hvis ejendommen var beliggende i Danmark.

Ejendomsværdiskatten beregnes af ejendommens handelsværdi, da der ikke i udlandet er offentlige ejendomsvurderinger, der kan anvendes som beskatningsgrundlag bortset fra svenske ejendomme. Til beregning af handelsværdien anvendes normalt købsprisen reguleret med et prisindeks, som årligt offentliggøres af Skattestyrelsen for en række lande. Den beregnede værdi nedsættes ikke med 20%, som er tilfældet for danske ejendomme.

Betalte ejendomsskatter (dog ikke grundskatter) i udlandet, kan i mange tilfælde nedsætte den beregnede danske ejendomsværdiskat. Dette gælder f.eks.:

- Den svenske fastighetsavgift
- Den spanske El Impuesto sobre los Bienes Inmuebles (IBI)
- Den Franske Taxe foncière sur les propriétés bâties og Taxe d'habitation.



### Aktieavancer

Fortjeneste på aktier beskattes som aktieindkomst.

Tab på unoterede aktier kan fratrækkes i anden indkomst (med satsen for aktieindkomst).

Tab på børsnoterede aktier (aktier optaget til handel på et reguleret marked) kan fratrækkes i udbytter og fortjenester på andre børsnoterede aktier (kildeartsbegrænset tab).

Aktier optaget til handel på en såkaldt multilateral handelsfacilitet, f.eks. aktier optaget til handel på vækstbørsen First North, har hidtil skattemæssigt haft status som unoterede aktier. Fra og med den 1. januar 2024 skal sådanne aktier skattemæssigt behandles som børsnoterede aktier (aktier optaget til handel på et reguleret marked). Det gælder også aktier anskaffet før 1. januar 2024.

Der gælder særlige regler for andele i andelsselskaber og investeringsbeviser.

### Aktieindkomst

	2024	2025
Progressionsgrænse	61.000 kr.	67.500 kr.
Skattesats for avance + udbytte op til progressionsgrænsen	27%	27%
Skattesats for avance + udbytte over progressionsgrænsen	42%	42%

For samlevende ægtefæller gælder en samlet progressionsgrænse på 122.000 kr./135.000 kr.

### Aktiesparekonto

En aktiesparekonto er en bankkonto, hvor der kan indskydes penge, som kan investeres i noterede aktier og visse investeringsbeviser. Den kan oprettes af såvel børn som voksne. Fordelen er, at årets afkast (lagerbeskatning) af aktierne kun beskattes med 17%. Årets afkastskat betales af midler på kontoen. Der er et loft over hvor meget, der i alt kan indskydes på en sådan konto. Det er ikke et årligt indskud, men det maksimale indskud i alt (værdigrænse).

	2024	2025
Værdigrænse for indskud	135.900 kr.	166.200 kr.

### Kursgevinst på obligationer og andre fordringer

Kursgevinster på obligationer og andre fordringer er skattepligtige, uanset om obligationen er i danske kroner eller udenlandsk valuta og uanset forrentningens størrelse. Tilsvarende har personer som hovedregel fradrag for kurstab på obligationer og andre fordringer. Der gælder dog en bagatelgrænse, jf. nedenfor.

Der er dog ikke fradrag for tab på hovedaktionærfordringer.

Gevinst og tab er skattepligtig/fradragsberettiget, hvis årets gevinst eller tab (heri medregnet gevinst og tab på gæld i fremmed valuta og investeringsbeviser i udloddende obligationsbaserede foreninger) overstiger 2.000 kr. Hvis årets gevinst eller tab overstiger denne bagatelgrænse, er det årets samlede nettoresultat, der skal medregnes til indkomsten (kapitalindkomsten).

Indestående på en udenlandsk bankkonto i f.eks. USD, GPB eller EUR kan således betyde, at der skal selvangives en skattepligtig kursgevinst eller et fradragsberettiget kurstab. Gevinsten/tabet opgøres som forskellen mellem valutakursen på det tidspunkt, hvor valutaen købes, modtages mv., og kursen på det tidspunkt, hvor den sælges eller bruges til betaling af regninger eller køb af aktiver.

### **Omlægning af realkreditlån**

Den skattemæssige behandling af kursgevinster på gæld (omlægning af realkreditlån) afhænger af, om der er tale om indfrielse af et obligationslån eller et kontantlån.

#### **Obligationslån**

Personer beskattes som hovedregel ikke af kursgevinster på gæld. En kursgevinst ved indfrielse af et realkreditlån ydet som obligationslån er skattefri.

Hvis lånet er i udenlandsk valuta, skal gevinst og tab medregnes i indkomsten, hvis gevinsten/tabets overstiger 2.000 kr.

#### **Kontantlån**

Kursgevinst ved indfrielse af et kontantlån er som hovedregel skattepligtig, og der er ikke fradrag for kurstab.

En kursgevinst på kontantlån er dog skattefri, hvis kontantlånet indfries:

- I forbindelse med køb eller salg af ejendom (i en periode fra 6 måneder før salget til 6 måneder efter salget)
- Ved ejerskifte mellem ægtefæller (skilsmisse, separation eller død)
- Ved ejerskifte mellem samleverne ved død, når visse betingelser er opfyldt
- Ved påkrav fra kreditor.

Hvis lånet er i udenlandsk valuta, skal gevinst og tab medregnes i indkomsten, hvis gevinsten/tabets overstiger 2.000 kr.

### **Etableringskonto & iværksætterkonto**

Der kan årligt med fradragsret indskydes indtil 60% af netto-lønindtægten mv., dog altid 250.000 kr., på en etableringskonto eller iværksætterkonto. Der kan ikke indskydes mindre end

5.000 kr. årligt. Indskud på etableringskonto er et ligningsmæssigt fradrag. Indskud på iværksætterkonto fragår i personlig indkomst. Indskud kan hæves ved etablering af virksomhed, herunder virksomhed i selskabsform. Der gælder et minimumskrav til størrelsen af anskaffede aktiver/aktier (etableringsgrænsen).

	2024	2025
Grænse for etablering	100.900 kr.	104.800 kr.

**Hævning af etableringskontomidler**

Ved køb af afskrivningsberettigede aktiver for etableringskontomidler skal aktivernes afskrivningsgrundlag nedsættes med en procentdel af de hævdede indskud. Procentsatsen afhænger af hvilket år indskuddet er foretaget.

<i>Forlods afskrivning</i>	
Indskud for 2010 eller senere	50%

Ved hævning af etableringskontomidler til afholdelse af visse driftsomkostninger kan omkostningerne fratrækkes skattemæssigt med en procentdel af udgiften og størrelsen afhænger af, hvilket år indskuddet er foretaget.

<i>Fradrag</i>	
Indskud for 2002 eller senere	45%

Ved køb af aktier eller anparter skal der ske genbeskatning af de hævdede etableringskontomidler.

Genbeskatningsbeløbet udgør en procentdel af de hævdede indskud og satsen afhænger af, hvilket år indskuddet er foretaget.

<i>Genbeskatning</i>	
Indskud for 1998 eller tidligere	80%
Indskud for 1999-2001	55%
Indskud for 2002 eller senere	50%

Genbeskatningsbeløbet indgår i den personlige indkomst med 1/10 i etableringsåret og de følgende 9 år.

**Hævning af iværksættermidler**

Ved køb af afskrivningsberettigede driftsmidler og afholdelse af visse driftsomkostninger for iværksættermidler, skal de hævdede beløb fuldt ud modregnes i den afholdte udgift.

Ved aktiekøb genbeskattes (personlig indkomst) de frigivne midler med 1/10 i etableringsåret og de følgende 9 år.

**Dødsboer****Beløbsgrænser for skattepligtige dødsboer**

	2024	2025
Boets aktiver (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	3.272.500 kr.	3.399.600 kr.
Boets nettoformue (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	3.272.500 kr.	3.399.600 kr.
Grænse for medregning af virksomhedsopsparing	192.000 kr.	199.400 kr.
Grænse for opkrævning af restskat	41.300 kr.	42.900 kr.
Grænse for udbetaling af overskydende skat	3.600 kr.	3.700 kr.
Mellempriodefradrag (fradrag i skat pr. md.)	2.400 kr.	2.500 kr.
Bofradrag (fradrag i skat pr. md.)	6.600 kr.	6.900 kr.
Bofradrag ved skifte af uskiftet bo	78.600 kr.	81.700 kr.

**Selvstændigt erhvervsdrivende**

Overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed beskattes hos den ægtefælle, der i overvejende grad driver virksomheden. Deltager den anden ægtefælle i væsentligt omfang i virksomhedens drift, kan op til 50% af virksomhedens overskud overføres til den medarbejdende ægtefælle, dog højst:

	2024	2025
Medarbejdende ægtefælle	271.800 kr.	282.400 kr.

**Kapitalafkastordningen**

Overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed beskattes før fradrag af renteudgifter mv. som personlig indkomst.

Virksomhedens renteudgifter fragår i kapitalindkomsten. Et beregnet kapitalafkast af virksomhedens aktiver fragår i den personlige indkomst og beskattes som kapitalindkomst. En tilsvarende ordning kan i et vist omfang anvendes til anskaffelse af virksomhed i selskabsform.

	2024	2025
Kapitalafkastsats (satsen for 2025 offentliggøres i 2025)	4%	
Minimumsbeløb for afkastberegning ved køb af aktier eller anparter	790.700 kr.	821.400 kr.

**Virksomhedsordningen**

Resultatet af selvstændig erhvervsvirksomhed opgøres inkl. renteindtægter og -udgifter mv. Giver virksomheden overskud, og er kapitalafkastgrundlaget positivt, beskattes et beregnet kapitalafkast som kapitalindkomst.

Den øvrige del af overskuddet beskattes som personlig indkomst, men den del af overskuddet, der opspares, beskattes alene med en foreløbig virksomhedsskat. Senere hævning af opsparet overskud beskattes som personlig indkomst (med fradrag af den allerede betalte virksomhedsskat).

	2024	2025
Virksomhedsskat	22%	22%
Kapitalafkastsats (satsen for 2025 offentliggøres i 2025)	4%	
Rentekorrektions-sats (satsen for 2025 offentliggøres i 2025)	7%	

### Skatteprocent

Aktie- og anpartsselskaber, fonde og foreninger mv. beskattes med 22% af den skattepligtige indkomst.

Visse andelsforeninger (indkøbs-, produktions- og salgsforeninger) beskattes dog med 14,3% af en indkomst opgjort som en procentdel af foreningens formue.

Fonde og visse foreninger (brancheforeninger mv.) har et bundfradrag på henholdsvis 25.000 kr. og 200.000 kr. Desuden kan de nævnte foreninger foretage et konsolideringsfradrag. I 2024 og 2025 udgør konsolideringsfradraget 3,5% og 3,9%. Fradrag til konsolidering for fonde af uddelinger til almenevelgørende og almennyttige formål udgør 4% i såvel 2024 som i 2025.

### Acontoskat mv.

For selskaber mv., der skal betale acontoskat, opkræves acontoskatten i to rater til betaling senest 20. marts og 20. november i indkomståret. Herudover kan der betales frivillig acontoskat frem til 1. februar i året efter indkomståret. Procenttillæg og dekort ved frivillig indbetaling af acontoskat frem til 20. november 2024 udgør 1,1%. Der beregnes et særligt tillæg på 1,6% ved indbetaling i perioden 21. november 2024 - 1. februar 2025.

Restskat for indkomståret 2024 betales senest 20. november 2025 med et tillæg på 8,3%. Der ydes en godtgørelse på 4,4% af overskydende selskabsskat. Selskaber, der ikke betaler acontoskat, skal betale selskabsskatten efter opkrævning senest 20. november 2025 med et tillæg på 8,3%.

Satserne for tillæg til restskat, procenttillæg til frivillig indbetaling af acontoskat og godtgørelse vedr. overskydende skat for indkomståret 2025 offentliggøres først ultimo 2025.

### Beskatning af aktier og udbytte

Beskatningsreglerne sonder mellem på den ene side datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier og på den anden side porteføljeaktier.

**Datterselskabsaktier mv.**

Der er tale om datterselskabsaktier, når selskabet ejer mindst 10% af kapitalen, dog med undtagelse af aktier i visse udenlandske selskaber. Endvidere gælder en værnsregel, hvor ejerskabet på minimum 10% alene er skabt ved etablering af mellemløbselskaber.

Ved koncernselskabsaktier forstås aktier, hvor selskaberne er omfattet af national sambeskatning eller kan omfattes af international sambeskatning.

Fortjeneste og tab på datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier og udbytte af sådanne aktier er skattefrie uanset ejertid.

**Porteføljeaktier**

Ved porteføljeaktier (ejerandel under 10%) forstås aktier, der ikke er datterselskabsaktier eller koncernselskabsaktier.

Fortjeneste og tab på porteføljeaktier, der er optaget til handel på et reguleret marked der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, er skattepligtige/fradragsberettigede uanset ejertid. Fortjeneste og tab på sådanne aktier opgøres efter lagerprincippet. Folketinget har i december 2024 vedtaget, at aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked mv. den 1. januar 2015 eller senere, kan vælges beskattet efter realisationsprincippet. I en periode på max. 7 år regnet fra det tidspunkt, hvor aktierne blev optaget til handel på reguleret marked mv. Anmodning om realisationsbeskatning for indkomstår, hvor der allerede er selvangivet, skal indsendes til Skattestyrelsen senest den 1. juli 2025. Når perioden på de 7 år er udløbet, skal der igen ske lagerbeskatning, hvilket vil sige, at der indtræder beskatning af de urealiserede avancer, der er optjent i perioden med realisationsbeskatning.

Udbytte af aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked mv. er fuldt ud skattepligtigt.

Den altovervejende hovedregel er, at selskabers fortjeneste ved salg af unoterede porteføljeaktier ikke er skattepligtig og tab ikke fradragsberettiget. Udbytte af sådanne unoterede porteføljeaktier er skattepligtigt, men kun 70% af udbyttet skal medregnes til selskabets skattepligtige indkomst. Udbytte, der udloddes fra og med den 1. januar 2025 vil som hovedregel være skattefrit. Skattefriheden gælder dog ikke udbytte fra udenlandske selskab, som skattemæssigt har fradrag for udbytteudlodningen. Denne skattefrihed vil normalt også gælde for udenlandske selskaber, der modtager udbytte fra danske selskaber, såfremt den retmæssige ejer af udbyttet er hjemmehørende i et land, der udveksler oplysninger med de danske skattemyndigheder efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst mv.

**Fradragsloft for løn mv.**

Virksomheders erhvervmæssige lønudgifter mv. kan normalt fratrækkes, men der gælder et fradragsloft for løn mv. til én og samme person i det enkelte indkomstår. Den del af vederlaget, der overstiger loftet, har virksomheden ikke skattemæssigt fra-

drag for. Løn, honorar, fratrædelsesgodtgørelse, fri bil, indbetalinger på pensioner mv. indgår i loftet. Får en person vederlag fra flere koncernforbundne selskaber gælder ét samlet loft.

	2024	2025
Fradragsloft	7.994.500 kr.	8.305.200 kr.

### Afskrivninger

	2024	2025
Beløbsgrænse for straksafskrivning af småaktiver mv. og fradrag for restsaldo	33.100 kr.	34.400 kr.
Driftsmidler, hardware og inventar afskrives med op til	25%	25%
Edb-software	100%	25%*
Bygninger/installationer anskaffet senest 31.12.2022 afskrives med op til	4%	
Bygninger/installationer anskaffet fra og med 1. januar 2023 samt om- og tilbygninger uanset bygningens anskaffelsestidspunkt afskrives med op til	3%	3%

\*Adgangen til straksafskrivning af edb-software er afskaffet for anskaffelser 1. januar 2025 eller senere.

Goodwill og andre immaterielle aktiver mv. afskrives med indtil 1/7 årligt, dog kan patenter mv., der er beskyttet efter anden lovgivning, hvor beskyttelsesperioden på erhvervelsestidspunktet er mindre end 7 år, afskrives med lige store beløb over beskyttelsesperioden.

Adgangen til straksfradrag af udgifter til knowhow og patenter er afskaffet for anskaffelser, der sker 1. januar 2025 eller senere.

### Straksfradrag

Udgifter til ombygning og forbedring af afskrivningsberettigede bygninger eller installationer kan vælges fradraget straks, hvis indkomstårets udgift til vedligeholdelse, ombygning og forbedring ikke overstiger 5% af det foregående indkomstårs afskrivningsgrundlag for den bygning eller installation, som udgifterne vedrører. Fradraget foretages i det indkomstår, hvor udgifterne afholdes.

### Leasing

Selskaber og foreninger kan ikke afskrive på udlejningsaktiver (bortset fra ejendomme) i anskaffelsesåret. I det efterfølgende indkomstår kan der særskilt afskrives indtil 50% af anskaffelssummen. Forskudsafskrivning kan tidligst foretages i året efter bestillings- eller planlægningsåret. Skattestyrelsen kan give dispensation til normal forretningsmæssig udlejningsvirksomhed.

**Forsøgs- og forskningsudgifter**

Særlige forsøgs- og forskningsudgifter kan som hovedregel fratrækkes fuldt ud i det år, hvor udgiften er afholdt. For at gøre det mere attraktivt kan udgifterne fratrækkes med et større beløb end de afholdte udgifter.

	2024	2025
Fradragsprocent	108	108

For indkomstårene 2026 og 2027 udgør fradraget henholdsvis 114% og 116%. Et fradrag på 120% er gjort permanent fra og med 2028. Fra og med 2026 er der dog et loft på ca. 1,0 mia. kr., og udgifter udover loftet kan kun fratrækkes med 110%.

**Gebyrer**

Ved visse henvendelser til Skattestyrelsen mv. skal der betales et gebyr, som er følgende:

	2024	2025
Bindende svar	400 kr.	400 kr.
Anmodning om omgørelse	2.700 kr.	2.800 kr.
Klage til Landsskatteretten	1.200 kr.	1.200 kr.
Klage til Skatteankestyrelsen	1.200 kr.	1.200 kr.

**Omkostningsgodtgørelse**

Godtgørelsen ydes til dækning af personers udgifter til sagkyndig bistand mv. i visse klage- og domstolssager vedrørende skatter og afgifter.

Der ydes en godtgørelse på 50% af udgifterne, hvis sagen tabes. Der ydes en godtgørelse på 100%, hvis sagen vindes, eller der opnås medhold i overvejende grad. Der ydes endvidere omkostningsgodtgørelse på 100% i sager, der videreføres på det offentlige foranledning og vedr. udgifter til syn og skøn.

Der opnås ikke omkostningsgodtgørelse, hvis klagen angår Skattestyrelsens afgørelse om omkostningsgodtgørelse + klage over udbytteskat.

**Repræsentation**

	Skattefradrag	
<b>Rejse- og overnatningsudgifter</b>	25%	100%
- personale		x
- kunder, leverandører og rådgivere m.fl.	x	
<b>Bespisning</b>	25%	100%
- personale, herunder møder og fester		x
- generalforsamling, bestyrelse mv.		x
- forretningsforbindelser	x	
Gaver	25%	100%
- til personale		x



	Skattefradrag	
- til forretningsforbindelser	x	
<b>Receptioner/jubilæer (forretningsmæssig anledning)</b>	25%	100%
- kun personale		x
- kun forretningsforbindelser	x	
- blandet deltagelse - primært personale	x	x
- blandet deltagelse - primært forretningsforbindelser	x	

### Momsfradrag

	0%	25%	100%
<b>Overnatning, bespisning mv.</b>			
Overnatning			x
Spisning »ude i byen«		x	
<b>Spisning i virksomhedens lokaler (kantine, catering mv.):</b>			
- erhvervmæssigt begrundet			x
- anden spisning (sociale arrangementer, fri kost mv.)	x		
Underholdning	x		
<b>Reklameudgifter/gaver</b>			
Reklameartikler, over 100 kr. pr. stk. ekskl. moms	x		
Reklameartikler uden firmanavn under 100 kr. pr. stk. ekskl. moms	x		
Reklameartikler med firmanavn under 100 kr. pr. stk. ekskl. moms			x
Mindre traktement ved åbent hus o.l.			x
Vareprøver			x
Gaver (julegaver, lejlighedsgaver)	x		
Sponsorbidrag med reklameværdi			x
Sponsorbeklædning med logo udleveret til medarbejdere til låns			x
<b>Arbejdstøj</b>			
Arbejdstøj og uniformer ejet af virksomheden			x
Virksomhedens civilbeklædning med logo - forbud mod privat brug			x
Anden beklædning	x		
<b>Pc og telefon</b>			
Mobiltelefoner, der ikke anvendes privat			x
Mobiltelefoner, der også anvendes privat		skøn	
Bredbåndsforbindelse i privat bolig		skøn	
Pc, der ikke eller kun i meget begrænset omfang anvendes privat			x

	0%	25%	100%
Pc, der også anvendes privat		skøn	
<b>Biler og broafgifter</b>			
Storebælt, erhvervmæssig kørsel, personbiler	x		
Storebælt, erhvervmæssig kørsel, varebiler på gule plader			x
Øresund, erhvervmæssig kørsel, alle køretøjer			x
Personbiler, indkøb og drift, herunder p-afgift	x		
Leasede personbiler, mindst 10% erhvervmæssig kørsel		Oplyses af udlejer	
Varevogn under 3 tons, drift			x
Varevogn under 3 tons, køb, ingen privat anvendelse			x
Varevogn under 3 tons, køb, også privat anvendelse	x		
Varevogn under 3 tons, leasing eller leje, også privat anvendelse		1/3 af moms af lejeudgift	
Varevogn over 3 tons, køb og drift, ingen privat anvendelse			x
Varevogn over 3 tons, køb og drift, også privat anvendelse		skøn	

**Mindsterenten (referencerenten)**

1. januar 2012 - 31. december 2022

0% p.a.

1. januar 2023 - 31. december 2024

1% p.a.

**Diskontoen**

Gældende fra:

7. juni 2024

3,35% p.a.

13. september 2024

3,10% p.a.

18. oktober 2024

2,85% p.a.

13. december 2024

2,60% p.a.

**Morarenter****2018-2023****2024-2025**

Restskat og

overskydende skat

0,4% pr. md.

0,6% pr. md.

AM-bidrag

0,7% pr. md. \*)

0,9% pr. md. \*)

Selskabsskat

0,7% pr. md. \*)

0,9% pr. md. \*)

\*) Beløb indgår i den særlige skattekonto, og renten beregnes dagligt af debetsaldoen og tilskrives månedligt.

**Revisionscentret Aabenraa**  
**Godkendt revisionsaktieselskab** . 6200 Aabenraa . Telefon 74 62 49 49

**Revisionscentret Tønder**  
**Godkendt revisionsaktieselskab** . 6270 Tønder . Telefon 74 72 36 36

**Revisionscentret Padborg**  
**Godkendt revisionsaktieselskab** . 6330 Padborg . Telefon 74 67 15 15

**Revisionscentret Sønderborg**  
**Godkendt revisionsaktieselskab** . 6400 Sønderborg . Telefon 78 70 64 00

**Vendelbo statsautoriseret revisionsanpartsselskab** . 6740 Bramming . Telefon 75 10 22 17

**Revisionscentret Ribe Godkendt revisionsaktieselskab** . 6760 Ribe . Telefon 75 42 09 55

**Revisionsfirmaet Jørn M. Schmidt**  
**Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab** . 6760 Ribe . Telefon 75 41 17 11

**Kreston SR Statsautoriseret Revisionspartnerselskab** . 7400 Herning . Telefon 26 84 97 77

**Blicher Revision & Rådgivning**  
**Statsautoriseret Revisionsaktieselskab** . 7400 Herning . Telefon 97 12 27 00

**Blicher Revision & Rådgivning**  
**Statsautoriseret Revisionsaktieselskab** . 7490 Aulum . Telefon 97 47 13 22

**Klar Revision Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab** . 7500 Holstebro . Telefon 21 13 00 45

**ReviFjord Godkendt Revisionspartnerselskab** . 7700 Thisted . Telefon 72 62 22 00

**ReviFjord Godkendt Revisionspartnerselskab** . 7800 Skive . Telefon 72 62 22 00

**Kreston SR Statsautoriseret Revisionspartnerselskab** . 8381 Tilst . Telefon 30 67 36 29

**Robæk Statsautoriseret revisionspartnerselskab** . 8410 Rønde . Telefon 87 58 31 00

**Robæk Statsautoriseret revisionspartnerselskab** . 8500 Grenaa . Telefon 87 58 31 00

**Kreston SR Statsautoriseret Revisionspartnerselskab** . 8560 Kolind . Telefon 41 14 66 52

**Kreston SR Statsautoriseret Revisionspartnerselskab** . 8600 Silkeborg . Telefon 41 14 66 52

**Blicher Revision & Rådgivning**  
**Statsautoriseret Revisionsaktieselskab** . 8600 Silkeborg . Telefon 86 82 62 44

**Kildebjerg Revision Statsautoriseret revisionsvirksomhed** . 8680 Ry . Telefon 86 22 00 01

**Revisto Statsautoriserede Revisorer** . 8700 Horsens . Telefon 76 27 67 00

**Kreston SR Statsautoriseret Revisionspartnerselskab** . 8700 Horsens . Telefon 20 31 76 73

**Status Revision, Godkendt Revisionsaktieselskab** . 8722 Hedensted . Telefon 75 89 09 44

**Status Revision, Godkendt Revisionsaktieselskab** . 8721 Daugård . Telefon 75 89 60 66

**Kreston SR Statsautoriseret Revisionspartnerselskab** . 8751 Gedved . Telefon 40 96 41 47

**Statsautoriseret Revisor J Løbner ApS** . 8850 Bjerringbro . Telefon 86 68 04 76

**Kreston SR Statsautoriseret Revisionspartnerselskab** . 8960 Randers . Telefon 24 40 09 12

**Robæk Statsautoriseret revisionspartnerselskab** . 8963 Auning . Telefon 87 58 31 00

**Attiri Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab** . 9200 Aalborg SV . Telefon 40 40 44 30

**MN Revision**  
**Mogens Nielsen Statsautoriseret Revisor** . 9210 Aalborg SØ . Telefon 98 14 04 44

**Attiri Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab** . 9520 Skørping . Telefon 98 39 11 11

**Kreston Danmark f.m.b.a.**

**c/o Statsautoriseret Revisor Jan Christiansen** . 5400 Bogense . Telefon 64 81 22 33

**MBA Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab**

**Revisorfælleskabet** . 1119 København K . Telefon 31 31 36 67

**M2&Co**

**Statsautoriseret Revisionsaktieselskab** . 1150 København K . Telefon 33 15 27 27

**Kreston CM**

**Statsautoriseret Revisionsinteressentskab** . 1304 København K . Telefon 33 73 46 00

**Kreston AKC**

**Statsautoriseret Revisionsvirksomhed** . 1304 København K . Telefon 27 83 43 21

**Revisionsfirmaet Jan Vegge**

**Statsautoriseret Revisor** . 1864 Frederiksberg C . Telefon 33 25 25 22

**ARIES**

**Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab** . 2600 Glostrup . Telefon 71 99 18 90

**GE Revision & Rådgivning**

**Registreret Revisionsanpartsselskab** . 2730 Herlev . Telefon 70 22 08 80

**Revisionsfirmaet Jan Kristensen**

**Registreret revisionsanpartsselskab** . 2860 Søborg . Telefon 70 22 72 36

**Revisionsfirmaet Arne Bang**

**Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab** . 2900 Hellerup . Telefon 33 32 93 93

**Kreston CM**

**Statsautoriseret Revisionsinteressentskab** . 2970 Hørsholm . Telefon 45 86 41 35

**Aaen & Co.**

**statsautoriserede revisorer p/s** . 3000 Helsingør . Telefon 49 21 06 07

**Møller-Jensen**

**Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab** . 3200 Helsingør . Telefon 48 39 26 00

**Revisionsfirmaet Ole Tannesen**

**Statsautoriseret Revisor** . 3400 Hillerød . Telefon 53 63 78 03

**ECO-TEAM statsautoriseret revisionsanpartsselskab Peter Lind**

**Statsautoriseret revisor** . 3460 Birkerød . Telefon 45 82 25 80

**Revisionsfirmaet Mentor**

**Registreret Revisionsanpartsselskab** . 3460 Birkerød . Telefon 70 20 55 56

**Rønne Revision**

**Statsautoriseret Revisionsvirksomhed** . 3700 Rønne . Telefon 56 95 05 95

**RevisorGården Godkendte revisorer A/S** . 4300 Holbæk . Telefon 59 44 65 77

**Ostenfeld Revision**

**Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab** . 4700 Næstved . Telefon 55 72 44 11

**Revsbæk Revision**

**Statsautoriseret Revisionsvirksomhed** . 4700 Næstved . Telefon 55 44 50 76

**aage maagensen**

**statsautoriseret revisionsaktieselskab** . 4800 Nykøbing Falster . Telefon 54 86 08 44

**aage maagensen**

**statsautoriseret revisionsaktieselskab** . 4900 Nakskov . Telefon 54 92 25 00

**aage maagensen**

**statsautoriseret revisionsaktieselskab** . 4930 Maribo . Telefon 54 78 16 88

**Kreston JC**

**Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab** . 5400 Bogense . Telefon 64 81 22 33

**Revisionscentret Haderslev**

**Godkendt revisionsaktieselskab** . 6100 Haderslev . Telefon 74 52 01 52