



# **International skatteret**

**Dansk lønmodtager med bopæl og  
arbejde på tværs af Øresund**





## Titelblad

**Titel:** International skatteret

**Undertitel:** Dansk lønmodtager med bopæl og arbejde på tværs af Øresund

**Vejleder:** Richardt Tabori Kraft

Speciale på Cand. Merc. Aud

10. semester på Aalborg Universitet

**Navn:** \_\_\_\_\_  
Kathrine Vestergaard

**Antal sider:** 121 sider (inkl. 5 bilag)

**Afleveringsdato:** 30. november 2011

## Indholdsfortegnelse

|                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Executive summary .....                                                               | 6  |
| 1. Indledning.....                                                                    | 8  |
| 1.1 Problemstilling.....                                                              | 9  |
| 1.2 Problemformulering .....                                                          | 11 |
| 1.3 Metode .....                                                                      | 11 |
| 1.3.1 Metodevalg.....                                                                 | 12 |
| 1.3.2 Projektdesign.....                                                              | 14 |
| 1.3.3 Afgrænsningen .....                                                             | 15 |
| 2. Dansk skattelovgivning .....                                                       | 16 |
| 2.1 Fuld skattepligt efter KSL § 1 .....                                              | 16 |
| 2.1.1 Bopæl i Danmark efter KSL § 1, stk. 1, nr. 1 .....                              | 17 |
| 2.1.2 Skattemæssige konsekvenser ved ophør af den fulde skattepligt til Danmark ..... | 18 |
| 2.2 Begrænset skattepligt efter KSL § 2 .....                                         | 18 |
| 2.2.1 Lønindkomst jf. KSL § 2, stk. 1, nr. 1.....                                     | 19 |
| 2.3 Grænsegængerreglerne jf. KSL § 5A – 5D.....                                       | 20 |
| 2.3.1 Grænsegængerreglernes indhold.....                                              | 22 |
| 2.3.2 Skatteberegningen efter grænsegængerreglerne.....                               | 22 |
| 2.4 Social sikring i Danmark.....                                                     | 23 |
| 2.5 Indkomstskattesystemet i Danmark.....                                             | 23 |
| 2.5.1 Beskatning af lønindkomst .....                                                 | 24 |
| 2.6 Lempelsesmuligheder i Danmark .....                                               | 25 |
| 2.6.1 Lempelse efter ligningslovens § 33 .....                                        | 26 |
| 2.6.2 Lempelse efter ligningslovens § 33 A .....                                      | 27 |
| 3. Svensk skattelovgivning.....                                                       | 28 |
| 3.1 Ubegrænset skattepligt .....                                                      | 28 |
| 3.1.1 Bosat i Sverige .....                                                           | 28 |

|                                                                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.1.2 Permanent ophold.....                                                                                  | 29 |
| 3.2 Begrænset skattepligt (non tax residence).....                                                           | 29 |
| 3.3 Det svenske indkomstskattesystem .....                                                                   | 30 |
| 3.3.1 Den svenske sociale sikring .....                                                                      | 30 |
| 3.3.2 Beskatningsreglerne for ubegrænsede skattepligtige personer .....                                      | 31 |
| 3.3.3 Fradrag for ubegrænsede skattepligtige personer.....                                                   | 32 |
| 3.3.4 Beskatningsreglerne for begrænsede skattepligtige personer .....                                       | 33 |
| 3.3.5 Skatteberegningen .....                                                                                | 34 |
| 3.4 De svenske lempelsesregler (Avräkning av utländsk skatt).....                                            | 35 |
| 4. Aftaler mellem Danmark og Sverige.....                                                                    | 36 |
| 4.1 Den nordiske dobbeltbeskatningsoverenskomst (DBO) .....                                                  | 36 |
| 4.2 Grænsegængeraftalen (Aftale om visse skattespørgsmål) .....                                              | 40 |
| 4.2.1 Hjemmearbejde eller arbejde af lejlighedsvis karakter.....                                             | 41 |
| 4.3 Øresundsftalen (Aftale om social sikring).....                                                           | 42 |
| 4.3.1 Øresundsftalen efter EF-forordningen nr. 1408/71 .....                                                 | 42 |
| 4.3.2 Den nye forordning (EF) nr. 883/2004 af 29. april 2004 .....                                           | 43 |
| 4.3.3 Betydningen af den nye forordning.....                                                                 | 43 |
| 5. Skattemæssig betydning for dansk lønmodtagers lønindkomst ved arbejde og bopæl over Øresund .....         | 45 |
| 5.1 Beskatning af den danske lønmodtagers lønindkomst i udgangspunktet .....                                 | 45 |
| 5.2 Den danske lønmodtager flytter til Sverige, men fortsætter sit arbejde for den danske arbejdsgiver ..... | 47 |
| 5.2.1 Den skattemæssige betydning ved forskellig behandling af den faste ejendom i Danmark .....             | 48 |
| 5.2.2 Sammenfatning i forbindelse med behandling af den danske bolig i Danmark .....                         | 54 |
| 5.2.3 Flytningsåret .....                                                                                    | 56 |
| 5.2.4 Hjemmearbejde for den danske arbejdsgiver i svensk bolig set ift. den sociale sikring .....            | 58 |
| 5.2.5 Sammenfatning i forbindelse med hjemmearbejde .....                                                    | 61 |
| 5.3 Dansk lønmodtager får arbejde i Sverige for en svensk arbejdsgiver .....                                 | 63 |
| 5.3.1 De skattemæssige konsekvenser ved at arbejde i Sverige uden ophold .....                               | 63 |

---

|                                                                                                      |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 5.3.2 Skattemæssige konsekvenser ved ophold i Sverige på 4 måneder sammenlagt.....                   | 66  |
| 5.3.3 Skattemæssige konsekvenser ved ophold i Sverige på over 6 måneder (f.eks. 9 måneder) .....     | 67  |
| 5.3.4 Sammenfatning – betydningen af forskellige opholds varighed i Sverige .....                    | 69  |
| 5.3.5 Arbejde i Sverige fra midt i et indkomstår.....                                                | 70  |
| 5.3.6 Hjemmearbejde i den danske bolig i over 25 % af arbejdstiden for den svenske arbejdsgiver..... | 71  |
| 5.3.7 Sammenfatning af hjemmearbejde i Danmark overfor fuldtidsarbejde i Sverige .....               | 74  |
| 6. Konklusion .....                                                                                  | 76  |
| Litteraturliste .....                                                                                | 80  |
| Bilag 1: Den nordiske dobbeltbeskatningsoverenskomst .....                                           | 84  |
| Bilag 2: Grænsegængeraftalen .....                                                                   | 106 |
| Bilag 3: Øresundsaf-talen.....                                                                       | 110 |
| Bilag 4: Skatteberegninger for den danske lønmodtager, der flytter til Sverige.....                  | 112 |
| Bilag 5: Skatteberegninger for den danske lønmodtager, der tager arbejde i Sverige .....             | 118 |

## Executive summary

This project focuses on the fiscal importance in the taxation of a Danish employee's income, when this person moves to or start working in Sweden for a Swedish employer. The Danish employee will thereby be included in the tax law in both countries, as he will become taxable in both countries because of work and home each in their separate countries. The main objective of this project is to investigate how the Danish employee's income will be taxed according to the different tax rules in Denmark and Sweden and tax treaties between the two, and how the Danish employee thereby may receive the most appropriate taxation.

For the Danish employee, who moves to Sweden but keeps the job in Denmark for the Danish employer, the project looks into and examines, first what effect a different treatment of the Danish residence will have on the taxation of the Danish wage. After this, the project deals with the significance of homework in Sweden, and how the duration of this will influence the taxation of income. The focus here will be on the specific rules about social security and taxing in the tax treaties between the two countries.

For the Danish employee, who starts working in Sweden for a Swedish employer but remains living in Denmark, there will however be focus on the significance of different length of stays in Sweden during the work there, and how this affects the taxation of the Swedish wage. In this project it will subsequently be examined, which fiscal consequences it has, if the Danish employee is working at home in Denmark, in order to reach a conclusion about how the Danish employee should act to get the greatest disposable income after taxes and expenses has been subtracted. In both situations the focus will be at the tax rules in internal Danish and Swedish law, the relaxation method the Danish employee can make use of, where the Danish employee is social secured, and by extension what impact this has on the overall tax calculation. The project will therefore focus on the tax rules in both Denmark and Sweden together with the special treaties these two countries have entered, relevant for the Danish employee. The double taxation convention (DTC) between the two countries, the special treaty about social security and the treaty about certain tax issues will be reviewed together with the tax rules in both Denmark and Sweden.

In looking at the two situations above, it was found, that the Danish employee, who moves to Sweden but continues working in Denmark, has to pay tax on the Danish wage in Denmark. According to the DTC art. 15, Denmark will have the right to tax the Danish income, which means that Sweden will either exempt such income for Swedish tax or be deprived the right of taxation after the DTC. The employee will by moving to Sweden get increased transport costs but continue to be covered by the Danish social security, when full time work in Denmark. This affects the taxable income by making it less than before, which also makes the total tax less. The Danish employee will get the highest disposable income, if he becomes subject to limited tax liability to Denmark and therefore can use the special Danish rules for border commuters in the Danish tax law. To be sure that the Danish employee will get the best taxation of the wage, he will have to either sell or rent the Danish dwelling out irredeemable to another for min. 3 years.

The Danish employee could, if he becomes subject to limited tax liability and performs some of the work at home in Sweden, continue to be covered by the Danish social security according to the special treaty about social security. This will be most advantageous, as the Danish contribution is significantly lower than the Swedish. If the Danish employee works at home in Sweden in this situation, he will reduce travel expenses, and taxes will be reduced compared to full time work in Denmark. If the Danish employee works less than half of the time in Denmark in each 3-month period, he would be governed by Swedish social security, which will give a lower wage, lower tax and thus a lower disposable income.

If the Danish employee instead takes a job in Sweden for a Swedish employer, he will be taxed in Sweden according to the DTC art. 15, paragraph 1, and Denmark will have to provide relief for the Danish tax. If the person works full time in Sweden, he will be covered by the Swedish social security, and Denmark will have to provide relief for the entire Danish tax on the Swedish wage. The Swedish wage would therefore either be taxed under the general Swedish tax rules or by the special Swedish SINK-tax. When working full time in Sweden for an entire year the Danish employee will get the most appropriate taxation by using the general rules, because this allows several deductions from the taxable income despite the higher taxes. If the Danish employee works some of the time at home in Denmark instead, he could continue to be covered by the Danish social security according to the special treaty about social security. This will be most advantageous in this situation, as the Danish contribution is significantly lower than the Swedish. The travel expenses will be reduced, but now the employee has to pay some tax to Denmark. Because of the Danish social security, Denmark only provide relief for a part of the Danish tax, and the Danish employee will therefore have to pay more taxes total. Despite of the higher taxes, the Danish employee would have the most disposable income, when he works more than 25 % of the time in Denmark without applying for the Swedish social security, because this will give him a higher wage after the total social security contributions are deducted.

## 1. Indledning

I forbindelse med kurset "International skatteret" på Aalborg Universitet har jeg fået kendskab til og interesse for de forskellige skatteregler i intern og international skatteret, der gælder, når f.eks. en dansk lønmodtager flytter eller tager arbejde i udlandet. Studiet af disse skatteregler har bl.a. givet anledning til overvejelser om, hvordan disse i praksis skal benyttes overfor hinanden samt hvilke skatteregler i landenes interne skattelovgivning, der vil kunne give den mest hensigtsmæssige beskatning.

Siden Øresundsbroen mellem Danmark og Sverige er blevet bygget i 2001 har flere og flere svenskere og danskere taget turen over Øresund i forbindelse med arbejde i det andet land. Danmark og Sverige har i den forbindelse indgået en række aftaler på området for at gøre dette mere gunstigt, herunder bl.a. den nordiske dobbeltbeskatningsoverenskomst (Den nordiske DBO herefter). Såfremt der ikke var et samarbejde imellem de to lande på skatteområdet, ville personer med fortsat tilknytning til Danmark kunne risikere at skulle betale skat til både Danmark og Sverige af samme indkomst.

Det er ikke præcist opgjort, hvor mange der i 2011 pendler over Øresund, men siden Øresundsbroen blev indviet i 2000 er tallet steget hvert år ifølge Danmarks Statistik. I 2007 var der således omkring 7.000 danskere, der pendlede til Danmark hver dag for at arbejde, og næsten det samme var gældende for 2008. Danskere, der pendler fra bopælen i Danmark til arbejde i Sverige, er på et langt lavere niveau. Ifølge Danmarks Statistik pendlede over 700 personer i 2006 fra Østdanmark til Skåne, men overordnet har begge tal været stadigt stigende igennem de sidste 10 år (Danmarks Statistik, 2009), (Danmarks Statistik, 2010).

Hvorfor disse danskere flytter til Sverige eller tager arbejde der, kan skyldes mange forskellige faktorer. De svenske huspriser, arbejdsforholdene i både Danmark og Sverige, leveomkostningerne i de to lande og/eller varigheden af arbejdet i Sverige kan være nogle af de faktorer, der har spillet ind i beslutningen om at flytte eller tage arbejde i Sverige. Beslutningen skal ikke tages ud fra skattemæssige hensyn, men en dansker, der beslutter sig hertil, bør have fokus på de skattemæssige konsekvenser, der kan forekomme ved at benytte de forskellige skatteregler, der gælder på området.

Der findes i praksis en række vejledninger på dette område, men i forlængelse heraf savner jeg en vejledning, der omhandler hvilke interne skatteregler i Danmark og Sverige samt internationale skatteregler på området, der skattemæssigt bedst kan betale sig at benytte for f.eks. en danske lønmodtager, der arbejder og bor på tværs af Øresund. Denne opgave har derfor til formål at belyse den skattemæssige betydning ved benyttelse af de forskellige skatteregler i intern og international skatteret i beskatningen af en danskers lønindkomst, når denne bor og arbejder på tværs af Øresund.



## 1.1 Problemstilling

En dansk lønmodtager, der bor og arbejder på tværs af Øresund, vil kunne blive skattepligtig til både Danmark og Sverige efter begges landes interne skatteregler. Dette vil i teorien betyde, at denne vil skulle betale skat til begge lande af samme indkomst. Hvordan denne dansker reelt skal beskattes, når denne har arbejde og bopæl i hvert land afhænger af en række skatteregler på området. Danmark og Sverige har i flere år bl.a. haft en dobbeltbeskatningsoverenskomst på området, der fastlægger, hvilket land der har beskatningsretten til en given indkomst. Denne overenskomst skal sikre, at den enkelte person ikke bliver dobbeltbeskattet af sine indkomster, når denne bor og arbejder på tværs af Øresund. Hvem der har beskatningsretten til de forskellige indkomster ifølge den nordiske DBO, vil dog hænge sammen med, hvordan den enkelte person er beskattet efter de to landes interne skattelovgivning.

Hvilke regler en dansk lønmodtager er omfattet af i henholdsvis svensk og dansk skattelovgivning afhænger af en række ting. For en dansk lønmodtager, der har bolig i Sverige men arbejder i Danmark, vil der bl.a. skulle tages stilling til, hvordan boligen i Danmark skal behandles, da dette vil kunne påvirke den danske skattepligt og derved også, hvilke skatteregler der vil kunne benyttes ved indkomstbeskatningen. Dette vil derfor kunne afgøre, om der vil skulle ske beskatning efter de alm. beskatningsregler, reglerne for en begrænset skattepligtig til Danmark, eller om denne dansker har mulighed for at benytte de specielle grænsegængerregler. I den interne svenske skattelovgivning vil beskatningen af en dansk lønmodtager, der har bopæl i Danmark men arbejder i Sverige, afhænge af, om denne tager ophold i Sverige og varigheden heraf. Den danske lønmodtager vil enten skulle beskattes efter de alm. svenske beskatningsregler eller med den særlige SINK-skat.

Danmark og Sverige har dog foruden den nordiske DBO indgået en række andre aftaler på dette område for at gøre beskatningen af øresundspendlere mere gunstige. Her er de mest centrale på området den såkaldte Øresundsaf tale om social sikring og en aftale om visse skattespørgsmål også kaldet Grænsegænger aftalen. Disse aftaler giver bl.a. en dansk lønmodtager med bolig i Sverige og arbejde i Danmark mulighed for at arbejde hjemmefra sin bolig i en vis periode og fortsat være omfattet af den sociale sikring og beskatning i arbejdslandet. Samtidig giver disse aftaler den danske lønmodtager, der bor i Danmark men arbejder i Sverige, mulighed for at forblive under social sikret i Danmark, hvis denne f.eks. arbejder hjemmefra den danske bolig i en vis periode i løbet af et indkomstår.

Det vil derfor være vigtigt at belyse, om det er mere skattemæssigt fordelagtigt at være berettiget til den danske sociale sikring, da den sociale sikring i henholdsvis Danmark og Sverige er meget forskellige. En ny forordning fra EU trådte i kraft på dette område sidste år, hvilket ændrer visse forhold i reglerne om social sikring indenfor EU (Pensionsstyrelsen, 6. april 2011), (Øresundsaf talen, 2001). Det er derfor relevant at undersøge, i hvilket omfang danske lønmodtagere i de to situationer er social sikret enten i Sverige eller Danmark, samt hvilken betydning dette har efter de nye regler.

For at finde ud af, hvilken betydning det at have bolig og arbejde på tværs af Øresund vil få på den enkelte persons lønindkomstbeskatning, er det derfor vigtigt for disse lønmodtagere at have fokus på reglerne og aftalerne ovenfor. Dette gælder også, når det skal undersøges, hvordan disse regler kan benyttes til at få den mest hensigtsmæssige indkomstbeskatning.

Problemstillingen ovenfor har givet anledning til følgende spørgsmål og underspørgsmål, der ønskes besvaret i denne opgave.

1. Hvilken betydning vil det få for beskattningen af en dansk lønmodtagers lønindkomst, når denne flytter til Sverige men fortsætter deres arbejde i Danmark?
  - Hvilken betydning har det på skattepligten til Danmark, om bopælen lejes, sælges eller beholdes efter flytningen? Og hvordan påvirker det indkomstbeskattningen?
  - Hvilken betydning vil det få for indkomstbeskattningen, hvis den danske lønmodtager benytter de danske grænsegængerregler frem for beskattningsreglerne som alm. begrænset skattepligtig til Danmark?
  - Hvilke skattemæssige konsekvenser vil det få for beskattningen af lønindkomsten, hvis den danske lønmodtager efter fraflytningen arbejder hjemmefra den svenske bopæl i f.eks. 50 % af arbejdstiden?
  - Hvornår vil den danske lønmodtager være omfattet af social sikring i henholdsvis Danmark og Sverige, og hvilken betydning vil dette have på indkomstbeskattningen?
  - Hvordan kan den danske lønmodtager gøre sin beskattning mest hensigtsmæssig ved brug af begge landes skatteregler og de indbyrdes aftaler, når denne bor i Sverige og arbejder i Danmark?
2. Hvilken betydning vil det få for indkomstbeskattningen af en dansk lønmodtager, når denne tager arbejde i Sverige, og bopælen i Danmark opretholdes?
  - Hvilke skattemæssige konsekvenser vil det få for beskattningen af lønindkomsten, hvis den danske lønmodtager opholder sig i Sverige i over eller under 6 måneder i forbindelse med arbejdet eller intet ophold har i Sverige?
  - Hvordan vil den danske lønmodtagers lønindkomst blive påvirket, hvis denne beskattes efter SINK-skatten frem for efter de alm. beskattningsregler?
  - Hvilken betydning vil det have på beskattningen af lønindkomsten, hvis den danske lønmodtager vælger at arbejde hjemmefra den danske bolig for en svensk arbejdsgiver i Sverige i f.eks. 33 % af tiden?
  - Hvornår vil lønmodtageren være omfattet af reglerne om social sikring i henholdsvis Danmark og Sverige, og hvilken betydning vil dette have for indkomstbeskattningen?
  - Hvordan kan den danske lønmodtager gøre sin lønindkomstbeskattning mest hensigtsmæssig ved brug af begge landes skatteregler og de indbyrdes aftaler, når denne arbejder i Sverige men bor i Danmark?

Disse spørgsmål vil herefter danne grundlaget for den valgte problemformulering og vil blive besvaret i de efterfølgende afsnit. Spørgsmålene vil samtidig være med til at sikre, at problemformuleringen nedenfor bliver besvaret.

## 1.2 Problemformulering

Ud fra ovenstående problemstilling og spørgsmål heri er der fundet frem til følgende problemformulering:

***Hvilken skattemæssig betydning har det på en dansk lønmodtagers lønindkomst, når denne flytter eller tager arbejde i Sverige, og hvordan kan den danske lønmodtagers lønindkomstbeskatning blive mest hensigtsmæssig indenfor lovens rammer?***

For at besvare denne problemformulering vil det blive undersøgt, hvilken skattemæssig betydning brugen af de forskellige beskatningsregler vil få for en dansk lønmodtagers lønindkomst<sup>1</sup>, når denne har bolig og arbejde på tværs af Øresund i et helt indkomstår. Der vil blive taget udgangspunkt i en dansk lønmodtager med bolig og arbejde i Danmark, der enten får arbejde eller flytter til Sverige. I denne forbindelse vil der, for den danske lønmodtager der flytter til Sverige, blive set på den skattemæssige betydning ved forskellig behandling af den danske bolig, samt hvilken betydning hjemmearbejde i den svenske bolig kan have på beskatningen af lønindkomsten. I besvarelsen af, hvilken betydning det at arbejde i Sverige og bo i Danmark vil have på beskatningen af lønindkomst, vil der derimod blive set på, hvilken betydning ophold i Sverige af forskellig varighed har, samt hvilken betydning hjemmearbejde i Danmark kan have på beskatningen.

Der vil derfor blive set på de skattemæssige forskelle, der fremkommer i skatteberegningen ved at være omfattet af begge landes skattelovgivninger frem for udelukkende at være beskattet efter intern dansk skattelovgivning. I den forbindelse vil det blive undersøgt, hvilken påvirkning brugen af de forskellige beskatningsregler vil have på den sociale sikring, den samlede skat, samt fradrags- og lempelsesmulighederne herved. Der vil blive set på de forskellige beskatningsregler indenfor hvert land, som vil kunne påvirke beskatningen af en dansk lønmodtagers lønindkomst.

I besvarelsen af den anden del af problemformuleringen vil der blive foretaget en vurdering af hvilke regler, der vil være mest hensigtsmæssige at benytte ift. beskatningen af lønindkomsten. I fastlæggelsen heraf vil der blive lagt vægt på, hvad der giver den størst mulige disponible indkomst, når lønindkomst, social sikring, den samlede skat og de samlede udgifter tages i betragtning.

I det efterfølgende vil der derfor komme et afsnit, der giver en uddybende beskrivelse af, hvordan problemformuleringen ønskes besvaret. Opgavens metodeafsnit med tilhørende projektdesign vil derfor blive gennemgået herefter.

## 1.3 Metode

I dette afsnit vil der komme en beskrivelse af opgavens metode. Først vil metodevalget blive beskrevet og dernæst vil opgavens projektdesign blive gennemgået for at give et overblik over, hvad opgaven indeholder, og i hvilken rækkefølge de forskellige afsnit vil komme. Som afslutningen på dette afsnit vil de afgrænsninger, der er foretaget i forbindelse med problemformuleringen, blive beskrevet.

---

<sup>1</sup> En dansk lønmodtager: en dansk statsborger, der modtager lønnet arbejde i et personligt tjenesteforhold for en arbejdsgiver, der står for at betale skat og social sikring for den danske ansatte.

Lønindkomst: den løn, som den danske lønmodtager får for arbejdet udført for arbejdsgiveren (før sociale bidrag er betalt, da betydningen af denne også ønskes undersøgt)

### 1.3.1 Metodevalg

Problemformuleringen vil overordnet blive besvaret ved de forskellige spørgsmål fremsat i problemstillingen, og de vil blive forsøgt behandlet efter en lignende rækkefølge gennem analysen. For at kunne besvare problemformuleringen er det nødvendigt at danne et bredt teoretisk grundlag. Grundlaget vil blive skabt ved en gennemgang af de love og krav, der gælder indenfor området i begge lande og i de indbyrdes aftaler relevant for en dansk lønmodtager med arbejde og bopæl på tværs af Øresund. Teorien vil blive opdelt i tre afsnit: den danske skattelovgivning, den svenske skattelovgivning og de indbyrdes aftaler på det pågældende område.

Gennemgangen af de to landes interne skattelovgivning vil først omhandle de overordnede regler for, hvornår en dansk lønmodtager er skattepligtig til hvert land, og hvad dette betyder overordnet for beskatningen. Dernæst vil de to enkelte landes forskellige beskatningsregler blive gennemgået med fokus på den skattemæssige behandling af lønindkomst. Her tænkes primært på landenes forskellige beskatningsregler i forbindelse med indkomstopgørelsen og skatteberegningen. I gennemgangen af teorien vil der i visse tilfælde blive tilføjet forskellige skatteafgørelser, som er relevante i den givne situation. Dette er gjort for at give læseren en dybere forståelse af, hvordan reglerne skal fortolkes, og hvordan de anvendes i praksis. De indbyrdes aftaler imellem Danmark og Sverige, bestående af Øresundsaf-talen, Grænsegænger-aftalen og Den nordiske DBO, vil blive præsenteret og gennemgået i et afsnit for sig med fokus på de skatteregler, der er relevante for den danske lønmodtagers lønindkomstbeskatning.

Problemformuleringen vil blive besvaret ved anvendelse af et selvlavet eksempel, hvor der som udgangspunkt vil blive set på en dansk lønmodtager med en lønindkomst og en bolig i Danmark. Den danske lønmodtagers økonomiske forhold herunder lønindkomsten vil blive præsenteret med opdigtede beløb i starten af analyseafsnittet, og teorien vil derefter blive koblet op på dette eksempel. Dette er valgt for at give læseren en dybere forståelse af, hvilken skattemæssig betydning det har for en dansk lønmodtager at bo og arbejde over Øresund et helt indkomstår, når der ses på beskatningen af dennes lønindkomst og den deraf disponible indkomst. Eksemplet skal give indsigt i, hvor meget en given lønindkomst reelt bliver påvirket skattemæssigt, når en dansk lønmodtager bliver omfattet af mere end et lands skatteregler. Det skal derudover være med til at give et indblik i, hvordan reglerne anvendes, og hvilken skattemæssig betydning det har i praksis.

Det kildemæssige grundlag for specialet vil være offentligt tilgængeligt materiale i form af de relevante love i de to skattelovgivninger. Der vil primært blive brugt førstehåndslitteratur i form af love og regler suppleret med ligningsvejledningen for at sikre den rette fortolkning. I valg af teorien vil der blive lagt vægt på relevansen ift. problemstillingen og eksemplet. De interne regler og de indbyrdes aftaler, som efterfølgende beskrives i teoriafsnittet medtages derfor kun, hvis de er af relevans for danske lønmodtagere, der har bopæl og arbejde på tværs af Øresund. Gennemgangen af teorien vil blive baseret på den nyeste gældende lovgivning og regulering på området for at gøre opgaven så aktuel og relevant som muligt. De forskellige love og regler på området vil blive forsøgt gennemgået objektivt, hvilket kan forårsage, at visse betydninger i reglerne ikke medtages ved gennemgangen, men den primære betydning i reglerne vil være til stede. Specielt i gennemgangen af den svenske skattelovgivning vil der kunne opstå



visse fortolkningsproblemer, da dette afsnit vil blive beskrevet ud fra svenske vejledninger og hjemmesider med udgangspunkt i skatteverkets hjemmeside ([www.skatteverket.se](http://www.skatteverket.se)).

Analysen vil blive delt op i 2 afsnit overordnet og vil tage udgangspunkt i de spørgsmål opstillet i problemstillingen i de to situationer. I første del af analysen vil der derfor blive set på de beskatningsmuligheder en dansk lønmodtager har ved forskellig behandling af den danske bolig, når denne får bolig i Sverige men beholder sit arbejde i Danmark. Der vil således blive set på, hvilken betydning forskellig behandling af den danske bolig har på skattepligten til Danmark og i forlængelse heraf, hvordan den danske lønindkomst vil skulle beskattes som fuld skattepligtig, begrænset skattepligtig, eller efter grænsegængerreglerne, hvis disse kan benyttes, når den danske lønmodtager også omfattes af den svenske skattelovgivning. Der vil derfor blive set på de skattemæssige konsekvenser ved enten at beholde, udleje den danske bolig i under eller over 8 måneder, udleje boligen uopsigeligt i 3 år eller sælge den i forbindelse med flytningen, da der gælder forskellige intern og internationale regler herved.

Eksemplet vil i denne forbindelse blive inddraget ved hver behandling af den danske bolig, således at der foretages en skatteberegning samt en udregning af en disponibel indkomst i hver situation. Dette vil dernæst sammenlignes i besvarelsen af, hvilke regler der vil kunne give den mest hensigtsmæssige indkomstbeskatning og derved, hvordan den danske lønmodtager bør behandle sin bolig for at få den mest hensigtsmæssige beskatning. Efterfølgende vil det ligeledes blive analyseret, hvordan den danske lønindkomst skal beskattes, hvis den danske lønmodtager arbejder en del af arbejdstiden hjemmefra. I forlængelse heraf vil der blive set på, hvilken betydning det vil få i forbindelse med den sociale sikring, hvilket ligeledes vil blive illustreret gennem skatteberegningerne i de forskellige situationer ved brug af eksemplet.

I andet analyseafsnit vil der blive set på beskatningsmulighederne for en dansk lønmodtager, der bor i Danmark men tager arbejde i Sverige. Denne delanalyse vil blive bygget op efter samme måde som det første afsnit i analysen således, at spørgsmålene stillet til denne situation i problemstillingen besvares ud fra eksemplet med den fiktive danske lønmodtager med en given lønindkomst. Der vil i denne del af analysen blive set på, den skattemæssige betydning af forskellige ophold i Sverige i forbindelse med arbejdet for den svenske arbejdsgiver. I forlængelse heraf vil det blive analyseret, hvilken betydning det vil kunne få for indkomstbeskatningen, hvis den danske lønmodtager skal beskattes enten som fuld eller begrænset skattepligtig til Sverige med mulighed for at kunne benytte den særlige SINK-skat, hvis den danske lønmodtager samtidigt er skattepligtig til Danmark. De forskellige beskatningsregler vil blive sammenlignet gennem brugen af eksemplet således, at det kan ses, hvilke regler der vil kunne give den mest hensigtsmæssige beskatning i forbindelse med arbejdet i Sverige. Efterfølgende vil det blive analyseret, hvilken betydning det, at have hjemmearbejde i den danske bolig for den svenske arbejdsgiver, vil få i beskatningen af lønindkomsten, samt hvilke konsekvenser dette har i forbindelse med den sociale sikring. For at danne et overblik over, hvordan opgaven vil hænge sammen, vil der herefter blive gennemgået, hvilke afsnit der medtages i opgaven og i hvilken rækkefølge.

### 1.3.2 Projektdesign

Indledningsvis er der blevet redegjort for problemstillingen og den valgte problemformulering. En række spørgsmål og underspørgsmål er blevet præsenteret, og efterfølgende er det blevet beskrevet, hvordan problemformuleringen og spørgsmålene ønskes besvaret.

Opgaven vil efterfølgende indeholde en afgrænsning omhandlende en række forhold, der ikke vil blive set på indenfor området for øresundspendlere. Derefter vil de forskellige relevante love og regler i de to landes interne skattelovgivning blive beskrevet i teoriafsnittet. Først vil de danske interne skatteregler blive gennemgået, her tænkes specielt på betingelserne for fuld skattepligt, begrænset skattepligt og ophør af fuld skattepligt. Herefter vil de særlige danske grænsegængerregler blive gennemgået efterfulgt af reglerne om den danske sociale sikring. Samtidig vil den danske indkomstopgørelse og skatteberegning herunder de forskellige skattesatser og fradragsmuligheder ved de forskellige beskatningsregler blive gennemgået herefter afløst af mulighederne for lempelse efter den danske skattelovgivning.

Efter gennemgangen af den danske skattelovgivning, vil der blive set på den svenske skattelovgivning, som indeholder lignende regler om fuld og begrænset skattepligt til Sverige. Dernæst gennemgås den svenske indkomstopgørelse samt skatteberegning ved benyttelse af enten SINK-skatten eller de alm. svenske skatteregler. I denne forbindelse vil den svenske sociale sikring og de forskellige svenske skattesatser samt fradragsmuligheder blive gennemgået, og til slut i dette afsnit vil der blive set på lempelsesmulighederne i den svenske skattelovgivning.

Teoriafsnittet vil blive afsluttet med en gennemgang af de relevante aftaler og overenskomster, der er indgået på området for international skatteret. Her vil først komme en beskrivelse af den nordiske DBO indeholdende de relevante artikler, der har betydning for beskatningen af en dansk lønmodtagers lønindkomst. Derefter vil den indgåede aftale omhandlende forskellige skattespørgsmål kaldet Grænsegængeraftalen samt aftalen om social sikring imellem Danmark og Sverige (Øresundsaf-talen) blive gennemgået med fokus på de regler, der er relevante for den danske lønmodtager i eksemplet.

I starten af analysen vil eksemplet blive præsenteret med udgangspunkt i en dansk lønmodtager med bolig og arbejde i Danmark. Analysen vil derefter indeholde 2 overordnede afsnit. Et afsnit om hvordan lønmodtagerens indkomst beskattes, hvis denne får bolig i Sverige og derved behandler sin danske bolig forskelligt (salg, udleje, beholde). Derefter vil der blive set på, hvilken betydning hjemmearbejde i den svenske bolig har i beskatningen af indkomsten, når dette har forskellig varighed med fokus på betydningen af den sociale sikring. I analysens anden del ses der på, hvordan indkomsten skal beskattes, hvis der tages arbejde i Sverige. Der vil her overordnet blive set på betydningen af at tage ophold i Sverige i forbindelse med arbejdet, samt hvilken skattemæssig betydning det i stedet vil have, hvis den danske lønmodtager vælger at arbejde en vis del af arbejdstiden for den svenske arbejdsgiver hjemmefra den danske bolig med fokus på den sociale sikring.

En række forhold vil ikke blive belyst i denne opgave og dermed heller ikke indgå i de forskellige afsnit, som er præsenteret her ovenfor. Dette vil blive beskrevet i det følgende afsnit, hvor opgavens afgrænsning bliver gennemgået.

### 1.3.3 Afgrænsningen

Dette afsnit vil indeholde en beskrivelse af de valg og fravalg, der er blevet foretaget i denne opgave. Opgaven er først og fremmest tiltænkt personer på Cand.merc.aud. studiet, men den er også tiltænkt danske lønmodtagere, der flytter eller tager arbejde i Sverige. Den skal ses som en hjælp til at forstå, hvilken skattemæssig betydning det vil få for beskattningen af lønindkomst, hvis en dansk lønmodtager arbejder og bor på tværs af Øresund.

Der er valgt at se på de skattemæssige problemstillinger vedrørende danskere, der har bopæl og arbejde på tværs af Øresund. Dette emne er valgt, da danskere altid har haft et nært forhold til Sverige, og mange har sommerhus der, har bosat sig der eller arbejder der. Ifølge Danmark statistik har antallet af personer, der pendler over Øresund hver dag, siden broen i 2000 blev indviet, været stadig stigende. I flere medier er det blevet omtalt, at en række danske lønmodtagere bor på den anden side af Øresund, og jeg har i den forbindelse overvejet, hvilken skattemæssig betydning dette vil have på indkomstbeskattningen. Fokusset vil være på den skattemæssige betydning ved forskellig behandling af den danske bolig ved flytningen til Sverige samt betydningen af ophold i Sverige af forskellige varighed i forbindelse med arbejdet der. Dette fokus er valgt, da den danske lønmodtager i disse tilfælde vil kunne påvirke skattepligten til de to lande og derved, hvilke beskattningsmuligheder denne har i de to landes skattelovgivninger. I forlængelse heraf vil der blive fokuseret på betydningen af hjemmearbejde i hver situation, da der gælder specielle regler for den sociale sikring samt beskattningsretten til lønindkomsten herved.

Det er valgt udelukkende at beskæftige sig med danske lønmodtagere i et ansættelsesforhold, og der vil derfor ikke blive set på hverken selvstændige erhvervsdrivendes eller selskabers skattemæssige forhold på tværs af Øresund. Derudover vil opgaven ikke omhandle personer, der gør tjeneste eller ophold ombord på skibe, personer ansat på færge eller tog i regelmæssig trafik mellem de to lande, da der gælder helt specielle regler for disse. Der vil ligeledes ikke blive set på de specielle regler gældende for studerende, sportsfolk eller kunstnere i denne opgave, da disse ikke anses for helt at høre ind under kategorien lønmodtager. For bedre at kunne sammenligne de forskellige skattemæssige konsekvenser vil der kun blive set på en alm. dansk lønmodtager, og de specielle regler gældende for forskere og nøglemedarbejdere vil derfor ikke medtages i opgaven.

For at kunne se de fulde konsekvenser ved arbejde og bopæl på tværs af Øresund i et helt indkomstår vil der primært blive fokuseret på en dansk lønmodtager, der får arbejde eller flytter til Sverige fra starten af et indkomstår således, at reglerne benyttes for et helt indkomstår. Der vil derfor kun overordnet blive set på de skattemæssige konsekvenser ved at flytte eller få arbejde i Sverige midt i året. Samtidig vil der udelukkende blive set på beskattningen af lønindkomsten erhvervet i et ansættelsesforhold for at sikre overskueligheden i skatteberegningerne, hvilket samtidig sikres ved, at der i eksemplet kun medtages et lille udsnit af de mulige udgifter en dansk lønmodtager kan have (A-kasse, befordring og fagforening). Der vil derfor kun blive set på de relevante skattesatser, sociale bidrag samt fradragsmuligheder i forbindelse med skatteberegning af lønindkomsten, som er gældende for 2011. I det efterfølgende afsnit vil den valgte teori derfor blive gennemgået således, at der kun medtages de relevante love og aftaler på grænsegængerområdet, der er gældende indenfor de foretagne afgrænsninger. Først vil der blive set på de gældende love og regler indenfor den danske skattelovgivning.

## 2. Dansk skattelovgivning

I dette afsnit vil den danske skattelovgivning blive gennemgået med fokus på de love i Danmark, der er relevante for den danske lønmodtager, der bor og arbejder på tværs af Øresund i forbindelse med beregningen af den danske indkomstskat. Hvert år skrives der nye regler til og ændres regler, så det er nødvendigt hele tiden at være opdateret. Dette afsnit vil give et overblik over de regler, en dansk lønmodtager skal have i fokus ved arbejde og bopæl på tværs af Øresund. I forbindelse med beskatning af disse danskere er det bl.a. Kildeskatteloven (KSL), Statsskatteloven (SL), Personskatteloven (PSL) og Ligningsloven (LL), der er nogle af de vigtigste love indenfor den danske skattelovgivning.

For at blive omfattet af de danske skatteregler skal de danske lønmodtagere være skattepligtige til Danmark. For en dansk lønmodtager fastsættes skattepligten i KSL og består af fuld og begrænset skattepligt jf. KSL § 1 og § 2 (KSL, 2010). Disse regler vil derfor blive beskrevet først, hvorefter de specielle regler for grænsegængere vil blive beskrevet. Derefter vil den danske sociale sikring blive gennemgået efterfulgt af det danske indkomstskattesystem herunder indkomstopgørelsen og skatteberegningen for fuldt og begrænset skattepligtige samt lempelsesmulighederne ved dobbeltbeskatning. Først vil der blive set på, hvornår en dansk lønmodtager er omfattet af den danske skattelovgivning og derefter, hvilke skattemæssige konsekvenser dette giver.

### 2.1 Fuld skattepligt efter KSL § 1

I den danske skattelovgivning er skattepligten fastlagt efter særlige tilknytningskriterier. Der skal derfor være en personlig tilknytning til Danmark for at være fuld skattepligtig til Danmark. En dansk lønmodtager vil derfor være fuldt skattepligtig til Danmark, hvis personen opfylder en af betingelserne, der er oplistet i KSL § 1, stk. 1. Den fulde skattepligt omfatter derfor en fysisk person, hvis denne enten (KSL, 2010, § 1):

1. Har bopæl i Danmark
2. Opholder sig i en periode på mindst 6 måneder uden at have bopæl i Danmark
3. Gør tjeneste eller opholder sig på danske skibe
4. Er udsendt til tjeneste for riget af den danske stat, regioner, kommuner eller anden offentlig institution m.v.

For en dansk lønmodtager, der enten flytter til Sverige eller tager arbejde i Sverige, vil det kun være punkt 1 ovenfor, der er relevant, da der i afgrænsningen ses bort fra søfolk og statslige ansatte. Da der vil blive set på en dansk lønmodtager, der som udgangspunkt er fuldt skattepligtig til Danmark pga. bopæl, vil ophold i Danmark ikke være relevant i denne opgave. Det er derfor udelukkende bopælsbegrebet, der uddybes efterfølgende.

Hvis en person er fuldt skattepligtig til Danmark efter KSL § 1 vil der gælde et globalindkomstprincip, hvilket betyder, at disse personer vil blive beskattet af al indkomst, den skattepligtige person har erhvervet sig i løbet af året, uanset om den hidrører fra Danmark eller udlandet jf. SL § 4 (LV D.B, 2011, D.B.1), (SL, 1922). Den skattepligtige person vil i forlængelse heraf have fuld ret til at fratrække udgifter herved, medmindre den pågældende person efter en DBO anses for hjemmehørende i en anden stat. Her vil der jf.

KSL § 1, stk. 2 kun kunne fratrækkes de udgifter, der vedrører indkomst, som Danmark efter DBO'en har beskatningsretten til (KSL, 2010, § 1, stk. 2).

### 2.1.1 Bopæl i Danmark efter KSL § 1, stk. 1, nr. 1

En person er ifølge KSL § 1, stk. 1 fuldt skattepligtig til Danmark, hvis denne har bopæl her i landet. Det er ikke tilstrækkeligt kun at opfylde bopælsbetingelsen for, at den fulde skattepligt indtræder. Det er ifølge KSL § 7 stk. 1 samtidig nødvendigt, at den enkelte person tager ophold i Danmark, før der statueres bopæl i Danmark (KSL, 2010, § 1 og § 7).

Hvad der menes med "at have bopæl i Danmark", er ikke klart angivet i forbindelse med KSL § 1, stk. 1, nr. 1 eller andre steder i skattelovgivningen. I ligningsvejledningen; Dobbeltbeskatning af 2011-2 findes en uddybende beskrivelse af bopælsbegrebet; *"ved afgørelsen af, om betingelsen for bopæl er opfyldt, lægges der vægt på, om den pågældende ved at etablere husstand, leje sig bolig eller ved andre foranstaltninger har tilkendegivet, at vedkommende har til hensigt at have hjemsted her i landet."* (LV D.B, 2011, D.A.1.1)

Om der er tale om bopæl, afhænger derfor af, om den enkelte person har en bolig til rådighed i Danmark, og om denne har til **hensigt** at have hjemsted her i Danmark. Det er afgørende, at den enkelte person ved bestemte tiltag viser, at denne har intentioner om at ville have hjemsted i Danmark. Tiltagene, der kan indikere ønske om hjemsted i Danmark, kan udover rådighed over en bolig her i landet være eje af en bil eller båd, oprettelse af medlemskab i danske foreninger m.m. For at statuere bopæl ved erhvervelse af en bolig efter KSL skal der være tale om en helårsbolig her i landet, som er et velegnet opholdssted for en eller flere personer (LV D.B, 2011, D.A.1.1.2.1). Det vil være de faktiske forhold i hver enkelt situation, der er afgørende for, om der kan statueres bopæl efter KSL. Ifølge afgørelsen TfS 1989,245 LSR er et sommerhus som udgangspunkt ikke nok til at statuere bopæl i Danmark, hvis sommerhuset kun anvendes til ferier og lignende. Dette gælder imidlertid ikke, hvis ejeren har brugt eller bruger sommerhuset som en helårsbolig (LV D.B, 2011, D.A.1.1.2.2). De formelle forhold som tilmelding til folkeregisteret i Danmark eller indsendelse af ansøgning om opholdstilladelse i Danmark vil derimod ikke kunne have nogen selvstændig betydning for, om der er tale om bopæl her i landet (LV D.B, 2011, D.A.1.1).

Ved fraflytning til udlandet vil den fulde skattepligt først ophøre, når den pågældende person er fraflyttet Danmark og har opgivet enhver bopæl her i landet uden at erhverve sig en anden i Danmark. En fortsat rådighed over bolig i Danmark selv efter fraflytning vil sædvanligvis resultere i, at bopælen i Danmark anses for opretholdt, og den enkelte person vil derved fortsat være fuld skattepligtig til Danmark (LV D.B., 2011, D.A.1.1.2.1). En bolig vil f.eks. først blive anset for opgivet, når denne er blevet solgt og ryddet for inventar. Hvis boligen ikke sælges vil den fulde skattepligt ikke være ophørt, da dette er ensbetydende med, at bopælen stadig anses for opretholdt i Danmark. Der er dog en undtagelse hertil. I praksis gælder der en formodningsregel, hvilket betyder, at såfremt skatteyderen udlejer eller fremlejer sin bolig i Danmark uopsigeligt i minimum 3 år set fra udlejers/ejers side, vil bopælen ikke længere anses for opretholdt, og den fulde skattepligt vil derfor ophører jf. TfS 1992.316 H og TfS 1987,281 VLD m.fl. (LV D.B, 2011, D.A.1.1.2).

I TfS 1992.316.H var en skatteyder flyttet fra Danmark i omkring 7 år og havde i den periode udlejet sin bolig. Men da lejermålet var kortere end 3 år, og boligen samtidig havde stået til hans disposition ved



ophold i Danmark, blev han ikke anset for fraflyttet af Højesteret og skulle derfor betale skat til Danmark af den udenlandske optjente løn (LV D.B, 2011, D.A.1.1.2).

Når den fulde skattepligt ophører ved opgivelse af bopælen i Danmark, vil dette kunne få skattemæssige konsekvenser bl.a. i form af fraflytningsbeskatning, hvilket vil blive uddybet herefter.

### 2.1.2 Skattemæssige konsekvenser ved ophør af den fulde skattepligt til Danmark

For den danske lønmodtager, der flytter til Sverige men fortsætter sit arbejde i Danmark, vil flytningen kunne give visse skattemæssige konsekvenser. Først og fremmest vil der ved ophør af den fulde skattepligt skulle ske omregning til helårsindkomst af den indkomst, den fysiske person erhvervede under den fulde skattepligt jf. PSL § 14. Hvis dette vælges, omregnes såvel den skattepligtige indkomst som den personlige indkomst, således at disse svarer til et helt års indkomster. Herefter beregnes skatten af de opgjorte helårsindkomster efter PSL § 6-9, hvilket gennemgås i afsnittet "*Beskatning af lønindkomst for fuldt skattepligtige*" senere i opgaven. Den beregnede helårsskat nedsættes efterfølgende efter forholdet mellem del- og helårsbeløbene. Hvis den danske lønmodtager ikke vælger at omregne indkomsten, vil denne jf. PSL § 14, stk. 2 skulle opgøres og beskattes, som om personen var fuld skattepligtig hele året. Den samlede indkomstskat vil herefter blive nedsat med et beløb, der svarer til den del af indkomsten, som blev erhvervet i perioden, hvor personen ikke var fuld skattepligtig til Danmark (PSL, 2011, § 14, stk. 1 og 2).

Fraflytningen vil derudover kunne resultere i fraflytningsbeskatning af en række urealiserede fortjenester i den pågældende persons formue. Hjemlen hertil findes i en række forskellige love i den interne danske skattelovsamling. Der vil ved fraflytningen derfor muligvis skulle betales skat af den enkelte persons urealiserede gevinster på f.eks. aktier, anparter, kursgevinster, fast ejendom mv., som denne ejer på det tidspunkt, hvor den fulde skattepligt ophører. De vil skulle beskattes på samme måde, som hvis de var afstået på fraflytningstidspunktet. Samtidig gælder der indenfor fraflytningsbeskatningsreglerne også specielle regler for behandlingen af kurstab, gæld, pensioner, af- og nedskrivningsberettigede aktiver m.m. Aktier, købe- og tegningsrettigheder behandles f.eks. efter aktieavancebeskatningsloven, pensioner behandles efter pensionsbeskatningsloven, fast ejendom efter ejendomsavancebeskatningsloven og kursgevinster behandles efter kursgevinstloven m.v. (Inwema, 2011). I denne opgave vil der primært blive set på beskatningen af en dansk lønmodtager, der udelukkende erhverver lønindkomst, hvilket betyder, at fraflytningsbeskatningen ikke vil være relevant i dette eksempel. Fraflytningsbeskatningen vil derfor ikke blive behandlet nærmere i denne opgave.

En person, der fraflytter Danmark, vil imidlertid kunne forblive skattepligtig til Danmark, hvis denne i stedet bliver omfattet af den begrænsede skattepligt i KSL § 2.

## 2.2 Begrænset skattepligt efter KSL § 2

En person bliver begrænset skattepligtig til Danmark, når denne hverken har bopæl eller ophold i Danmark, som udløser fuldt skattepligtig, men derimod modtager indkomst fra kilder her i landet omfattet af KSL § 2, stk. 1. Ifølge KSL § 6 vil skattepligten indtræde, når betingelserne for den begrænsede skattepligt er opfyldt. Dvs., at den pågældende bliver begrænset skattepligtig fra det tidspunkt, denne oppebærer indkomst

erhvervet her i landet, og det afgørende er derfor, hvornår det pågældende arbejde påbegyndes (LV D.B, 2011, D.A.2).

Skattepligten omfatter kun de indkomster, som er nævnt i listen i KSL § 2, stk. 1. Listen består af 29 paragraffer over forskellige typer indkomster og er udtømmende, hvilket vil sige, at det kun er de nævnte indkomsttyper i KSL § 2, som en person kan være begrænset skattepligtig af. Hvis en fysisk person bliver omfattet af reglerne om begrænset skattepligt jf. KSL § 2, vil denne ikke have samme fradragsmuligheder, som en fuldt skattepligtig. Jf. KSL § 2 stk. 3 vil en begrænset skattepligtig kun kunne fratrække de udgifter, som vedrører disse indkomster i KSL § 2 (KSL, 2010, § 2, stk. 3). Ift. en fuldt skattepligtig vil en begrænset skattepligtig fortsat have befodringsfradrag, fradrag for fagforeningskontingent, beskæftigelsesfradrag m.m. Der vil dog kun være fradrag for udgifter til A-kasse, hvis der f.eks. ikke er mulighed for fradrag herfor i Sverige. Samtidig vil der kun være mulighed for et personfradrag, hvis den pågældende anses for skattepligtig til Danmark hele året, eller indkomsten omregnes til helårsindkomst. Hvis en person bliver begrænset skattepligtig til Danmark og fuld skattepligtig til Sverige, vil denne samtidig kun kunne få fradrag for indbetalingen på svenske privattegnede pensionsordninger, hvis den pågældende person optjener mere end 75 % af indkomsten i Danmark. Der vil dog ikke længere være fradrag for indbetalinger til privattegnede pensionsordninger i Danmark, bidrag til velgørende foreninger eller fradrag for størstedelen af sine renteudgifter til boliglån eller andre renteudgifter m.m. (SKAT, 2011).

Der er i det efterfølgende kun medtaget indkomst relevant for den danske lønmodtager i eksemplet, og der vil derfor kun blive set uddybende på lønindtægten ved personligt arbejde i et tjenesteforhold efter KSL § 2, stk. 1, nr. 1.

### 2.2.1 Lønindkomst jf. KSL § 2, stk. 1, nr. 1

Den enkelte person kan blive begrænset skattepligtig af lønindkomst efter KSL § 2, stk. 1, nr. 1. Dette kræver dog, at en række betingelser er opfyldt.

1. Indkomsten skal være erhvervet som vederlag for personligt arbejde i et tjenesteforhold
2. Arbejdet skal være udført i Danmark
3. Indkomsten skal erhverves i Danmark, dvs. fra arbejdsgiver med hjemsted eller fast driftssted i Danmark

For at betingelserne for et tjenesteforhold er opfyldt, skal arbejdet modsat selvstændig virksomhed ske på arbejdsgivers befaling, efter dennes anvisning og på dennes regning og dennes risiko. Om der foreligger hjemsted eller fast driftssted i Danmark fortolkes som udgangspunkt ud fra definitionen i OECD's modeloverenskomst, som også følges ved fastlæggelsen efter de interne danske skatteregler. Hvis en person har flere lønindtægter i flere forskellige lande, er det kun den del af indkomsten optjent ved arbejde udført her i landet, eller som kan henføres til arbejde her, der er omfattet af den begrænsede skattepligt (KSL, 2010, § 2, stk. 1, nr. 1), (LV D.B, 2011, D.A.2.1).

I SKM2006.353.LSR blev en ikke længere fuldt skattepligtig person, anset for begrænset skattepligtig af løn, som blev modtaget under barselslov fra et givent amt, da personen efter barselsloven blev anset for at være ansat og aflønnet som lønmodtager af amtet. Landsskatteretten lagde i afgørelsen vægt på, at ansættelsesforholdet blev anset for opretholdt under barslen. Alt arbejdet, der var udført efter

ansættelsesforholdet, blev udført i Danmark, og lønnen skulle derfor anses for at træde i stedet for løn oppebåret ved personligt arbejde i et tjenesteforhold (LV D.B, 2011, D.A.2.1).

Den begrænsede skattepligt indtræder på det tidspunkt, den pågældende person erhverver indkomsten. Det afgørende tidspunkt er derfor, hvornår arbejdet blev påbegyndt og ikke tidspunktet for lønudbetalingen. Hvis en person derfor tager ophold i Danmark, før vedkommende begynder sit arbejde, vil denne få en periode, hvor personen ikke er skattepligtig til Danmark. Den enkelte person skal dog være opmærksom på, at hvis opholdet kommer til at vare mere end 6 måneder, vil personen risikere at blive fuldt skattepligtig i stedet for, hvor indtrædelse af skattepligten i så fald vil ske fra opholdets begyndelse (LV D.B, 2011, D.A.2.1).

For personer, der er omfattet af den begrænsede skattepligt i et helt indkomstår efter KSL § 2, stk. 1, nr. 1, vil de beregnede skatter blive nedsat med skatteværdien af et personfradrag på 42.900 kr. i 2011 efter PSL § 10, stk. 1 og 2. Hvis en person kun er begrænset skattepligtig efter KSL § 2, stk. 1, nr. 1 til Danmark i en del af indkomståret, vil denne person udover fradragsmulighederne i KSL § 2, stk. 3 stadig kunne vælge at få nedsat de beregnede indkomstskatter med skatteværdien af et personfradrag efter lov nr. 560 af 7. juni 2006. Hvis dette vælges skal der dog ved skatteberegningen i denne situation ske omregning af indkomsten til helårsindkomst (LV D.B, 2011, D.B.6.2).

Om den enkelte person har erhvervet retten til indkomsten efter, at arbejdet her i landet er ophørt, har heller ingen betydning for skattepligten. Personen vil i den situation stadig blive omfattet af KSL § 2, stk. 1, nr. 1, og indkomsten skal derfor stadig beskattes i Danmark, når retten til denne konstateres. En skatteyder, der var fraflyttet til England, blev i SKM2004.53.LSR anset for begrænset skattepligtig af den løn, den pågældende person modtog i opsigelsesperioden, hvor denne var fritstillet af den danske arbejdsgiver efter den dagældende KSL § 2, stk. 1, nr. 1 (LV D.B, 2011, D.A.2.1).

For henholdsvis begrænset skattepligtige som visse fuldt skattepligtige, der bor og arbejder på tværs af Øresund, kan der være en mulighed for at kunne benytte grænsegængerreglerne som alternativ til reglerne om fuld og begrænset skattepligt. Dette kræver, at den enkelte person opfylder visse betingelser, som vil blive gennemgået herefter.

## 2.3 Grænsegængerreglerne jf. KSL § 5A – 5D

For de danske lønmodtagere, der flytter til Sverige men fortsætter med at arbejde i Danmark, vil der kunne være mulighed for at blive omfattet af de danske grænsegængerregler. Der vil i den forbindelse kun blive fokuseret på reglerne omhandlende ikke-gifte grænsegængere med positiv indkomst, men det skal nævnes, at der gælder specielle regler for gifte grænsegængere og grænsegængere med en negativ indkomst.

For at de danske lønmodtagere har mulighed for at blive omfattet af grænsegængerreglerne i KSL afsnit 1 A, skal den enkelte person enten være begrænset skattepligtig efter KSL § 2 eller fuldt skattepligtig efter KSL § 1. I sidstnævnte tilfælde skal personen anses for hjemmehørende<sup>2</sup> til udlandet efter en indgået DBO for at kunne blive omfattet (KSL, 2010, § 5A, stk. 1). For at kunne benytte sig af grænsegængerreglerne skal visse betingelser derudover være opfyldt jf. KSL § 5A, stk. 1;

---

<sup>2</sup> Hjemmehørende: for nærmere definition se f.eks. den Nordiske DBO art. 4 i bilag 1

- Den danske lønmodtager skal have erhvervet indkomst fra personligt arbejde i Danmark eller selvstændig virksomhed eller lignende, og
- Den del af lønmodtagerens indkomst, som beskattes efter interne danske regler samt efter en eventuel indgået DBO (den kvalificerende indkomst), skal udgøre mindst 75 % af personens samlede indkomst (globalindkomsten).

Til den kvalificerende indkomst medregnes alt indkomst, som er skattepligtig her til Danmark efter KSL § 2 i intern dansk skatteret. Indkomst erhvervet af en fuldt skattepligtig til Danmark, der er hjemmehørende i udlandet, skal medregnes den kvalificerende indkomst, hvis Danmark har beskatningsretten til denne efter en indgået DBO. Fradragsbegrænsningerne i KSL § 2, stk. 3 og KSL § 1, stk. 2 medfører, at en række udgifter skal fragå ved opgørelsen af den kvalificerende indkomst. Der er her udelukkende tale om udgifter, som vedrører de indtægter, Danmark efter KSL § 2 eller efter en DBO har beskatningsretten jf. KSL § 1, stk. 2 (LV D.B, 2011, D.B.8.1.3.1.1). For lønmodtagere vil der således bl.a. kunne fragå følgende udgifter i opgørelsen af den kvalificerende indkomst: udgifter til fagforeningskontingent, befordring, arbejdsmarkedsbidrag og ATP. Derimod vil udgifter til a-kasse m.m. ikke kunne fratrækkes i opgørelsen (LV D.B, 2011, D.B.8.1.3.1.3).

Opgørelsen af globalindkomsten kan overordnet opdeles i to dele – den kvalificerende indkomst og øvrig indkomst. Den kvalificerende indkomst indgår som beregnet ovenfor, mens den øvrige indkomst både omfatter indkomst oppebåret i Danmark som f.eks. renter, udbytter, royalties samt fast ejendom, der ikke er erhvervet ved selvstændig erhvervsvirksomhed, og indkomst erhvervet i udlandet. I opgørelsen af den øvrige indkomst vil driftsomkostningerne herved opgjort efter de danske regler skulle fradrages jf. SL § 6, stk. 1, nr. 1, hvilket betyder, at udgifter til f.eks. fagforeningskontingent, befordring og udenlandske sociale bidrag pålagt pga. den øvrige indkomst ikke fragår i opgørelsen (LV D.B, 2011, D.B.8.1.3.2), (SL, 1922).

Hvis den skattepligtige et indkomstår går fra at være hjemmehørende i Danmark til at være hjemmehørende i udlandet, vil grænsegængerreglerne i KSL afsnit 1A kunne benyttes for den del af indkomståret, hvor den skattepligtige ikke er hjemmehørende i Danmark. Den kvalificerende indkomst og globalindkomsten vil i så fald skulle opgøres som nævnt ovenover i den del af året, hvor den skattepligtige er hjemmehørende i udlandet. For den anden del af året, hvor den skattepligtige derimod er hjemmehørende i Danmark, vil der til den kvalificerende indkomst indgå indtægter fra bl.a. personligt arbejde efter KSL § 5 A, stk. 2 og 3, såfremt disse hidrører fra Danmark og kan beskattes der. Indkomst erhvervet ved f.eks. arbejde i udlandet denne del af året medregnes således ikke i opgørelsen af den kvalificerende indkomst. Globalindkomsten vil derimod omfatte alle indtægter, som den skattepligtige har oppebåret i den periode (LV D.B, 2011, D.B.8.1.4). Samtidig vil der ikke skulle ske omregning til helårsindkomst efter PSL § 14 i denne situation, hvilket medfører, at både globalindkomsten og den kvalificerende indkomst opgøres efter de alm. danske skatteregler for fuldt skattepligtige. Dette betyder, at der reelt kun skal foretages en skatteberegning af den samlede årsindkomst med ét personfradrag (SKM2002.259.TSS), (LV D.B, 2011, D.B.8.1.4).

### 2.3.1 Grænsegængerreglernes indhold

Hvis de ovennævnte betingelserne er opfyldt, vil den danske lønmodtager, der flytter til Sverige men beholder arbejdet i Danmark, kunne vælge at blive beskattet efter grænsegængerreglerne i KSL afsnit 1 A. Hvis dette vælges vil personen blive anset for omfattet af reglerne i hele indkomståret og vil derved have ret til de nævnte fradrag i KSL § 5 B for hele året. I opgørelsen af den skattepligtige indkomst vil den enkelte person derved få fradrag for en række personlige og familiemæssige udgifter på lige fod med fuldt skattepligtige personer hjemmehørende i Danmark, og skatteberegningen vil ligeledes skulle laves som en fuldt skattepligtig person. Hvis grænsegængerreglerne anvendes, vil den enkelte person bl.a. være berettiget til personfradraget på 42.900 kr. for 2010/2011 i skatteberegningen (LV D.B, 2011, D.B.8.2.6).

Derudover vil der kunne gives befodringsfradrag efter særlige tariffer, fradrag for fagforeningskontingent, fradrag for broafgiften og fradrag for en række andre udgifter opstillet i KSL § 5 B. Indkomsten vil dog skulle beskattes ligesom en fuldt skattepligtig til Danmark, hvilket vil sige, at indkomsten skal beskattes efter de alm. danske beskatningsregler, der er gældende for fuldt skattepligtige personer (LV D.B, 2011, D.B.8).

Ifølge KSL § 5 B, stk. 1 vil der være adgang til fradrag for følgende oplistede udgifter (KSL, 2010, § 5 B, stk. 1):

1. Udgifter herunder renteudgifter m.v., der vedrører bolig i egen ejendom, hvis disse overstiger indtægterne fra ejendommen beregnet efter de danske skatteregler (KSL, 2010, § 5 B, stk. 1, nr. 1).
2. Andre renteudgifter, der ikke vedrører fast ejendom, som er af mere privat karakter som f.eks. renter af forbrugslån jf. KSL § 5 B, stk. 1, nr. 2 (LV D.B, 2011, D.B.8.2.2).
3. Indbetalinger til pensionsordninger og A-kasse m.m., der er fradragsberettiget efter pensionsbeskatningsloven jf. KSL § 5 B, stk. 1, nr. 3. Det er ikke et krav, at indbetalingerne skal ske til en dansk A-kasse. Indbetalinger af både frivillig og tvungen karakter til udenlandske arbejdsløshedsordninger vil også være fradragsberettigede ved brug af grænsegængerreglerne (LV D.B, 2011, D.B.8.2.3).
4. Bidrag til velgørende foreninger, såfremt disse efter LL § 8 A er over 500 kr. årligt jf. KSL § 5 B, stk. 1, nr. 4 (KSL, 2010, § 5 B), (LV D.B, 2011, D.B.8.2.4).
5. Underholdsbidrag, hvis bidraget er fastsat af en dansk eller udenlandske offentlig myndighed, eller der er en klar aftale mellem parterne, og bidraget er forfaldent og betalt (KSL, 2010, § 5 B, stk. 1, nr. 5).
6. Obligatoriske udenlandske sociale bidrag, hvis den pågældende er omfattet af den sociale sikringslovgivning i udlandet i overensstemmelse med de europæiske fællesskabers forordninger herom eller en mellemfolkelig aftale tiltrådt af Danmark jf. KSL § 5 B, stk. 1, nr. 6 (LV D.B, 2011, D.B.8.2.5).

### 2.3.2 Skatteberegningen efter grænsegængerreglerne

Efter KSL § 5 C vil skatteberegningen af både begrænset skattepligtige og fuldt skattepligtige hjemmehørende i udlandet ske efter de samme principper som for alm. fuldt skattepligtige jf. KSL § 5 C, stk. 1, hvilket vil blive gennemgået under afsnittet om det danske indkomstskattesystem senere. KSL § 5 C vil derfor primært have betydning for den begrænsede skattepligtig, da denne herved skal beskattes efter andre skatteregler. Skatteberegning efter KSL § 5 C ændrer dog ikke de danske skatteregler, som



bestemmer, hvilke indkomster der medtages ved en grænsegængers indkomstopgørelse. Som begrænset skattepligtig, der vælger at benytte disse regler, vil der f.eks. kun kunne medtages de indkomster, der er oppebåret i Danmark, og som Danmark kan beskatte efter KSL § 2. Samtidig vil KSL § 5 C ikke ændre på, at begrænset skattepligtige skal betale kommunal skat ved en samlet gennemsnitlig kommunal udskrivningsprocent på 24 % jf. PSL § 8 C, da den begrænset skattepligtige ikke har bopæl i en dansk kommune (LV D.B, 2011, D.B.8.3.1), (PSL, 2011).

Udover grænsegængerreglerne gælder der visse nye regler indenfor social sikring for personer, der bor og arbejder på tværs af Øresund. Hvor den danske lønmodtager er social sikret, vil påvirke den samlede skat, den danske lønmodtager skal betale af sine indkomster. I det følgende vil der derfor kort blive gennemgået de relevante bestemmelser indenfor social sikring i Danmark.

## 2.4 Social sikring i Danmark

Det er vigtig for den enkelte person at undersøge om denne fortsat er omfattet af den sociale sikring til Danmark, når denne flytter eller tager arbejde i et andet land. Hvornår en person er dansk social sikret i denne forbindelse reguleres i en række EU-regler (forordninger) om social sikring. Samtidig har Danmark indgået en række separate aftaler med forskellige lande på dette område. Danmark har f.eks. indgået den såkaldte Øresundsaf tale med Sverige omhandlende de gældende regler for social sikring for personer, der bor og arbejder på tværs af Øresund (se nærmere om aftalen og EU-reglerne på dette område i afsnittet "*Øresundsaf taltalen (Aftale om social sikring)*"). Hvis en person efter Øresundsaf taltalen anses for at være omfattet af den danske sociale sikring, vil denne have ret til at få de danske sociale sikringsydelser, som efter sociallovgivningen består af f.eks. dansk sygesikring, arbejdsløshedsforsikring, arbejdsskade forsikring, dagpenge ved sygdom, efterløn, folkepension og førtidspension m.m. (Øresunddirekt, 2011).

Hvis en dansk lønmodtager omfattes af den sociale sikring til Danmark, vil denne selv skulle indbetale et vist beløb månedligt til ATP. En månedslønnet fuldtidsansat i 2011 skal derfor hver måned betale 90 kr. til ATP, hvilket giver et årligt bidrag på 1.080 kr. (ATP, 2011), som fratrækkes den ansattes lønindkomst inden arbejdsmarkedsbidrag. Hvordan den danske lønmodtagers arbejdsindkomst skal beskattes, efter det danske sociale bidrag er fratrukket, vil blive gennemgået efterfølgende, hvor der ses på det danske indkomstskattesystem.

## 2.5 Indkomstskattesystemet i Danmark

Hvordan en given lønindkomst skal beskattes afhænger af, om den pågældende person er fuldt eller begrænset skattepligtig til Danmark efter KSL, da der gælder forskellige beskatningsregler og forskellige fradragsmuligheder alt efter, hvilken skattepligt der er tale om (KSL, 2010, § 1 og § 2). Der vil i det følgende derfor blive set på forskellene i beskatningen af lønindkomst for en fuldt eller begrænset skattepligtig til Danmark. Der vil i dette afsnit derfor være fokus på, hvordan skatteberegningen foretages, hvilke skattesatser der gælder, samt hvilke fradragsmuligheder der er for den danske lønmodtager som fuldt eller begrænset skattepligtig.

### 2.5.1 Beskatning af lønindkomst

Hvordan en dansk lønmodtageres indkomst i 2011 skal opgøres og beskattes reguleres ifølge dansk skattelovgivning i personskatteloven. Indkomsten vil derfor for en fuldt skattepligtig til Danmark et helt indkomstår skulle opgøres på følgende måde efter PSL § 1-4:

| <b>Den danske indkomstopgørelse</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lønindkomst<br>- 8 % i AM bidrag heraf<br><b>= Personlig indkomst</b><br>- Kapitalindkomst (renteindtægter – renteudgifter)<br>- Ligningsmæssige fradrag (f.eks. A-kasse, fagforening og befordringsfradrag)<br>- Beskæftigelsesfradrag på 4,25 % af lønindkomsten (maks. fradrag på 13.600 kr.)<br><b>= Den skattepligtige indkomst</b> |

Kilde: Skatteministeriet, 2010

Skatten vil derefter skulle beregnes efter PSL § 6 – 9 på følgende måde efter PSL § 5:

| <b>Den danske skatteberegning</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Af den personlige indkomst (+ eventuel positiv nettokapitalindkomst) skal der betales en bundskat til staten på 3,64 %, efter personfradraget på 42.900 kr. er fratrullet.</li></ul>                                                                                                                                 |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Af den skattepligtige indkomst skal der betales et sundhedsbidrag til staten på 8 %, efter personfradrag på de 42.900 kr. er fratrullet.</li></ul>                                                                                                                                                                   |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Af den skattepligtige indkomst skal der betales kommuneskat og kirkeskat, efter personfradraget er fratrullet. Disse skatter varierer alt efter kommune. For Københavns kommunes vedkommende ligger disse skatter på en samlet skat på 24,6 % (skatteministeriet, 2011, "Kommuneskatter 2011 - København")</li></ul> |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Af den personlige indkomst (+ eventuel positiv nettokapitalindkomst) vil der ligeledes skulle betales en topskat på 15 %, hvis denne overstiger bundfradraget på 389.900 kr.</li></ul>                                                                                                                               |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Skatterne i punkt 1-4 sammenlægges, hvilket giver den samlede danske indkomstskat.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                         |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Hertil skal AM-bidraget lægges til for at få det beløb, der samlet skal betales af den pågældende lønindkomst.</li></ul>                                                                                                                                                                                             |

Kilde: Skatteministeriet, 2010

En fysisk persons disponible indkomst vil herefter fremkomme ved, at lønindkomsten fratrækkes indkomstskatten, AM-bidraget og de samlede udgifter, denne har derudover. For en begrænset skattepligtig vil indkomstopgørelsen og skatteberegningen være forskellig fra ovenstående ved, at der ikke vil skulle medtages indkomster i samme omfang (kun indkomster Danmark kan beskatte efter KSL § 2). En begrænset skattepligtig vil derudover ikke have de samme fradragsmuligheder som en fuldt skattepligtig (se det tidligere afsnit om begrænset skattepligt). Der vil dog i denne forbindelse være fradrag for udgifter til f.eks. befordring, A-kasse og fagforening m.m. i indkomstopgørelsen uanset, om den pågældende person er fuldt eller begrænset skattepligtig (LV D.B, 2011, D.B.6.1). Derudover vil der for fuldt skattepligtige være

fradrag for obligatoriske udenlandske sociale bidrag i opgørelsen af den skattepligtige indkomst ifølge LL § 8M, stk. 2, hvis den pågældende er hjemmehørende i Danmark og er omfattet af den sociale sikringslovgivning i udlandet efter de europæiske fællesskabers forordninger eller efter en mellemfolkelig aftale herom tiltrådt af Danmark (LL, 2010, § 8M, stk. 2 og 3). En begrænset skattepligtig vil ifølge denne paragraf i LL kun have ret til fradrag for de udenlandske obligatoriske sociale arbejdsgiverbidrag i opgørelsen af den skattepligtige indkomst, såfremt der er indgået en aftale om, at disse bidrag påhviler den pågældende lønmodtager (LL, 2010, § 8M, stk. 4).

Skatteberegningen vil for en begrænset skattepligtig til en vis grad ske efter andre skattesatser. Der vil fortsat skulle betales både statsskat og sundhedsbidrag af de indkomster, Danmark kan beskatte efter KSL § 2 efter de alm. regler ovenfor. Derimod vil en begrænset skattepligtig person ikke længere skulle betale kirkeskat eller den samme kommuneskat. Denne vil derimod skulle betale kommuneskat med den gennemsnitlige kommunale udskrivningsprocent på 24 % i 2011 og ikke den kommuneskat, hvor personen boede før fraflytningen (LV D.B, 2011, D.B.6.2).

Hvis lønindkomsten ligeledes beskattes i udlandet, har den skattepligtige ifølge den interne danske skattelovgivning mulighed for at få en af to typer lempelse for skatten, hvis en række betingelser herfor opfyldes. Dette vil derfor blive gennemgået herefter.

## 2.6 Lempelsesmuligheder i Danmark

Hvis en dansk lønmodtager arbejder eller flytter til udlandet, kan dette resultere i en dobbeltbeskatningssituation. Dette sker, når både Danmark og det andet land har hjemmel til at beskatte den samme givne indkomst. I en sådan situation vil den enkelte person kunne få lempelse for dobbeltbeskatningen efter en eventuel DBO imellem landene eller via de interne lempelsesregler i enten Danmark eller udlandet. I den danske skattelovgivning findes der to bestemmelser, der skal sikre, at dobbeltbeskatningen undgås. LL §§ 33 og 33A bestemmer, at Danmark skal gives nedslag i den danske skat, når en indkomst erhvervet fra kilder i udlandet bliver beskattet der.

Ifølge ligningsvejledningen: Dobbeltbeskatning 2011-2 finder lempelsesreglerne i den interne danske skattelovgivning anvendelse, når der enten ikke forligger en DBO mellem Danmark og det pågældende land, eller det er mere fordelagtigt at benytte de interne lempelsesregler i Danmark frem for DBO'ens lempelsesregler (LV D.B, 2011, D.C).

Overordnet kan der ske skattemæssig lempelse efter to metoder:

- 1) Exemptionsmetoden
- 2) Creditmetoden

Ved brug af exemptionmetoden skulle der ved beregningen af den skattepligtige indkomst efter den gamle metode ses helt bort fra den udenlandske indkomst. Efter den nyere metode medtages den udenlandske indkomst imidlertid i opgørelsen af den skattepligtige indkomst, og skatteberegningen sker på normal vis. Derefter gives et nedslag i den beregnede skat således, at denne svarer til den del af den samlede skat, der forholdsmæssigt falder på den udenlandske indkomst (LV D.B, 2011, D.C.3.6.1).

Lempelse efter creditmetoden medfører, at den udenlandske indkomst medregnes i opgørelsen af den samlede skattepligtige indkomst. Der vil herefter blive givet et nedslag i den beregnede skat med det mindste af følgende to beløb:

- 1) Den betalte udenlandske skat af den udenlandske indkomst (fuld credit), eller
- 2) Den del af den danske skat, som forholdsmæssigt falder på den udenlandske indkomst (maksimal credit).

Dette betyder, at der gives credit for hele den i udlandet betalte skat, når denne er mindre end den danske skat af den udenlandske indkomst (fuld credit). I de tilfælde, hvor den udenlandske skat af indkomsten er større end den danske skat heraf, gives der kun credit for et beløb svarende til den danske skat, der falder på den udenlandske indkomst (maksimal credit). Dette nedslag vil være identisk med det nedslag, der beregnes ved exemptionslempelse efter ny metode. Hvis Danmark indrømmer lempelse efter creditmetoden, betyder dette derfor, at den samlede skat efter nedslaget altid vil være af mindst samme størrelse, som hvis hele indkomsten blev beskattet i Danmark (LV D.B, 2011, D.C.3.6.2). Lempelsesreglerne i LL §§ 33 og 33A i Danmark bygger på disse lempelsesmetoder.

### 2.6.1 Lempelse efter ligningslovens § 33

En dansk skattepligtig lønmodtager, der har betalt skat i udlandet af en der erhvervet indkomst, vil efter LL § 33 have krav på lempelse af en del af den samlede skat. LL § 33 bygger på creditmetoden, hvilket betyder, at den skattepligtige har ret til et nedslag svarende til det mindste af følgende beløb:

1. den i udlandet betalte skat eller
2. den forholdsmæssige andel af den danske skat, der falder på den udenlandske indkomst  
(LL, 2010, § 33, stk. 1)

Hvis der er indgået en dobbeltbeskatningsoverenskomst med det pågældende land i udlandet, må nedslaget ikke overstige det skattebeløb, som det udenlandske land kan gøre ubetinget krav på at få efter den pågældende DBO jf. LL § 33, stk. 2 (LV D.B, 2011, D.C.1).

Efter creditmetoden medregnes den udenlandske indkomst i opgørelsen af den skattepligtige indkomst, og den danske skat beregnes herefter på normal vis (LV D.B, 2011, D.C.3.6.2). I opgørelsen af den lempelsesberettigede udenlandske indkomst benyttes det såkaldte nettoprincip i LL § 33 F, hvilket indebærer, at *"den udenlandske indkomst ved lempelsesberegningen skal reduceres med de fradragsberettigede udgifter, der kan henføres til erhvervelsen af den pågældende udenlandske indkomst"* (LV D.B, 2011, D.C.3). Lempelsen efter creditmetoden vil derefter skulle beregnes med udgangspunkt i lempelsesbrøken, der ser således ud:

$$\text{(dansk skat + AM-bidrag x udenlandsk indkomst opgjort efter LL § 33 F) / den skattepligtige indkomst opgjort efter LL § 33 F} = \text{det maksimale lempelsesbeløb}$$

Når lempelsen er beregnet vil der ved brug af creditmetoden derefter skulle tages stilling til, om den udenlandske skat er mindre end den beregnede lempelse efter ovenstående brøk. Den danske skat vil derefter skulle give lempelse med det mindste af de to beløb (LV D.B, 2011, D.C.3). Lempsen efter LL § 33 gælder kun for indkomstskat og kun, hvis den enkelte persons lønindkomst ikke er omfattet af lempelsesmuligheden i LL § 33 A jf. LL § 33, stk. 7 (LV D.B, 2011, D.C.1).

### 2.6.2 Lempelse efter ligningslovens § 33 A

Lempelse efter LL § 33 A finder kun anvendelse, hvis en person er fuldt skattepligtig til Danmark efter KSL § 1 og har erhvervet lønindkomst ved personligt arbejde i et tjenesteforhold i udlandet under et længerevarende ophold på mindst 6 måneder kun afbrudt af nødvendigt arbejde i Danmark i maksimalt 42 dage. Efter LL § 33 A skal Danmark give lempelse efter exemption med progressionsforbehold efter ny metode jf. ovenfor. Dette betyder, at der gives lempelse med et beløb svarende til den del af den danske skat, der forholdsmæssigt falder på den udenlandske indkomst således, at lønindkomsten vedrørende arbejde her i landet ikke omfattes af nedsættelsen (LL, 2010, § 33 A, stk. 1). Efter denne bestemmelse medregnes den udenlandske indkomst i opgørelsen af den skattepligtige indkomst i Danmark, og skatten beregnes derefter på normal vis. Hvis Danmark ifølge en given DBO har fået tillagt beskatningsretten til indkomsten, vil den samlede indkomstskat kun nedsættes med halvdelen af det beløb, der forholdsmæssigt falder på den udenlandske indkomst (LL, 2010, § 33 A, stk. 3), (LV D.B, 2011, D.C.2).

Efter denne metode skal den udenlandske indkomst opgøres ligesom ved creditlempelsen efter nettoprincippet i LL § 33F, og lempelsen vil på samme måde skulle beregnes efter lempelsesbrøken ovenfor. Efter LL § 33 A vil Danmark imidlertid skulle give lempelse for den del af den danske indkomstskat, der forholdsmæssigt falder på den udenlandske indkomst uanset størrelsen af den udenlandske betalte skat.

Der vil herefter blive set på, hvilke skatteregler i den svenske skattelovgivning, der vil være relevante for en dansk lønmodtager der bor og arbejder på tværs af Øresund, og som derved omfattes af begge landes lovgivning.

### 3. Svensk skattelovgivning

For den danske lønmodtager, der flytter eller tager arbejde i Sverige, er det relevant at se på den svenske skattelovgivning på området, da denne herved kan blive omfattet af den svenske skattepligt og derved risikere dobbeltbeskatning. I dette afsnit vil der derfor komme en kort gennemgang af den svenske skattelovgivning med fokus på de relevante bestemmelser for alm. lønmodtagere med arbejde eller bolig i Sverige. Afsnittet vil skulle benyttes til at fastslå svensk skattepligtig samt ved vurderingen af, om Sverige ud fra den Nordiske DBO har hjemmel til at beskatte lønindkomsten, som en dansk lønmodtager erhverver i de nævnte situationer. Ligesom i Danmark kan en fysisk person i sådan en situation blive henholdsvis ubegrænset eller begrænset skattepligtig til Sverige og hertil vil der gælde forskellige beskatningsregler i den svenske lovgivning.

#### 3.1 Ubegrænset skattepligt

I fastlæggelse af, hvornår en fysisk person bliver ubegrænset skattepligtig til Sverige, anvendes et "residence princip" som hovedregel. Dette betyder, at den enkelte person skal have sit rigtige hjem i Sverige, før der indtræder ubegrænset skattepligt. En fysisk person bliver derfor i svensk skatteret ubegrænset skattepligtig til landet, når denne enten er bosat i Sverige, har permanent ophold i Sverige eller har en væsentlig tilknytning til Sverige og tidligere været bosat her. Den enkelte person kan altså blive ubegrænset skattepligtig til Sverige i en af de 3 nævnte situationer. For den danske lønmodtager, der får arbejder eller flytter til Sverige vil det således kun være de to første situationer, der vil være relevante, da denne i eksemplet ikke anses for at have haft bolig i Sverige før. Der vil derfor kun ses mere uddybende på de to første situationer.

Når den fulde skattepligt indtræder, betyder dette, at den enkelte person skal betale svensk skat af alle indkomster både fra Sverige og fra udlandet (Skatteverket, 2011, "Handledning..."; 27). Derved forpligter den pågældende person sig til at betale både national og kommunal svensk skat af al indkomst, denne måtte erhverve. Den enkelte person vil blive omfattet af de svenske interne skatteregler på lige fod med alle andre, der er omfattet af de svenske regler om ubegrænset skattepligtige til Sverige. Den enkelte person vil derfor også have samme rettigheder til forskellige skattefradrag i den svenske lovgivning, som en anden ubegrænset svensk skattebetaler. Hvis Sverige har indgået en dobbeltbeskatningsoverenskomst med et andet land, kan bestemmelserne heri dog medføre, at den svenske beskatningsret begrænses (Skatteverket, 2010, "Obegränsat eller begränsat...").

##### 3.1.1 Bosat i Sverige

Ubegrænset skattepligtig til Sverige omfatter alle personer, der er bosat der. Der er ikke nogen lov, hvor begrebet "bosat" i intern svensk ret klart bestemmes, men som bosat menes der en person, som faktisk har sin bopæl her. Det at være bosat i Sverige omfatter derfor normalt alle, som er registreret eller tilbringer sin "dygnsvil" der. Enhver person, som har bopæl i Sverige, vil blive omfattet ubegrænset skattepligtig uanset, om denne opholder sig i udlandet eller er udenlandsk statsborger. Den ubegrænsede skattepligt vil derfor indtræde på det tidspunkt, den pågældende person ankommer til Sverige, hvilket vil sige, at



skattepligten indtræder den dag, personen flytter til Sverige og begynder sit ophold der for første gang (NordiskeTax, 2011, "*fuld skattepligt*"), (Skatteverket, 2011, "*Handledning...*"; 29 – 30).

### 3.1.2 Permanent ophold

En person vil derudover kunne blive ubegrænset skattepligtig til Sverige efter denne bestemmelse, når denne har haft permanent ophold i Sverige. Der er ikke en klar definition af dette begreb indenfor den svenske skattelovgivning, men det er en udbredt opfattelse, at det ligesom i den danske skattelovgivning kræver ophold i mindst 6 sammenhængende måneder i Sverige, før personen bliver ubegrænset skattepligtig efter denne bestemmelse. Dette betyder, at tiden fra første dag i Sverige til sidste dag i Sverige skal vare mindst 6 måneder, før den fulde skattepligt indtræder efter denne bestemmelse. I forlængelse heraf er det desuden et krav, at personen overnatter i Sverige i den nævnte periode. Hvis denne ikke under nogen sammenhængende periode tilbringer "*dygnsvilan*" i Sverige, vil opholdet ikke kunne anses som permanent. Ligesom i dansk lovgivning er midlertidige afbrydelser uden betydning i opgørelsen af et svensk opholds varighed. I en skatteafgørelse havde en person dog gentagne ophold i Sverige på næsten 6 måneder med mellemliggende afbrud i udlandet på 2 til 3 måneder. Han blev anset for at have haft permanent ophold i Sverige og blev derved fundet ubegrænset skattepligtig jf. RÅ 2008 ref. 16. Når der fastslås fast ophold efter de 6 måneder, vil den enkelte person anses for at være ubegrænset skattepligtig fra den dag, vedkommende begyndte sit sammenhængende ophold i Sverige (Skatteverket, 2011, "*Handledning...*"; 32 og 47).

Ifølge den interne svenske skattelovgivning vil en fysisk person, som ikke er ubegrænset skattepligtig til Sverige, kun kunne være skattepligtig til landet af indkomst, der har en stærk tilknytning til Sverige, hvilket bestemmes nærmere i reglerne om begrænset skattepligt til Sverige (Skatteverket, 2011, "*Handledning...*"; 27).

### 3.2 Begrænset skattepligt (non tax residence)

En person, som ikke er bosat i Sverige eller har permanent ophold her, vil ikke være omfattet af den ubegrænsede skattepligt til Sverige overfor. Indenfor den svenske skattelovgivning vil personen dog kunne være begrænset skattepligtig til landet i stedet for.

I fastlæggelsen af den begrænsede skattepligt har Sverige anlagt et kildestatsprincip, hvilket vil sige, at skattepligten opstår, når en fysisk person har visse indkomster, der stammer fra kilder i Sverige. Skattepligten er derfor begrænset til kun at omfatte indkomst som udtrykkeligt er angivet i den svenske skattelovgivning. Der skal som følge heraf derfor kun betales skat til Sverige af disse indkomster og dermed ikke af indkomster, som erhverves i andre lande (Skatteverket, 2011, "*Handledning...*"; 27 + 53). Dette betyder, at en person, der bor i et andet land men arbejder i Sverige, normalt er begrænset skattepligtig af lønindkomsten erhvervet i Sverige. En given DBO kan ligesom ved ubegrænset skattepligt resultere i, at beskatningsretten til disse indkomsttyper begrænses. Bestemmelserne om den begrænsede skattepligt er derfor udformet, så de i stor udstrækning er i overensstemmelse med en given skatteaftales regler om fordelingen af beskatningsretten.

Omfattet af den begrænsede skattepligt er en række forskellige indkomster som bl.a. arbejds løn i tjenesteforhold, indkomst fra fast ejendom i Sverige, pension m.m., men det afgørende er, at indkomsten kommer fra Sverige. Dette gælder f.eks., når en lønmodtager hjemmehørende i et andet land erhverver indkomst fra en svensk registreret arbejdsgiver (Skatteverket, 2011, "Handledning..."; 55 – 57).

I forbindelse med grænsegængere, der har hjemsted i Danmark og arbejder i Sverige, må der efter intern svensk skattelovgivning skelnes mellem ugentlige og dagspendlere. Samtidig har det betydning, om pendlingen foregår i mindst 6 måneder eller mindre. Ugentlige pendlere, der har bopæl i Danmark men i løbet af hver uge bor og arbejder i Sverige, omfattes af SINK, hvis det sammenhængende ophold i Sverige er mindre end 6 måneder. Hvis opholdet i Sverige kommer til at vare mindst 6 måneder vil opholdet blive betragtet som vedvarende (permanent), og den enkelte person vil da blive set som ubegrænset skattepligtig til Sverige. Dagpendlere, der ikke overnatter i Sverige men derimod tilbringer sine nætter i sit hjemland hver dag, anses ikke for at have fast bopæl i Sverige. Dette gælder uanset, om arbejdet varer i længere eller kortere tid end 6 måneder, men pga. arbejdet i Sverige vil den pågældende person være begrænset skattepligtig til Sverige (Skatteverket, 2011, "Handledning..."; 138 - 140).

Hvordan indkomsten skal beskattes, når en dansk lønmodtager bliver omfattet af den begrænsede skattepligt vil blive belyst i gennemgangen af det svenske indkomstskattesystem herefter. Der vil i denne forbindelse ligeledes blive set på, hvordan indkomstbeskatningen skal foretages, når en person i stedet er omfattet af den ubegrænsede skattepligt.

### 3.3 Det svenske indkomstskattesystem

Dette afsnit vil omhandle, hvordan den skattepligtige indkomst skal opgøres og hvilke svenske skatter, der vil skulle benyttes i skatteberegningen af en dansk lønmodtager, alt efter om denne er ubegrænset eller begrænset skattepligtig til Sverige. Der vil kun blive set på, hvordan en persons lønindkomst i Sverige skal beskattes. Hvordan dette foretages efter de interne svenske skatteregler, afhænger af, om den enkelte person er ubegrænset eller begrænset skattepligtig til Sverige ligesom i den danske skattelovgivning. Dette gælder ligeledes, når der ses på, hvilke fradrag den enkelte person har mulighed for at benytte i opgørelsen af sin skattepligtige indkomst. For en dansk lønmodtager er det samtidig relevant at se nærmere på reglerne om social sikring indenfor svensk skattelovgivning, da disse ligeledes har betydning i den svenske skatteberegning, hvis den danske lønmodtager bliver omfattet af den svenske sociale sikring. Dette vil derfor blive gennemgået herefter, inden de forskellige beskatningsregler for ubegrænsede og begrænsede skattepligtige beskrives.

#### 3.3.1 Den svenske sociale sikring

Hvornår en fysisk person er omfattet af den svenske sociale sikring fastsættes i Øresundsaf-talen, som Danmark og Sverige har indgået på området. Denne vil blive gennemgået senere under afsnittet "Øresundsaf-talen" under de indbyrdes aftaler mellem Danmark og Sverige. Om den enkelte person er omfattet social sikring i Sverige eller ej, afhænger derfor ikke af, om denne er skattepligtig til Sverige eller ej efter de interne svenske regler men bestemmes efter Øresundsaf-talen.

Hvilke konsekvenser det vil få for den pågældende person, hvis denne bliver omfattet af den sociale sikring i Sverige vil derimod blive gennemgået her. I dette afsnit vil der derfor kun blive set på de svenske sociale afgifter, som en dansk lønmodtager skal betale, hvis denne omfattes af den svenske sociale sikring, og i forlængelse heraf, hvilke ydelser den enkelte person har ret til.

Er en person omfattet social sikring i Sverige efter Øresundsftalen, skal denne person betale sociale bidrag til Sverige og vil få ret til de sociale ydelser i Sverige, som bl.a. består af den svenske folkepension, sygesikring, forsikring ved arbejdsulykke/skade og arbejdsløshed m.m. Dette betales ved en række sociale afgifter, som i Sverige kan bestå af egenafgifter, arbejdsgiverafgifter og en almen pensionsafgift (Skatteverket, 2009, "Sociala avgifter i Sverige"), (Skatteverket, 2011, "Avdragslexikon..."). Den almene pensionsafgift betales af den enkelte lønmodtager, hvilket betyder, at der af lønindkomsten skal betales 7 % i pensionsafgift i 2011, dog højst 29.400 SEK. Alle skattepligtige, der betaler denne afgift vil dog efter de interne svenske skatteregler få en skattereduktion på 100 % af afgiften i skatteberegningen. Samtidig vil der ikke skulle betales almen pensionsafgift, hvis den samlede lønindkomst i beskatningsåret er mindre end 18.000 SEK, eller på den del af lønindkomsten, der overstiger et beløb på 412.377 SEK (Skatteverket, 2011, "Skatteuträkningsbroschyren"; 16), (Skatteverket, 2011, "Avdragslexikon..."). Hvis den pågældende person imidlertid betaler særskilt indkomstskat (SINK), fordi denne bor i udlandet men arbejder i Sverige, er denne fritaget for at betale almen pensionsafgift i Sverige, også selvom personen er omfattet af det svenske sociale forsikringssystem (Skatteverket, 2009, "Sociala avgifter i Sverige").

Hvis den enkelte person bliver omfattet af den svenske socialforsikring, skal dennes arbejdsgiver betale de svenske arbejdsgiverafgifter uanset, om personen arbejder for en dansk eller svensk arbejdsgiver. Denne afgift omfatter bl.a. en alderspensionsafgift, sygesikringsafgift, arbejdsskadeafgift, arbejdsmarkedsafgift og almen lønafgift. Disse skal betales, når lønnen overstiger mindst 1.000 SEK per år til samme lønmodtager (ansatte). Den samlede arbejdsgiverafgift er i 2011 på 31,42 % af bruttolønnen (før skat) og skal betales af arbejdsgiveren (Skatteverket, 2011, "Arbetsgiveravgift"). En dansk arbejdsgiver uden fast driftssted i Sverige skal dog ikke betale den almene lønafgift, og den samlede afgift bliver derfor kun 22,19 % for disse arbejdsgivere i 2011 (NordiskeTax, 2011, "Social sikring - Sverige"). Dette vil ligesom de forskellige skattesatser og fradragsmuligheder have betydning for den svenske indkomstbeskatning. Herefter vil der derfor blive set på skattesatserne for en begrænset og en ubegrænset skattepligtig person, hvor der efterfølgende vil være fokus på, hvilke fradragsmuligheder der medfølger herved.

### 3.3.2 Beskatningsreglerne for ubegrænsede skattepligtige personer

For ubegrænset skattepligtige personer i Sverige er indkomstskatten ligesom Danmark delt op i en kommunal indkomstskat og en statsskat. Lønindkomsten beskattes derfor både af en statsskat på mellem 20 % og 25 % for 2011 og en kommuneskat på mellem 28,9 % - 34,2 % alt efter, hvilken kommune den skattepligtige har sit hjem i. Udover kommuneskatten indbefatter denne skat en kirkeskat og en begravelsesskat, som gennemsnitligt ligger på henholdsvis 1 % og 0,22 % (denne afviger også efter, hvilken kommune personen bor i). Statsskatten betales efter progressive statsskattesatser, og der skal derfor betales følgende i statsskat i 2011 til Sverige som ubegrænset skattepligtig:

- 0 % af den skattepligtige indkomst op til en værdi på 383.000 SEK (op til denne værdi skal der kun betales en kommunal afgift på de 28,9 – 34,2 %)
- 20 % af den skattepligtige indkomst, der ligger over dette og op til en værdi på 548.300 SEK
- 5 % af den skattepligtige indkomst, der ligger derudover

(Skatteverket, 2011, "belopp och procent..."), (Skatteverket, 2011, "kommunala skattesatser 2011")

Dette betyder, at der for en skattepligtig indkomst under en værdi på 383.000 kr. kun skal betales kommunalskat, kirkeskat og begravningskat af denne indkomst. Der vil dog ikke skulle betales kirkeskat til Sverige, hvis den ubegrænsede skattepligtige person er tilknyttet et andet lands kirke. For f.eks. Malmø kommune består de svenske skatter således af en kommuneskat på 20,84 %, en amtskat (landsting) på 10,39 % (samlet 31,23 %), en eventuel kirkeskat på 0,78 % og en begravningskat på 0,20 % (Skatteverket, 2011, "kommunala skattesatser").

### 3.3.3 Fradrag for ubegrænsede skattepligtige personer

For ubegrænset skattepligtige til Sverige er der i den personlige indkomst mulighed for at fratrække et grundfradrag på mellem 12.600 SEK og 33.000 SEK, hvis den pågældende person har været ubegrænset skattepligt hele indkomståret. Hvis dette ikke er tilfældet, har den enkelte ret til en tolvtedels grundfradrag for hver måned, denne har boet i Sverige, hvis 90 % eller mere af dennes skattepligtige indkomst er erhvervet i Sverige. Grundfradraget afhænger af den personlige indkomsts størrelser. Hvis den ubegrænset skattepligtige person har udgifter til befordring, vil Sverige ifølge de interne svenske skatteregler give befodringsfradrag i den personlige indkomst for det beløb, der overstiger 9.000 SEK (Skatteverket, 2011, "Skatteregler för privatpersoner"). Ift. den danske skattelovgivning giver Sverige dog ikke fradrag for udgifter til hverken A-kasse eller fagforening (Skatteverket, 2011 "Svar på vanliga frågor", avdrag og belopp och procentsatser).

Den ubegrænset skattepligtige vil derimod have mulighed for fradrag for udenlandske sociale bidrag og bidrag til pensionsopsparing m.m. under visse forudsætninger (allmänna avdrag). Fradrag for udenlandske obligatoriske socialforsikringsafgifter kræver f.eks., at den afgiftsbaserede indtægt tages op til beskatning i Sverige samt, at afgifterne påføres pga. arbejdet som en endeligt fast afgift eller lignende. Derudover kræver det, at afgifterne betales i overensstemmelse med bestemmelserne i den nordiske aftale om social sikring eller betales pga., at den skatteskyldige efter forordningen nr. 1408/71 om social sikring skal omfattes af det andet lands lovgivning om social sikring, hvilket nu også antages at omfatte den nye EU forordning. Da det danske arbejdsmarkedsbidrag fra 1. januar 2008 skal ses som en indkomstskat i Danmark og dermed ikke længere som en socialforsikringsafgift, er der i intern svensk skatteret derfor ikke længere ret til fradrag herfor. Disse generelle fradrag gælder kun for den tid, hvor personen er ubegrænset skattepligtig til Sverige, hvilket vil sige, at der ved tilflytning til Sverige kun gives 1/12 af de generelle fradrag for hver måned, denne er ubegrænset skattepligtig til Sverige (NordiskEtax, 2011, "Skattesatser"), (Skatteverket, 2011, "Handledning..."; 61 – 63).

Der vil derudover for personer, der er ubegrænset skattepligtige hele året, ligeledes være mulighed for en skattereduktion af arbejdsindkomst erhvervet i Sverige. Ifølge de interne svenske skatteregler vil der for

ubegrænset skattepligtige kunne fratrækkes et jobbskatteavdrag i arbejdsindkomsten, som kan beskattes i Sverige. Dette afhænger af beregningsgrundlagets størrelse (lønindkomsten for den enkelte person), hvilket betyder, at hvis grundlaget f.eks. overstiger 296.800 SEK, beregnes jobbskatteavdraget ved at minimere 79.203,20 SEK med grundfradraget og derefter multiplicere forskellen med den kommunale skattesats (Skatteverket, 2011, "Skatteuträkningsbroschyren..."; 27).

Samtidig gælder det overordnet, at jobbskatteavdraget imidlertid ikke må overstige den kommunale indkomstskat, hvilket betyder, at den enkelte person kan risikere ikke at kunne gøre brug af hele det beregnede fradrag (Skatteverket, januar 2011, "Skatteuträkningsbroschyren..."; 27). De personer, som er ubegrænset skattepligtige i dele af beskatningsåret, vil have ret til jobbskatteavdraget med 1/12 for hver måned, de er ubegrænset skattepligtige. De 1/12 beregnes ud fra det grundbeløb, de ville have haft ret til, hvis de havde været ubegrænset skattepligtige hele året. Hvis indkomsten udelukkende eller næsten udelukkende (min. 90 %) er erhvervet i Sverige tillades dog et fuldt jobbskatteavdrag (Skatteverket, 2011, "Handledning..."; 64). Disse fradrag vil, hvis den pågældende person kan gøre brug heraf, kunne fratrækkes ved beregning af den svenske skat.

### 3.3.4 Beskatningsreglerne for begrænsede skattepligtige personer

En begrænset skattepligtig vil derimod enten skulle beskattes efter de alm. beskatningsregler som ovenfor eller vil, hvis visse betingelser er opfyldt, kunne benytte en særregel. Hvis en fysisk person er omfattet af den begrænsede skattepligtig efter de svenske skatteregler, vil lønindkomst i Sverige som udgangspunkt kunne beskattes af en særlig svensk indkomstskat, den såkaldte SINK-skat på 25 %. Denne kan benyttes, hvis følgende er gældende:

- Der er tale om en fysisk person,
- som er bosat i udlandet og
- som erhverver en SINK skattepligtig indkomst

Der skal derfor være tale om en indkomst erhvervet af en i udlandet bosat person (begrænset skattepligtig), som ville være blevet beskattet efter de alm. svenske skatteregler, hvis der i stedet var tale om ubegrænset skattepligt. SINK-skatten kan derfor benyttes for fysiske personer, der er bosat i udlandet, og som oppebærer en SINK skattepligtig indkomst, hvilket ligeledes vil kunne omfatte indkomst erhvervet i tjenesteforhold for arbejde udført fra bopælen i udlandet ifølge de interne SINK-skatteregler. Denne indkomst vil nemlig kunne blive anset for udført i Sverige efter Grænsegængeraftalen, som vil blive gennemgået senere (Skatteverket, 2011, "Handledning..."; 138, 140 – 141).

SINK-skatten er en statslig bruttoskat, hvilket betyder, at indtægter fra f.eks. Danmark stadig skal beskattes i Danmark. En begrænset skattepligtig vil samtidig ikke skulle betale hverken kommuneskat eller statsskat efter ovenstående skattesatser, når den samlede skat beregnes. Hvis beskatningen foretages ved brug af SINK-reglerne, vil den begrænset skattepligtige person ikke have nogen fradragsmuligheder i opgørelsen af den svenske skattepligtige indkomst (Oresunddirektbusiness, 2011, "SINK skat...").

Der vil dog være mulighed for at vælge at blive beskattet efter de alm. svenske skatteregler som ubegrænset skattepligtig i stedet for. Dette vil have den konsekvens, at hele personens samlede indkomst

vil skulle beskattes efter de alm. svenske skatteregler ligesom for ubegrænset skattepligtige (Skatteverket, 2011, "SINK..."), (Skatteverket, 2011, "Handledning..."; 155). Den pågældende person vil i denne situation blive beskattet med en kommunal skatteprocent, der svarer til den gennemsnitlige skatteprocent i Sverige, som i 2011 ligger på 31,55 % samt en kirkeskat, hvis denne er medlem af den svenske kirke. Der vil dog ikke skulle betales begravelsesskat i denne situation. Samtidig vil personen have ret til de samme generelle fradrag (allmänna avdrag), hvilket bl.a. omfatter eventuelle udenlandske betalte sociale sikringsbidrag. I forlængelse heraf vil den begrænsede skattepligtige person ligeledes have ret til en skattereduktion for den almene pensionsafgift. Hvis den pågældende skal have mulighed for yderligere fradrag, som en alm. ubegrænset skattepligtig, skal denne have erhvervet 90 % eller mere af den totale arbejdsindkomst i Sverige. Hvis dette er gældende, vil den pågældende have ret til et personligt fradrag, som bl.a. består af det fulde grundfradrag, som en person som har været bosat i Sverige hele året har ret til og et jobbskatteavdrag (Skatteverket, 2011, "skatteuträkning inkomståret..."), (Skatteverket, 2011, "Handledningen..."; 55 – 56, 64). Hvordan den svenske skat skal beregnes vil derfor mere udførligt blive beskrevet her efterfølgende.

### 3.3.5 Skatteberegningen

Den samlede svenske indkomstskat vil derfor for en dansk lønmodtager, der er ubegrænset skattepligtig til Sverige, kunne beregnes efter følgende metode:

| <b>Den svenske indkomstopgørelse og skatteberegning:<sup>3</sup></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Lønindkomst</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- generelle fradrag (udenlandske sociale bidrag)</li><li>- befodringsudgifter (over 9.000 SEK)</li></ul> <b>= Personlig indkomst (taxerad förvärvsinkomst)</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- grundfradrag</li></ul> <b>= Skattepligtig indkomst (beskattningbar förvärvsinkomst)</b>                                                                                                                                                                                  |
| Kommuneskat af den skattepligtige indkomst (31,23 % i Malmø)<br>+ Statslig indkomstskat af den skattepligtige indkomst (20 % for indkomst over 383.000 SEK, yderligere 5 % for indkomst over 548.300 SEK)<br>+ Almen pensionsafgift af den personlige indkomst (7 %)<br>+ Kirke- og begravelsesskat af den skattepligtige indkomst (0,78 % og 0,20 % for Malmø kommune)<br>- 100 % skattereduktion for den almene pensionsafgift<br>- Skattereduktion for lønindkomster (jobbskatteavdraget) m.m.<br><b>= Samlet sluskat<sup>4</sup></b> |

Kilde: (Skatteverket, 2011, "Skatteuträkning inkomståret..."), (Skatteverket, 2011, "Skatteuträkningsbilaga...")

<sup>3</sup> I gennemgangen heraf er der kun medtaget de skatter, der har relevans for dette projekt. Der er derfor bl.a. ikke medtaget sømandsfradrag, fastighetsafgift (skat af den svenske bolig) og afgift til andet trossamfund i beregningen.

<sup>4</sup> I analysen vil skatteberegningen overfor blive udregnet ved brug af skatteudregningsprogrammet på skatteverkets hjemmeside (Skatteverket, 2011, "Skatteverkets skatteuträkning...").



Hvis lønindkomsten ligeledes omfattes af beskatning i et andet land, findes der ligesom i Danmark visse lempelsesregler for dobbeltbeskatningen, som kan påvirke den samlede beskatning af en fysisk persons lønindkomst. De interne svenske lempelsesregler vil derfor blive gennemgået herefter.

### 3.4 De svenske lempelsesregler (Avräkning av utländsk skatt)

Hvis en fysisk person har oppebåret en indkomst, som er skattepligtig til både Sverige og udlandet, kan dobbeltbeskatningen undgås på forskellige måder. En given indkomst kan indenfor Sveriges interne skatteregler helt være undtaget den svenske beskatning eller kan f.eks. blive fritaget herfor efter en eventuel skatteaftale imellem Sverige og udlandet. Hvis indkomsten ikke udelukkes fra svensk beskatning kan dobbeltbeskatningen efter de interne svenske skatteregler undgås ved at begære lempelse i den svenske skat for den skat, personen har betalt i udlandet af den pågældende indkomst. Hvis der er indgået en skatteaftale med det andet land, vil det fremgå heraf, hvordan en eventuel dobbeltbeskatning skal elimineres. I de fleste skatteaftaler vil dobbeltbeskatningen skulle elimineres ved, at landet, hvor den pågældende person er bosat (har hjemsted), skal lempe for den udenlandske betalte skat (Skatteverket, 2011, "Avräkning av utländsk skatt").

For at kunne benytte de svenske lempelsesregler skal det være klarlagt, at dobbeltbeskatningen skal undgås ved lempelse i Sverige. I den situation, hvor en person bor i Sverige men arbejder i udlandet, har den enkelte person ret til at få den udenlandske betalte skat fratrukket i den skat, som der skal betales i Sverige. For at få lempelse for den svenske skat, skal den pågældende person kunne bevise, at den udenlandske skat, der begæres lempelse for, er betalt af den pågældende person. I beregningen af den svenske skat på den udenlandske indkomst vil der tages hensyn til visse skattereduktioner, som f.eks. almen pensionsafgift og jobbskatteavdraget (Skatteverket, 2011, "Avräkning av utländsk skatt").

Hvis der f.eks. skal betales skat til udlandet på 12.000 SEK (gælder både for lønindkomst og kapitalgevinster), og den svenske skat på den udenlandske indkomst er beregnet til 10.500 SEK, vil den pågældende person maks. kunne få lempelse for de 10.500 SEK. Har den pågældende person andre udenlandske indkomster kan denne muligvis i visse tilfælde få lempelse for et højere beløb. Den enkelte person vil dog aldrig kunne få lempelse for et højere beløb end den skat, som det andet land (kildelandet) har ret til at gøre gældende efter en eventuel indgået dobbeltbeskatningsoverenskomst (se efterfølgende afsnit om de indbyrdes aftaler mellem Danmark og Sverige) (Skatteverket, 2011, "Avräkning av utländsk skatt").

## 4. Aftaler mellem Danmark og Sverige

Danmark og Sverige har indgået en række aftaler på skatteområdet, der skal regulere beskatningen imellem disse to lande. De mest relevante aftaler for den danske lønmodtager, der flytter eller tager arbejde i Sverige, er den nordiske DBO, der har til formål at sikre, at dobbeltbeskatning undgås. Derudover har Danmark og Sverige indgået Grænsegængeraftalen, som indeholder regler om visse skattespørgsmål på området. På samme tid gælder den dansk-svenske Øresundsafale, som er en aftale om social sikring ved arbejde i eller flytning til det ene land. Denne skal sikre, at grænsegængere og tilflyttere kun er social sikret til et af de to lande. Disse 3 aftaler vil derfor blive gennemgået herefter med fokus på de regler, der er af relevans i beskatningen af den danske lønmodtagers lønindkomst. Der vil således blive set på reglerne i den nordiske DBO først.

### 4.1 Den nordiske dobbeltbeskatningsoverenskomst (DBO)

Danmark har indgået en række dobbeltbeskatningsoverenskomster med en række forskellige lande i verden. Hensigten hermed er at sikre, at personer og selskaber, der bliver skattepligtige til mere end et land, ikke ender med at blive dobbeltbeskattet af sine forskellige indkomster. Dobbeltbeskatning kan derved opstå, hvis en fysisk person f.eks. bliver fuldt skattepligtig til to lande efter disses interne skattelovgivninger, eller denne bliver fuldt skattepligtig til et land og begrænset skattepligtig til det andet. For en dansk lønmodtager vil dobbeltbeskatning derved kunne opstå ved, at denne f.eks. har bolig i mere end et land eller arbejder i et land og har bopæl i et andet m.m. (Pedersen, et. al, 2009; 23, 26).

En dobbeltbeskatningsoverenskomst er en beskatningsaftale, som skal bestemme, hvilket land der har beskatningsretten til forskellige indkomster. Resultatet ved indgåelse af en dobbeltbeskatningsaftale bliver derfor, at det ene land giver hel eller delvist afkald på sin beskatning af indkomsten (Pedersen et. al, 2009; 26), (OECD's modeloverenskomst, 2011). Samtidig er det alm. accepteret, at en overenskomst ikke har selvstændig hjemmel til beskatning, hvilket kaldes den gyldne regel indenfor international skatteret. For at kunne beskatte en indkomst efter en DBO, skal der derfor være hjemmel til dette i landenes interne skattelovgivninger. I forlængelse heraf kan en DBO lempe beskatningen ift. det ene lands interne skattelovgivning, men den vil aldrig kunne udvide det enkelte lands beskatningsret (Pedersen et. al, 2009; 32 – 33).

Overenskomsterne hviler desuden på et princip om, at den enkelte person kun kan være skattemæssigt hjemmehørende i et land, domicillandet. Det andet land, der ikke er domicilland, vil normalt benævnes kildelandet (landet, hvor indkomsten kommer fra). For at undgå dobbeltbeskatning af samme indkomst fordeler overenskomsterne beskatningsretten mellem domicillandet og kildelandet, hvor udgangspunktet er, at det kun er domicillandet, der kan beskatte indkomsterne. Undtagelsen hertil opstår, når det i en given overenskomst udtrykkeligt er beskrevet, at kildelandet bliver tillagt beskatningsretten i stedet for. Hvis et land efter DBO'en har fået status som kildeland, betyder dette, at der kun må ske beskatning af indkomster fra derværende kilder, og som landet efter en DBO har beskatningsretten til (Pedersen et. al, 2009; 26).

De fleste danske DBO'er er bygget op efter OECD's modeloverenskomst, der indeholder en række standardiserede artikler om de skattemæssige forhold, der er relevante for skatteydere, der engagerer sig i flere lande. Modeloverenskomsten indeholder i alt 31 artikler, hvori beskatningsretten til forskellige indkomster m.m. beskrives, men ingen af de DBO'er, Danmark har indgået, er fuldstændig identiske med OECD's modeloverenskomst.

En dansk lønmodtager, der enten tager arbejde eller flytter til Sverige, vil kunne blive omfattet af den nordiske DBO (se bilag 1). Denne er indgået imellem 6 lande, som består af både Danmark, Norge, Sverige, Island, Færøerne og Finland. Den nordiske DBO blev indgået d. 23. september 1996 og har været gældende siden d. 25. juni 1997. Siden da er der dog sket visse ændringer heri både i 1998, 2000 og i 2009. Den nordiske DBO bygger i vidt omfang på kildelandsbeskatning og indeholder 32 artikler, der ligesom OECD's modeloverenskomst overordnet kan opdeles i 3 afsnit: 1. Anvendelsesområde og definitioner, 2. Beskatning af de forskellige indkomster og 3. Andre bestemmelser (Den nordiske DBO, 1997) (OECD's modeloverenskomst, 2011).

Det er ikke alle artikler, der er relevante i dette projekt. Der vil i det efterfølgende derfor kun blive set på de artikler i den nordiske DBO, der har relevans for en dansk lønmodtagers lønindkomst, når denne arbejder i et tjenesteforhold, og i denne forbindelse tager arbejde i eller flytter til Sverige. De resterende artikler vil kunne ses i bilag 1. I gennemgangen af den nordiske DBO herefter vil udtrykket "kontraherende stat" dække over både Danmark og Sverige (Den nordiske DBO, 1997, artikel 3).

#### ***Artikel 1 – de af overenskomsten omfattede personer***

Art. 1 omhandler de af overenskomsten omfattede personer. Denne artikel fastsætter, at det kun er personer, der er hjemmehørende i en eller flere af de kontraherende stater, som er omfattet af denne dobbeltbeskatningsoverenskomst. En person anses for hjemmehørende til Danmark eller Sverige, når denne som følge af særlige tilknytningsmomenter er fuldt skattepligtig til det ene eller begge lande (Den nordiske DBO, 1997, artikel 1).

#### ***Artikel 2 – de af overenskomsten omfattede skatter***

Efter art. 2 omfattes følgende skatter i Danmark og Sverige. Både de indkomst- og formueskatter, der forefindes i Danmark og Sverige, dennes politiske underafdelinger eller de lokale myndigheder heri, er omfattet af den nordiske DBO. I Danmark vil indkomstskatten til staten (bund- og topskat), sundhedsbidrag, kommunal indkomstskat og arbejdsmarkedsbidrag m.fl. være omfattet af denne DBO (Den nordiske DBO, 1997, artikel 2) (Skatteministeriet, 2007). Den svenske indkomstskat til staten, den særlige indkomstskat for bosatte i udlandet og den kommunale indkomstskat er nogle af de svenske skatter, der er omfattet af den nordiske DBO (Den nordiske DBO, 1997, artikel 2).

#### ***Artikel 4 – skattemæssigt hjemsted***

Art. 4 fastsætter, hvornår en person har skattemæssigt hjemsted i et af landene. Dvs. til hvilket land, den givne person er skattemæssigt hjemmehørende og i forlængelse heraf hvilket land, der er domicilland og

hvilket, der er kildeland. Hvad der forstås ved *"en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat"*, er ifølge stk. 1 enhver, der efter den enkelte stats skattelovgivning anses som fuldt skattepligtig til denne stat pga. hjemsted, bopæl eller lignende i denne stat. Hvis en fysisk person er skattemæssigt hjemmehørende til mere end en kontraherende stat efter stk. 1, vil denne få betegnelsen dobbeltdomicileret. Det land, der skal have rettighederne til beskatning af den pågældende persons indkomster som domicilland, vil i den situation derfor skulle fastsættes efter stk. 2. Ifølge denne bestemmelse vil det skattemæssige hjemsted i så fald, være:

1. Der hvor personen har en fast bolig til rådighed. I forlængelse heraf har Told & Skattestyrelsen (SKAT) i Danmark i SKM2002.438TS/Tfs2002.838TS fastsat, at hvis en bolig i Danmark udlejes i mere end 8 måneder vil dette være nok til at fastslå, at der ikke længere er bolig til rådighed i dette land, og Sverige derfor vil være domicilland efter dette punkt (Pedersen et. al, 2009; 89). Hvis der derimod er bolig til rådighed i begge lande, så vil det land, hvor personen har de stærkeste personlige og økonomiske forbindelser (midtpunkt for sine livsinteresser), være det skattemæssige hjemsted for den pågældende. Her vil der bl.a. skulle lægges vægt på, hvor familien (kæreste, ægtefæller og børn) opholder sig, hvor den pågældende har sociale relationer, beskæftigelse, politiske aktiviteter m.m. (Pedersen et. al, 2009; 90), (LV D.B, 2011, D.A.1.1). Der findes ikke en klar retspraksis, der fastlægger, hvilke forhold ovenfor der skal lægges mest vægt på i fastsættelsen af det skattemæssige hjemsted. I LSRM 1980.207 LSR blev en dansk statsborger f.eks. anset for at have bopæl og være fuldt skattepligtig til Danmark, da hans hustru og datter fortsat boede i Danmark, selvom han var flyttet til Sverige, havde bolig der og opholdt sig der i 5 dage om ugen i forbindelse med det svenske arbejde. I denne afgørelse blev der derfor lagt mest vægt på, at den nære families opholdssted var i Danmark, selvom den danske statsborger havde hus og arbejde i Sverige (LSRM 1980.207 LSR).
2. Hvis det ikke kan afgøres ud fra første punkt, så skal personen anses for hjemmehørende der, hvor den givne person sædvanligvis opholder sig i en tilstrækkelig lang periode.
3. Hvis det hverken kan afgøres ved første eller andet punkt, skal personen kun anses for hjemmehørende i det land, hvor denne er statsborger.
4. Ellers er det de kompetente myndigheder i de pågældende lande, der afgør spørgsmålet gennem en gensidig aftale.

(Den nordiske DBO, 1997, artikel 4)

### **Artikel 15 – Personlige tjenesteydelser**

Ifølge denne artikel kan en person hjemmehørende i en stat, som erhverver vederlag for personligt arbejde i tjenesteforhold, som udgangspunkt kun beskattes i den stat, personen er hjemmehørende (domicilland). Dette gælder dog ikke, hvis arbejdet derimod er udført i den anden kontraherende stat. Vederlaget erhvervet der kan i så fald beskattes i denne anden stat (kildelandet). Den førstnævnte stat (domicillandet) kan kun beskatte vederlaget i den sidstnævnte situation, hvis følgende opfyldes:

- a) *"Modtageren opholder sig i denne anden stat i en periode eller i perioder, der tilsammen ikke overstiger 183 dage inden for en 12 måneders periode, der begynder eller slutter i den pågældende skatteår, og*

- b) *Vederlaget betales af eller på vegne af en arbejdsgiver, der ikke er hjemmehørende i denne anden stat, og*
- c) *Vederlaget belaster ikke et fast driftssted eller et fast sted, som arbejdsgiveren har i denne anden stat samt*
- d) *at der ikke er tale om udleje af arbejdskraft”* (Den nordiske DBO, 1997, artikel 15, stk. 2)

**Domicillandet kan derved have beskatningsretten**, hvis disse 4 betingelser er opfyldt (Den nordiske DBO, 1997, artikel 15, stk. 1 og 2). I forbindelse med denne artikel har Danmark og Sverige imidlertid indgået Grænsegænger aftalen, som i en bestemt situation ifølge dennes art. 1 vil kunne udvide den nordiske DBO's art. 15 (LV D.B, 2011, D.E.Norden, artikel 15). Denne vil ikke uddybes her, men kan ses i bilag 2 eller i det efterfølgende afsnit om Grænsegænger aftalen.

### **Artikel 25 - Ophævelse af dobbeltbeskatning**

Denne artikel beskriver, hvordan en eventuel dobbeltbeskatning imellem bl.a. Danmark og Sverige skal ophæves. Hvordan dette skal gøres ifølge den nordiske DBO, afhænger af, om der er tale om indkomst, det ene land **kan beskattes eller kun kan beskattes**. For Danmark gælder følgende jf. stk. 1:

- a) Hvis en person hjemmehørende i Danmark erhverver indkomst, der **kan beskattes** i Sverige efter denne DBO, skal Danmark give lempelse i personens danske indkomstskat med et beløb svarende til den indkomstskat, der er betalt i Sverige af den pågældende indkomst. Dette er gældende, medmindre der ifølge litra b) og c) herefter gælder andet. Fradragsbeløbet, den danske stat skal indrømme, må imidlertid ikke overstige den del af den danske indkomstskat før dette fradrag, der falder på den indkomst, som kan beskattes i Sverige (creditlempelse).
- b) Hvis den indkomst, personen hjemmehørende i Danmark erhverver i Sverige, **kun kan beskattes** af Sverige ifølge denne DBO, kan Danmark medtage indkomsten i indkomstopgørelsen, men skal ved den danske beskatning heraf fradrage den del af den danske skat, der falder på indkomsten hidrørende fra Sverige (exemptionslempelse).
- c) Hvor en person hjemmehørende i Danmark erhverver indkomst jf. art. 15, stk. 1, vil Danmark ligeledes kunne medtage denne indkomst i beskatningsgrundlaget. Der vil herefter skulle ske fradrag i den danske skat heraf med den del af den samlede indkomstskat, som falder på den svenske lønindkomst (exemptionslempelse).<sup>5</sup>

(Den nordiske DBO, 1997, artikel 25, stk. 1).

Ifølge den ovenstående bestemmelse skal Danmark derfor, som hovedregel ophæve dobbeltbeskatningen efter creditmetoden. Indkomst erhvervet ved personlige tjenesteydelser i art. 15, stk. 1 vil dog som udgangspunkt skulle lempes ved exemption efter ny metode (litra c). I lov nr. 861 af 30. november 1999 blev det dog vedtaget, at der kun skal gives creditlempelse i dette tilfælde, hvis den pågældende person efter EU's forordninger om de sociale sikringsordninger ikke er omfattet af lovgivningen om social sikring i

---

<sup>5</sup> Denne bestemmelse er dog ophævet efter anmodning fra den danske regering, jf. punkt X, stk. 1, i protokollen til den Nordiske overenskomst fra 23. september 1996 (LV D.B, 2011, D.E.Norden, art. 25).

arbejdslandet. Lønmodtagere omfattet af arbejdslandets sociale sikring og betaler de pligtige sociale bidrag dertil vil dog fortsat få lempelse efter exemptionsmetoden (ny metode) (LV D.B, 2011, D.E.Norden, art. 25).

For Sverige gælder følgende jf. stk. 6:

- a) Hvis en person hjemmehørende i Sverige erhverver indkomst, som efter denne DBO **kan beskattes** i Danmark, skal Sverige indrømme fradrag i den svenske indkomstskat med et beløb, der svarer til den indkomstskat, der er betalt i Danmark, medmindre de to efterfølgende bestemmelser medfører andet.
- b) Hvis en person hjemmehørende i Sverige, erhverver indkomst fra Danmark i form af indkomst ved personlige tjenesteydelser i Danmark efter art. 15 stk. 1, og som **kan beskattes** i Danmark efter denne artikel, skal indkomsten fritages for svensk skat uanset bestemmelsen i litra a).
- c) Hvis en person hjemmehørende i Sverige erhverver indkomst, der **kun kan beskattes** i Danmark eller erhverver indkomst, som fritages for svensk skat efter litra b), kan Sverige medtage en sådan indkomst erhvervet i Danmark i fastsættelsen af skattesatsen for svensk progressiv skat af anden indkomst.

(Den nordiske DBO, 1997, artikel 25, stk. 6)

#### **Artikel 26 - Generelle regler om beskatningen**

Ifølge denne bestemmelse kan indkomst erhvervet af en person hjemmehørende i en kontraherende stat, ikke beskattes i den anden kontraherende stat, medmindre dette klart fremstår i en af bestemmelserne i denne DBO (Den nordiske DBO, 1997, artikel 26, stk. 1). Ifølge den nordiske DBO får arbejdslandet i en række bestemmelse tildelt beskatningsretten til indkomsten erhvervet der af en person hjemmehørende i den anden kontraherende stat. Hvis arbejdsstaten efter sin interne skattelovgivning i denne forbindelse enten ikke medtager indkomsten i beskatningen, kun medregner indkomsten i fastlæggelsen af progressionsberegningen eller andet, kan indkomsten kun beskattes i det land, hvor personen er hjemmehørende efter art. 4 (Den nordiske DBO, 1997, artikel 26, stk. 2).

Er det kun landet, hvor den pågældende person er hjemmehørende, der har beskatningsretten til lønindkomst erhvervet ved personlige tjenesteydelser jf. art. 15, stk. 2, kan indkomsten beskattes i den anden stat (kildelandet), hvis den førstnævnte stat ikke kan beskatte indkomsten pga. den interne skattelovgivning i denne stat (Den nordiske DBO, 1997, artikel 26, stk. 5).

Som nævnt ovenfor angiver den nordiske DBO, hvilket land der har beskatningsretten til en given indkomst, når en person er skattepligtig til mere end et land. Der er imidlertid andre aftaler, som Danmark har indgået med Sverige, der har betydning for beskatningen af en dansk lønmodtagers lønindkomst. Derfor vil Grænsegænger aftalens relevante bestemmelse på området blive gennemgået herefter.

#### **4.2 Grænsegænger aftalen (Aftale om visse skattespørgsmål)**

Udover Øresunds aftalen, som gennemgås senere og den nordiske DBO ovenfor har Danmark og Sverige indgået en aftale om visse skattespørgsmål. Denne blev underskrevet d. 29. oktober 2003, og vedtaget ved



lov nr. 974 af 5. december 2003 i intern dansk skattelovgivning og har siden da været gældende på området for grænsegængere. Efter § 2 i lov nr. 974 af 5 december 2003 vil begrænset skattepligtige til Danmark efter KSL § 2, stk. 1, nr. 1 blive beskattet af indkomst, som Danmark i henhold til art. 1 kan beskatte efter Grænsegænger aftalen, samtidig med at denne paragraf vil give hjemmel til at foretage det nævnte fradrag i art. 3 (broafgiften) (Grænsegænger aftalen, 2003, § 2, stk. 1 og 2).

Grænsegænger aftalen indeholder i alt 8 artikler, hvor der findes specielle regler, som bl.a. giver grænsegængere mulighed for fradrag for broafgiften. Derudover gælder der en speciel beskatningsregel i forbindelse med hjemmearbejde/arbejde af lejlighedsvis karakter i enten Danmark eller Sverige. Disse bestemmelser skal ses ift. bestemmelserne i den nordiske DBO mellem bl.a. Danmark og Sverige (Grænsegænger aftalen, 2003). For en dansk lønmodtager, der flytter til Sverige men beholder sit arbejde i Danmark, er bestemmelsen i Grænsegænger aftalen om hjemmearbejde og arbejde af lejlighedsvis karakter den mest relevante set ift. problemstillingen og er derved den eneste, der gennemgås mere uddybende herefter. Der vil i eksemplet blive medtaget en forøget befordringsudgift, hvilket antages at indeholde både kørselsudgifter og broafgift, som der ifølge intern skattelovgivning og Grænsegænger aftalens art. 3 vil være fradrag for.

#### 4.2.1 Hjemmearbejde eller arbejde af lejlighedsvis karakter

Efter art. 1 i Grænsegænger aftalen vil en person, der arbejder hjemme i sin egen bolig eller udfører arbejde i form af tjenesterejser eller lignende af anden lejlighedsvis karakter i det land, denne person er hjemmehørende, ikke skulle beskattes i denne stat, hvis arbejdet foretages for en arbejdsgiver i den anden stat (Grænsegænger aftalen, 2003, artikel 1, stk. 1). Dette gælder kun, hvis

1. Der er tale om personligt arbejde i et tjenesteforhold,
2. Der er tale om arbejde, der normalt udføres i arbejdslandet (den anden stat),
3. Arbejdsgiveren enten er hjemmehørende eller har fast driftssted i den anden stat, og
4. Arbejdet i den anden stat (arbejdslandet) udgør mindst halvdelen af personens arbejdstid i hver 3-månedperiode.

(Grænsegænger aftalen, 2003, art. 1), (LV D.B, 2011, D.E.Norden, art. 15)

Arbejdet, der foretages i den stat, hvor personen er hjemmehørende, skal ved anvendelse af art. 15, stk. 1 og 2 i den nordiske DBO derfor anses for udført i den anden stat, hvor arbejdet normalt udføres, selvom arbejdet faktisk udføres i den førstnævnte stat. Art. 1 sikrer således, at kildelandet får beskatningsretten til hele lønindkomsten, selvom noget af arbejdet foregår i bopælslandet som hjemmearbejde eller tjenesterejser af lejlighedsvis karakter (Grænsegænger aftalen, 2003, artikel 1), (bilag 2).

Hvor Grænsegænger aftalen omhandler flere forskellige skattespørgsmål, behandler den imidlertid ikke social sikring for personer, der flytter og tager arbejde på tværs af Øresund. Dette har Danmark og Sverige indgået en aftale om i Øresunds aftalen, som bygger på EF-forordning nr. 1408/71, som gennemgås efterfølgende.

### 4.3 Øresundsftalen (Aftale om social sikring)

Når en dansk lønmodtager flytter eller tager arbejde på tværs af Øresund, er det vigtigt at være opmærksom på, om den enkelte person stadig er omfattet af dansk social sikring eller kan blive omfattet af svensk social sikring. Det er ikke sikkert, at en dansk lønmodtager automatisk har ret til danske sociale sikringsydelse, hvis der tages arbejde i Sverige, og det samme gælder ved flytning til Sverige. Hvornår den enkelte person har ret til social sikring i et af landene, fastsættes i den såkaldte Øresundsftale, som Danmark og Sverige gennem flere år har haft indbyrdes (se bilag 3). Bestemmelserne i denne aftale gælder kun for de sociale afgifter, hvilket betyder, at disse regler ingen indflydelse har på, hvilket land der skal betales skat til.

Reglerne om social sikring bliver overordnet set fastlagt i EU således, at Øresundsftalen bygger på bestemmelserne fra EU på dette område. Nærmere bestemt bygger aftalen på den gamle EF-forordning nr. 1408/71. Sidste år (1. maj 2010) trådte en ny forordning fra EU i kraft, forordning nr. 883/2004 af 29. april 2004 (Pensionsstyrelsen, 2011, "*EF-forordning 883/04*"), (Pensionsstyrelsen, 2011, "*EF-forordning 1408/71*"). Der vil derfor i det efterfølgende blive set på den dansk-svenske Øresundsftale og derved også den gamle forordning. Derefter vil der blive set på den nye forordning, og afsnittet vil afsluttes med en beskrivelse af den nye forordnings betydning ift. Øresundsftalen. I det efterfølgende vil der dog kun blive set på, hvilke regler der gælder ved arbejde i mere end et land, da der i denne opgave kun ønskes at blive set på en dansk lønmodtager, der enten har arbejde i Danmark for en dansk arbejdsgiver eller får arbejde i Sverige for en svensk arbejdsgiver. Der vil derfor ikke blive set nærmere på reglerne om social sikring i forbindelse med udstationering herefter.

#### 4.3.1 Øresundsftalen efter EF-forordningen nr. 1408/71

Øresundsftalen blev indført 4. december 2001 og indeholder en række bestemmelser om social sikring mellem Danmark og Sverige. Den enkelte person har ikke automatisk ret til f.eks. danske sociale ydelser, når denne arbejder eller bor i udlandet. For at kunne få adgang til de sociale ydelser, skal den enkelte person være omfattet af dansk social sikring. Det er således uden betydning, om personen er dansk statsborger, bor og betaler skat i Danmark og har en dansk arbejdsgiver. Det afgørende er, om den enkelte person er omfattet af den danske sociale sikring ifølge Øresundsftalen eller ej.

Det land, personen bliver omfattet af, udbetaler ydelserne, når personen har behov herfor, og til dette land betales de sociale sikringsbidrag (hvad disse består af i hvert land, skal ses i landenes interne skattelovgivning som tidligere beskrevet). Ifølge Øresundsftalen skal den enkelte person kun være forsikret til et land, og dette land er som hovedregel arbejdslandet jf. art. 2 i denne aftale. Personer beskæftiget i Danmark vil derfor som udgangspunkt være omfattet af de danske regler om social sikring, og personer, der har beskæftigelse i Sverige, vil være omfattet af dette lands regler om social sikring (Øresundsftalen, 2001, artikel 2). Hvis en person derimod arbejder i mere end et land og er bosat i det ene, vil den pågældende person efter art. 2 i Øresundsftalen blive anset for at være social sikret i bopælslandet. Der findes dog visse undtagelser til denne hovedregel i Øresundsftalens art. 4 (Øresundsftalen, 2001), (Pensionsstyrelsen, 2011, "*Social sikring...*").

#### **4.3.1.1 Arbejde i mere end et land**

Hvis der arbejdes i mere end et land, vil den enkelte person som hovedregel være omfattet af reglerne om social sikring i det land, hvor personens bopæl befinder sig jf. ovenfor (Øresundsafalen, 2001, artikel 2). Efter den dansk-svenske aftale kan den enkelte person være omfattet af lovgivningen i arbejdslandet, selvom der arbejdes fra den etablerede bopæl i et andet land.

Ifølge Øresundsafalens art. 4a vil en person efter aftale kunne være omfattet af den sociale sikringslovgivning i arbejdsgivers hjemstedsland, hvis denne arbejder i det land, hvor arbejdsgiver har sit hjemsted i mindst halvdelen af arbejdstiden eller lønnen i løbet af en sammenhængende periode på 3 måneder og derudover har distancearbejde i bopælslandet (Øresundsafalen, 2001, artikel 4a).

#### **4.3.2 Den nye forordning (EF) nr. 883/2004 af 29. april 2004**

Ifølge den nye forordning (EF) nr. 883/2004 gælder hovedreglen om, at den pågældende person er social sikret i det land, personen er beskæftiget i, som udgangspunkt fortsat. Dette medfølger, at personen både har sociale rettigheder og pligter overfor dette arbejdsland, selvom personens bopæl er beliggende i et andet EU-land. Der er dog to undtagelse til denne hovedregel, som betyder, at en dansk lønmodtager f.eks. stadig kan være omfattet af social sikring i Danmark, selvom denne arbejder i et andet land. Undtagelserne vedrører:

- Beskæftigelse i mere end et land samtidigt
- Udstationering, hvilket ikke vil blive gennemgået nærmere

##### **4.3.2.1 Beskæftigelse i mere end et land samtidigt**

Hvis en person arbejder i mere end et land samtidigt, vil personen som hovedregel være omfattet af reglerne om social sikring i det land, hvor personen har bopæl ligesom efter Øresundsafalen. Dette vil f.eks. være tilfældet for en person, der bor i udlandet men arbejder i Danmark, og som f.eks. har hjemmearbejde i Sverige. Som det nye er der her indført et væsentlighedskrav, hvilket betyder, at det fremover er afgørende, hvor stor en procentdel, arbejdstageren arbejder i bopælslandet. For at være omfattet af bopælslandets regler om social sikring ud fra den nye forordning, er det derfor et krav, at personen udfører en væsentlig del af sit arbejde i bopælslandet. Arbejdstiden i bopælslandets skal udgøre mere end 25 % af den forventede arbejdstid eller løn i en periode på 12 måneder for at være omfattet af bopælslandets regler om social sikring. Hvis dette krav ikke er opfyldt, og personen udfører sit arbejde mindre end 25 % i bopælslandet, er det derimod arbejdsgiverens hjemlands lovgivning om social sikring, den pågældende person bliver omfattet af (Bruhn, 2010).

For at være omfattet af væsentlighedskravet og derved være omfattet af social sikring i arbejdslandet, skal arbejdet i hjemlandet være udført for samme arbejdsgiver, som arbejdet i arbejdslandet udføres for. Derudover skal lønmodtagerens bopælsland og arbejdsgiverens hjemland være forskellige (Bruhn, 2010).

#### **4.3.3 Betydningen af den nye forordning**

Danmark og Sverige har d. 27. april 2010 vedtaget, at Øresundsafalen byggende på den gamle forordning stadig er gældende, også efter den nye forordning er trådt i kraft den 1. maj 2010. Dette betyder, at øresundspendlere ligesom hidtil har adgang til modsætningsvist at arbejde i op til 50 % af arbejdstiden i

hver sammenhængende periode på 3 måneder fra deres bopæl i enten Danmark eller Sverige, uden at dette resulterer i, at den enkelte person er omfattet af bopælslandets regler om social sikring trods den nye forordning. Det er dog en betingelse, at 1) den resterende arbejdstid udføres i arbejdslandet for den sædvanlige arbejdsgiver, og 2) lønmodtageren har fået godkendt en ansøgning herom, nu et udfyldt spørgeskema frem for en blanket E101 (Bruhn, 2010). Efter den nye forordning er trådt i kraft 1. maj 2010 kan en person dog uden en godkendt ansøgning imidlertid arbejde i op til 25 % af tiden fra sin bopæl og fortsat være omfattet af den sociale sikringslovgivning i arbejdsgivers hjemland (arbejdslandet). Dette kan for overblikket skyld derfor sættes op på følgende måde:

| <b>Tabel 4.1: Social sikring ved arbejde i mere end et land</b>                    |                                             |                                                                                  |                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                                                    | <b>Social sikring</b>                       | <b>Hjemmel</b>                                                                   | <b>Krav om ansøgning/<br/>spørgeskema</b> |
| <b>Hovedregel ved arbejde i både bopælsland og arbejdsland</b>                     | Social sikring i bopælslandet               | Hovedregel efter art. 2 i både Øresundsftalen og den nye forordning nr. 883/2004 |                                           |
| <b>0-25 % af arbejdstiden i bopælslandet</b>                                       | Social sikret i arbejdsgivers hjemstedsland | Nyt væsentlighedskrav EF-forordningen nr. 883/2004                               | Ingen krav her                            |
| <b>Mindst 50 % af tiden eller lønnen i hver 3 måneders periode i arbejdslandet</b> | Social sikret i arbejdsgivers hjemstedsland | Øresundsftalen (forordning nr. 1408/71)                                          | Godkendelse af det nye spørgeskema        |

Kilde: selvlavet ud fra oplysninger fra (Bruhn, 2010)

Hvis kravene i figuren ikke opfyldes vil den pågældende lønmodtager blive omfattet af bopælslandets sociale sikring (hovedreglen) uanset forordning, hvilket kan ses i øverste linje i tabellen. Hvilken skattemæssig betydning det får for den danske lønmodtager at blive omfattet af den danske eller den svenske sociale sikring ved arbejde og bopæl på tværs af Øresund vil derfor blive undersøgt som en del af den efterfølgende analyse.

## 5. Skattemæssig betydning for dansk lønmodtagers lønindkomst ved arbejde og bopæl over Øresund

Der vil i den efterfølgende analyse blive taget udgangspunkt i en dansk lønmodtager på 35 år med et fuldtidsarbejde for en dansk privat arbejdsgiver. Det antages, at den pågældende person arbejder fuldtid i Danmark og derved ikke har anden indkomst (hverken i Danmark eller Sverige). Den samlede lønindkomst vil ligge på **34.000 kr.** om måneden, og den danske lønmodtager vil derudover eje en helårsbolig (parcelhus) i Københavns kommune, som udelukkende benyttes som bolig for ejeren og dennes kæreste. Den danske lønmodtager vil som udgangspunkt være social sikret til Danmark, og i forbindelse med det danske arbejde vil denne skulle betale 5.200 kr. til A-kasse, 800 kr. til fagforening og i alt 3.000 kr. i befordringsudgifter årligt. Den danske lønmodtagers økonomiske forhold i denne opgave, vil derfor være følgende:

| <b>Tabel 5.1: Dansk lønmodtagers økonomiske forhold i udgangspunktet (2011)</b> |                        |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Parcelhus i Københavns kommune                                                  |                        |
| Bor sammen med kæreste                                                          |                        |
| Født i 1976 (35 år)                                                             |                        |
| Dansk statsborger                                                               |                        |
| Månedsløn fra dansk arbejdsgiver                                                | 34.000 kr.             |
| Fradragsberettigede udgifter i Danmark:                                         |                        |
| Fagforening                                                                     | 800 kr.                |
| A-kasse                                                                         | 5.200 kr.              |
| Befordring                                                                      | 3.000 kr.              |
| Dansk social sikring for dansk lønmodtager                                      | 90 kr. i ATP månedligt |

Kilde: Egen udarbejdelse

Hvordan den danske lønmodtagers lønindkomst vil skulle beskattes et helt indkomstår i udgangspunktet, hvis denne ikke flytter til eller tager arbejde i Sverige, vil kort blive gennemgået herefter.

### 5.1 Beskatning af den danske lønmodtagers lønindkomst i udgangspunktet

Den danske lønmodtager vil ifølge KSL § 1, stk. 1, nr.1 være fuld skattepligtig til Danmark i udgangspunktet, da denne har bopæl i Københavns kommune og arbejder i Danmark. Denne skal derfor beskattes efter globalindkomstprincippet, hvilket betyder, at lønindkomsten på 34.000 kr. månedligt skal opgøres og beskattes efter reglerne for fuldt skattepligtige. Den danske lønmodtager vil i denne situation være social sikret til Danmark, hvilket betyder, at der skal betales 90 kr. månedligt i ATP for den danske lønmodtager (årligt = 1.080 kr.). Af den årlige løn på 408.000 kr. vil der derfor som udgangspunkt skulle betales **145.310**

**kr.** i samlet skat til Danmark, hvoraf de 32.554 kr. betales i AM-bidrag (se bilag 4, tabel 1 for den udførlige skatteberegning).

Der vil i udgangspunktet ikke skulle betales skat til Sverige, da den danske lønmodtager i denne situation ikke vil være omfattet af den svenske skattepligt. Den danske lønmodtager vil derfor have en disponibel indkomst på: 408.000 kr. – 1.080 kr. – 145.310 kr. – 9.000 kr./12 måneder = **21.051 kr.** om måneden efter skat, AM-bidrag og diverse udgifter.

Hvordan den danske lønmodtagers lønindkomst påvirkes ved flytningen til eller arbejdet i Sverige vil efterfølgende blive analyseret. For bedre at kunne sammenligne skatteberegningerne i henholdsvis Danmark og Sverige vil der blive benyttet en valutakurs på 80,79<sup>6</sup> (1 kr. = 1,25 SEK opregnet), og lønindkomsten vil være den samme, inden bidrag til den sociale sikring er fratrasket. Det antages i den efterfølgende analyse, at den danske lønmodtager fortsat vil have udgifter til A-kasse og fagforening på samlet 6.000 kr., uanset om denne arbejder i Danmark eller Sverige. Til gengæld vil den danske lønmodtager nu få øgede udgifter til befordring, som følge af en længere distance til arbejdet på den anden side af Øresund. Befordringsudgifterne vil derfor antages at stige fra 3.000 kr. til 15.000 kr. om året (18.750 SEK), hvilket vil give den danske lønmodtager udgifter på samlet 21.000 kr. årligt. Der vil derfor i den svenske skatteberegning benyttes følgende svenske skattesatser m.m.:

| <b>Tabel 5.2: De økonomiske forhold for 2011 i svenske kroner</b>              |                              |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|
| <b>Årlig lønindkomst fra arbejdsgiver</b>                                      |                              | 510.000 SEK      |
| <b>Årlig lønindkomst, hvis svensk social sikret efter arbejdsgiverbidraget</b> | 31,42 % i arbejdsgiverbidrag | 349.758 SEK      |
| <b>Lønmodtagerbidrag (svensk social sikring)</b>                               | 7 % i pensionsafgift årligt  | maks. 29.400 SEK |
| <b>Udgifter til A-kasse og fagforening</b>                                     |                              | 7.500 SEK        |
| <b>Udgifter til befordring (maks.)</b>                                         |                              | 18.750 SEK       |

Kilde: Egen udarbejdelse

I den efterfølgende analyse vil det blive undersøgt, hvordan en dansk lønmodtager skal beskattes, når denne som udgangspunkt flytter eller tager arbejde i Sverige fra 1. januar efter de gældende regler og skattesatser for 2011. Det vil i denne forbindelse blive undersøgt, hvilken påvirkning følgende forhold har på skattepligten til Danmark, hvilke beskatningsregler den danske lønmodtager herved kan benytte og hvilken skattemæssig betydning dette kan få i beskatningen af den danske lønmodtagers lønindkomst:

<sup>6</sup> Ifølge nationalbanken ligger kursen på omkring de 80,79 (29. september 2011), som vil blive lagt til grund i skatteberegningerne (Nationalbanken, 2011).

| <b>Tabel 5.3: Oversigt over de forskellige forhold, der kan påvirke indkomstbeskatningen</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ved flytning til Sverige</b>                                                              | <b>Behandling af den danske bolig</b> (beholder, udlejer eller sælger)<br>1) beholder bolig, udlejer under 8 måneder, udlejer over 8 måneder, udlejer uopsigeligt i min. 3 år eller sælger boligen ved flytningen til Sverige<br>2) Om de alm. danske beskatningsregler, grænsegængerreglerne eller reglerne for en begrænset skattepligtig er bedst at benytte.<br><b>Hjemmearbejde fra den svenske bolig</b> (særligt med fokus på social sikring)<br>1) Hjemmearbejde i Sverige 50 % af arbejdstiden for den danske arbejdsgiver, når denne er begrænset skattepligtig til Danmark |
| <b>Ved arbejde i Sverige for svensk arbejdsgiver</b>                                         | <b>Ophold i forbindelse med fuldtidsarbejdet i Sverige eller ej</b><br>1) Ophold i over 6 måneder, under 6 måneder eller intet ophold<br>2) Om SINK beskatning eller de alm. svenske beskatningsregler er bedst at benytte<br><b>Hjemmearbejde fra den danske bolig</b> (særligt med fokus på social sikring)<br>1) Arbejder over 25 % af arbejdstiden i Danmark uden godkendt ansøgning                                                                                                                                                                                              |

Kilde: Egen udarbejdelse

Der vil udelukkende blive set på, hvilke skattemæssige konsekvenser de danske og svenske skatteregler ovenfor har på indkomstbeskatningen, når den danske lønmodtager har været omfattet af reglerne i et helt indkomstår fra 1. januar. Samtidig vil det i forlængelse af analysen af ovenstående forhold blive undersøgt, hvordan den danske lønmodtager indenfor disse forhold kan gøre sin lønindkomstbeskatning mest hensigtsmæssig, når der enten flyttes til Sverige eller tages arbejde i Sverige.

## 5.2 Den danske lønmodtager flytter til Sverige, men fortsætter sit arbejde for den danske arbejdsgiver

Det antages som udgangspunkt, at den danske lønmodtager flytter til Sverige d. 1. januar og derved ikke har til hensigt at flytte tilbage til Danmark før om flere år. Den danske lønmodtager vil ved flytningen til Sverige derfor blive omfattet af reglerne om ubegrænset skattepligt til Sverige denne dato, da denne erhverver bolig der og samtidig starter sit ophold på dette tidspunkt. Samtidig vil den danske lønmodtager pga. arbejdet i Danmark fortsat være skattepligtig til Danmark enten som fuld eller begrænset skattepligtig til Danmark alt efter, hvordan den danske bolig behandles herved. Uanset hvordan denne behandles ved flytningen til Sverige, vil den danske lønmodtager imidlertid være omfattet af begge landes skattelovgivning. Da arbejdet for den danske arbejdsgiver i Danmark fortsætter, vil den danske lønmodtager uanset, hvordan boligen behandles, fortsat være social sikret i Danmark ifølge hovedreglen i Øresundsaf-talen (= arbejdslandet). Der vil derfor af den danske erhvervede lønindkomst fortsat skulle betales 1.080 kr. årligt i ATP.

Behandlingen af den danske bolig vil dog have betydning for skattepligten til Danmark, hvilket vil have betydning for, hvilke interne regler denne skal eller kan benytte, samt hvordan de forskellige artikler i den



nordiske DBO skal fortolkes. Dette påvirker, hvilket land der har beskatningsretten, og derved hvordan den endelige beskatning af den danske lønindkomst skal foretages.

### 5.2.1 Den skattemæssige betydning ved forskellig behandling af den faste ejendom i Danmark

Hvordan den danske lønindkomst skal beskattes, vil afhænge af, om den danske lønmodtager beslutter at: 1) beholde boligen i Danmark, 2) udleje den i under 8 måneder, 3) udleje den i over 8 måneder, 4) udleje den uopsigeligt i min. 3 år eller 5) sælge boligen ved flytningen til Sverige.

#### 5.2.1.1 Den danske lønmodtager beslutter at beholde parcelhuset i Danmark

Da den danske lønmodtager ved flytning til Sverige får rådighed over bolig og starter sit længerevarende ophold der, vil denne på dette tidspunkt som sagt blive omfattet af den ubegrænsede skattepligt i Sverige og skal derved betale skat af sin globalindkomst i Sverige. Hvis boligen beholdes i Danmark vil den pågældende lønmodtager efter KSL § 1, stk. 1, nr. 1 forblive fuldt skattepligtig til Danmark, da denne ikke har tilkendegivet, at boligen opgives. Den danske lønmodtager vil derfor anses for at være dobbeltdomicilleret efter den nordiske DBO art. 4, stk. 1, da denne har bolig til rådighed i begge lande. Konsekvensen heraf er, at den pågældende bliver omfattet af begge landes skattelovgivning og derved skal betale skat til begge lande af alt indkomst efter globalindkomstprincippet. Beskatningsretten til lønindkomsten skal derfor bestemmes efter den nordiske DBO art. 4, stk. 2, hvor den danske lønmodtager er skattemæssigt hjemmehørende til det land, hvor personen har de stærkeste personlige og økonomiske forbindelse (midtpunkt for sine livsinteresser). Det antages i denne forbindelse, at den danske lønmodtager vil have skattemæssigt hjemsted, der hvor kæresten er, da det vil være der, han har de stærkeste personlige forbindelse (nære familie) og derfor sædvanligvis opholder sig. Det antages i denne forbindelse, at den danske lønmodtager vil have lige store økonomiske forbindelse i begge lande pga. boligerne der (bl.a. banklån). I denne opgave vil det derfor være afgørende for det skattemæssige hjemsted, om den danske lønmodtagers kæreste flytter med til Sverige efter art. 4, stk. 2, litra a eller ej.

#### **Betydningen af om den danske lønmodtager er skattemæssigt hjemmehørende i Danmark eller Sverige**

Er det kun lønmodtageren selv, der flytter til Sverige, imens kæresten fortsætter med at bo i parcelhuset i Danmark, vil den danske lønmodtager forblive **skattemæssigt hjemmehørende til Danmark** (domicilland) efter art. 4, stk. 2. i den nordiske DBO. Som domicilland vil det ifølge art. 15, stk. 1 om "personlige tjenesteydelser" i den nordiske DBO kun være Danmark, der har beskatningsretten til lønindkomsten, da denne er erhvervet ved det fortsatte arbejde udført i et tjenesteforhold i Danmark for sin danske private arbejdsgiver. Da arbejdet udelukkende udføres i Danmark, vil Sverige derfor være afskåret fra at beskatte denne indkomst, og Danmark vil derfor beskatte denne fuldt ud ligesom udgangspunktet ifølge KSL § 1, stk. 1, nr. 1 (se bilag 4, tabel 1). Den danske lønmodtager vil imidlertid få et større ligningsmæssigt fradrag i Danmark pga. flytningen til Sverige, da befodringsudgifterne stiger fra 3.000 til 15.000 kr. (længere på arbejde + broafgiften). Den danske lønmodtager vil derfor skulle betale i alt **141.397 kr.** i skat til Danmark og vil pga. de større udgifter få en månedlig disponibel indkomst på **20.377 kr.** (se bilag 4, tabel 2).

Hvis den danske lønmodtagers kæreste derimod flytter med til Sverige, vil dette få den konsekvens, at den danske lønmodtager i stedet vil kunne anses for **skattemæssigt hjemmehørende i Sverige** (domicilland), da dens personlige forbindelser nu er stærkest i Sverige. Som domicilland vil Sverige ikke have beskatningsretten til lønindkomsten alligevel jf. art. 15, stk. 2 efter den nordiske DBO, og sådan en lønindkomst vil derfor jf. art. 25, stk. 6, litra b være fuldstændig fritaget for svensk skat (exemptionslempelse). Der vil således skulle gives fuld lempelse for hele den svenske skat på **152.419 SEK** (se bilag 4, tabel 3 for den udførlige skatteberegning). Den danske lønindkomst vil derfor fortsat skulle beskattes i Danmark som ovenfor.

I dette tilfælde kan den danske lønmodtager benytte de danske grænsegængerregler, da denne 1) fortsat vil være fuldt skattepligtig til Danmark men hjemmehørende i udlandet og 2) hele indkomsten er erhvervet i Danmark og derved opfyldes 75 % kravet. Beskatningen af den danske lønindkomst vil imidlertid ikke ændres herved, da den danske lønmodtager i begge situationer beskattes som fuldt skattepligtig hele året (se bilag 4, tabel 2). Derudover vil den danske lønmodtagers skattemæssige situation ændres, da denne udover at skulle beskattes af den danske bolig ligeledes skal beskattes af den erhvervede bolig i Sverige. Konsekvenserne ved at beholde boligen kan derved sammenfattes i denne tabel:

| <b>Tabel 5.4: Beholder boligen i Danmark</b> |                                                                                               |                                                                                                            |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                              | <b>Kæreste flytter med</b>                                                                    | <b>Kæreste bliver i dansk bolig</b>                                                                        |
| <b>Skattepligt</b>                           | Dobbeltdomicil<br>Sverige domicilland (livs interesser)                                       | Dobbeltdomicil<br>Danmark domicilland (livs interesser)                                                    |
| <b>Lønindkomst</b>                           | Beskattes i Danmark, fritages for svensk skat (art. 25, stk. 6, litra b), exemptionslempelse. | Kan kun beskattes i Danmark, fritaget for svensk skat (Sverige har ikke ret til at beskatte lønnen fra DK) |
| <b>Social sikring årligt</b>                 | Danmark = ATP = 1.080 kr.                                                                     | Danmark = ATP = 1.080 kr.                                                                                  |
| <b>Andre relevante forhold</b>               | Ejendomsbeskatning af begge boliger<br>Udgifter/fradrag på i alt 21.000 kr.                   | Ejendomsbeskatning af begge boliger<br>Udgifter og fradrag på i alt 21.000 kr.                             |
| <b>Skat af løn (AM + skat):</b>              | <b>141.397 kr.</b>                                                                            | <b>141.397 kr.</b>                                                                                         |
| <b>Månedlig disponibel indkomst:</b>         | <b>20.377 kr.</b>                                                                             | <b>20.377 kr.</b>                                                                                          |

Kilde: Egen udarbejdelse

Om den danske lønmodtager anses for skattemæssigt hjemmehørende til Danmark eller Sverige vil derfor ikke give nogen forskel i beskatningen af den danske lønindkomst, når den danske lønmodtager beholder den danske bolig ved flytningen. Dette skyldes, at Sverige i begge tilfælde vil fritage indkomsten fra svensk skat, og Danmark vil i forlængelse heraf beskatte indkomsten efter reglerne for fuldt skattepligtige. Der vil derfor ikke være nogen forskel i indkomstbeskatning. Den danske lønmodtager vil derimod muligvis skulle

ejendomsbeskattes af den svenske bolig, hvilket vil kunne påvirke den danske lønmodtagers samlede skattebetaling.

#### *5.2.1.2 Den danske lønmodtager lejer parcelhuset ud i mindre end 8 måneder af indkomståret*

Hvis den danske lønmodtager derimod vælger at udleje sin danske bolig i forbindelse med fraflytningen til Sverige, vil varigheden heraf påvirke den danske lønmodtagers skattepligt og derved de interne regler, der vil gælde i beskatningen af lønindkomsten. Samtidig vil have indflydelse på hvilket land der er skattemæssigt hjemsted efter art. 4 i den nordiske DBO og derved, hvem der har beskatningsretten til indkomsten, og hvem der skal give lempelse herfor.

Beslutter den danske lønmodtager f.eks. kun at udleje boligen i under 8 måneder af indkomståret, vil denne trods flytningen til Sverige, fortsat være fuldt skattepligtig til Danmark af sin globalindkomst (KSL § 1, stk. 1, litra a). Ved udlejning af denne varighed har den danske lønmodtager ifølge dansk skattelovgivning ikke tilkendegivet overfor den danske stat, at bopælen i Danmark er opgivet. I fastsættelsen af, hvor den danske lønmodtager i denne situation er skattemæssigt hjemmehørende efter art. 4 i den nordiske DBO, vil en udlejning i mindre end 8 måneder af et helt indkomstår, ifølge Told og skattestyrelsen fortsat medføre, at der er bolig til rådighed i Danmark efter den nordiske DBO jf. SKM2002.438TS og TfS2002,838TS (Pedersen et. al., 2009; 89). Dette har den konsekvens, at den danske lønmodtager fortsat vil skulle beskattes af lønindkomsten, som hvis boligen beholdes. Det er derfor i dette eksempel fortsat kærestens opholdssted, der afgør, om den danske lønmodtager skal anses for skattemæssigt hjemmehørende i Danmark eller Sverige efter art. 4, stk. 2.

Hvis kæresten bliver i Danmark, vil den danske lønmodtagers lønindkomst derfor skulle beskattes som vist i bilag 4, tabel 2. Da den danske lønmodtager i denne situation er **skattemæssigt hjemmehørende til Danmark**, vil der derfor skulle betales **141.397 kr.** i skat til Danmark af lønindkomsten, hvilket giver en disponibel indkomst på **20.377 kr.** om måneden. Sverige vil derfor være afskåret fra at beskatte denne indkomst ifølge art. 15. Hvis kæresten derimod flytter med til Sverige, vil den danske lønmodtager anses for at være **skattemæssigt hjemmehørende til Sverige** ifølge art. 4, stk. 2 i den nordiske DBO. Det vil i så fald fortsat være Danmark, der kan beskatte lønindkomst jf. art. 15, stk. 1 og 2 som nævnt ovenfor, og Sverige der ifølge art. 25, stk. 6, litra b skal fritage indkomsten for svensk skat. Lønindkomsten vil derfor ligesom ovenfor skulle beskattes som i bilag 4, tabel 2, som en alm. fuldt skattepligtig, og der vil derfor fortsat skulle betales **141.397 kr. i samlet skat.**

Ved udlejning af den danske bolig vil der erhverves endnu en indtægt (lejeindtægt), der skal beskattes, hvilket vil kunne påvirke den samlede beskatning. Da der kun ses på beskatningen af lønindkomsten i denne opgave, vil denne ikke behandles yderligere, men for en dansk lønmodtager, der overvejer at udleje sin danske bolig i forbindelse med flytning til Sverige, vil det være relevant også at have denne indkomst med i beregningerne sammen med beskatningen af ejendommene i de to lande.

Hvis den danske lønmodtager udlejer sin danske bolig i under 8 måneder ved flytning til Sverige, vil dette derfor have følgende skattemæssige konsekvenser for den danske lønmodtagers lønindkomst:

| <b>Tabel 5.5: Udlejer bolig under 8 måneder</b>     |                                                                                                         |                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                     | <b>Kæreste flytter med</b>                                                                              | <b>Kæreste bliver i Danmark</b>                                                                         |
| <b>Skattepligt</b>                                  | Dobbeltdomicil<br>Sverige = domicilland                                                                 | Dobbeltdomicil<br>Danmark = domicilland                                                                 |
| <b>Lønindkomst</b>                                  | Beskattes i Danmark, fritages for svensk skat (exemptionslempelse).                                     | Kan kun beskattes i Danmark, ingen lempelse (Sverige har ikke ret til at beskatte lønnen i Danmark)     |
| <b>Social sikring</b>                               | Danmark = ATP = 1.080 kr.                                                                               | Danmark = ATP = 1.080 kr.                                                                               |
| <b>Andre relevante forhold der påvirker skatten</b> | Ejendomsbeskatning af begge boliger<br>Beskatning af lejeindtægter<br>Fradrag og udgifter på 21.000 kr. | Ejendomsbeskatning af begge boliger<br>Beskatning af lejeindtægter<br>Fradrag og udgifter på 21.000 kr. |
| <b>Skat af løn (AM + skat):</b>                     | <b>141.397 kr.</b>                                                                                      | <b>141.397 kr.</b>                                                                                      |
| <b>Månedlig disponibel indkomst:</b>                | <b>20.377 kr.</b>                                                                                       | <b>20.377 kr.</b>                                                                                       |

Kilde: Egen udarbejdelse

Da der kun ses på lønindkomsten, og Sverige i denne situation enten skal fritage indkomsten fra svensk skat, eller helt er frataget retten til denne indkomstbeskatning, vil der ikke være nogen forskel i beskatningen af denne lønindkomst. Danmark vil uanset, om den danske lønmodtagers kæreste flytter med til Sverige eller bliver i Danmark, beskatte indkomsten efter reglerne for fuldt skattepligtige. Den danske lønmodtagers indkomstbeskatning vil i denne situation imidlertid blive påvirket af den erhvervede lejeindtægt, der ligeledes vil skulle beskattes.

### **5.2.1.3 Parcelhuset udlejes i over 8 måneder af indkomståret**

Hvis den danske lønmodtager i stedet udlejer den danske bolig i over 8 måneder i et indkomstår, vil denne efter intern dansk ret fortsat være fuldt skattepligtig til Danmark. Det nye ved denne situation er, at den danske lønmodtager ikke længere vil anses for at have bolig til rådighed i Danmark efter art. 4. Dette blev anset for gældende ifølge Told og skattestyrelsen i SKM2002.438TS/TfS2002,838TS (Pedersen et. al., 2009; 89). Den danske lønmodtager vil derfor være **skattemæssigt hjemmehørende til Sverige** efter art. 4, stk. 1, hvilket vil sige, at det i denne situation er uden betydning, hvor denne har midtpunkt for sine livsinteresser. Danmark vil derfor ifølge art. 15, stk. 1 i den nordiske DBO ligesom ovenfor kunne beskatte lønindkomsten som kildeland, og Sverige vil skulle fritage indkomsten fra svensk skat jf. art. 25, stk. 6, litra b som domicilland.

Lønindkomsten fra arbejdet i Danmark for den danske arbejdsgiver vil derfor skulle beskattes som ovenfor (se bilag 4, tabel 2), hvor boligen lejes ud i under 8 måneder og kæresten flytter med til Sverige.

Forskellen ligger i, at der her vil være en højere lejeindtægt, der skal beskattes samtidigt. Udlejning i over 8 måneder indenfor et indkomstår vil derfor få følgende skattemæssige konsekvenser:

| Tabel 5.6: Udlejer bolig i over 8 måneder                      |                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                |                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Skattepligt</b>                                             | Fuld skattepligt til Danmark + Ubegrænset skattepligt til Sverige<br>Sverige = domicilland (Det eneste land, der er bolig til rådighed efter art. 4, stk. 1, når der lejes ud mere end 8 måneder) |
| <b>Lønindkomst</b>                                             | Beskattes i Danmark, fritages for svensk skat efter art. 25, stk. 6, litra b.                                                                                                                     |
| <b>Social sikring</b>                                          | Danmark = ATP = 1.080 kr. årligt                                                                                                                                                                  |
| <b>Andre relevante forhold, der påvirker lønmodtagers skat</b> | Beskatning af en højere lejeindtægt, fradrag og udgifter på 21.000 kr.<br>Ejendomsbeskatning af begge boliger et helt år                                                                          |
| <b>Skat af løn (AM + skat):</b>                                | <b>141.397 kr.</b>                                                                                                                                                                                |
| <b>Månedlig disponibel indkomst:</b>                           | <b>20.377 kr.</b>                                                                                                                                                                                 |

Kilde: Egen udarbejdelse

Beskatningen af lønindkomsten vil derfor ikke ændres ved udlejningen i over 8 måneder, når dette sammenlignes med den situation, hvor boligen enten beholdes eller udlejes under 8 måneder og kæresten flytter med til Sverige. Forskellen i beskatningen vil udelukkende findes i, at den danske lønmodtager vil kunne få en højere lejeindtægt til beskatning i Danmark i denne situation (udleje i over 8 måneder), der vil kunne resultere i en højere skattebetaling.

#### 5.2.1.4 Parcelhuset sælges eller udlejes uopsigeligt i over 3 år

Hvis den danske lønmodtager derimod udlejer det danske parcelhus i København uopsigeligt i min. 3 år fra ejers side eller sælger den danske ejendom, vil skattepligten til Danmark ændres. I denne situation vil den danske lønmodtager efter dansk skattepraksis herved tilkendegive, at boligen i Danmark opgives, og den fulde skattepligt til Danmark vil derfor blive anset for ophørt. Da den danske lønmodtager fortsat arbejder fuldtid i Danmark for den danske arbejdsgiver, vil denne derimod blive begrænset skattepligtig til Danmark af hele lønindkomsten i stedet for jf. KSL § 2, stk. 1, nr. 1. Ifølge den nordiske DBO vil den danske lønmodtager i denne situation anses for **skattemæssigt hjemmehørende til Sverige**, da denne derved kun har bolig til rådighed i Sverige ifølge art. 4, stk. 1. Danmark vil som kildeland imidlertid fortsat have beskatningsretten til lønindkomsten jf. art. 15, og Sverige vil som domicilland skulle fritage denne lønindkomst fra svensk skat jf. den nordiske DBO art. 25, stk. 6, litra b. Der vil derfor ikke være nogen konsekvenser ved at blive begrænset skattepligtig til Danmark i stedet for fuldt skattepligtig, når der udelukkende ses på beskatningsretten til lønindkomsten efter den nordiske DBO. Der vil imidlertid være forskel på beskatningen efter de interne danske skatteregler, når en person bliver begrænset skattepligtig til Danmark frem for fuldt skattepligtig.

Konsekvensen ved, at den danske lønmodtager bliver begrænset skattepligtig til Danmark i stedet for at være fuld skattepligtig, er, at den danske lønmodtager nu ikke har de samme fradragsmuligheder som før. Jf. KSL § 2, stk. 3 er der kun fradrag for de udgifter, der vedrører den indkomst, som fastsætter den begrænsede skattepligt efter KSL § 2. Som begrænset skattepligtig vil den danske lønmodtager fortsat have følgende ligningsmæssige fradrag: befordringsfradrag (15.000 kr.), fradrag til den danske fagforening (800 kr.) og fradrag til den danske A-kasse (5.200 kr.), da disse anses for at hidrøre den danske indkomst.

Den danske lønmodtager vil derudover fortsat kunne benytte personfradraget i skatteberegningen, da denne vil være skattepligtig til Danmark hele året. Derimod skal den danske lønmodtager ikke længere betale kommuneskat til København eller kirkeskat, da denne flytter fra Danmark. Indkomst omfattet af KSL § 2 vil i stedet skulle beskattes med den gennemsnitlige kommuneskat på 24 %. Da den danske lønmodtager fortsat skal betale sundhedsbidrag til Danmark og er omfattet af den sociale sikring i Danmark jf. Øresundsftalen art. 2, vil den danske lønmodtager derfor skulle betale **139.616 kr.** i skat til Danmark ved en løn på 34.000 kr. om måneden som begrænset skattepligtig, hvoraf de 32.554 kr. består af AM-bidraget (se bilag 4, tabel 4). Den danske lønmodtager vil hermed have en disponibel indkomst på **20.525 kr.** om måneden.

Som begrænset skattepligtig til Danmark vil den danske lønmodtager i denne situation kunne vælge at benytte grænsegængerreglerne, da hele indkomsten erhverves i Danmark. Da den danske lønmodtager imidlertid ikke har andre fradagsberettigede udgifter end udgifterne til A-kasse, fagforening og befordring, vil beskatningen efter grænsegængerreglerne ske på samme måde som efter de alm. skatteregler for begrænset skattepligtige. På længere sigt vil grænsegængerreglerne dog kunne give flere skattefradrag end ved beskatning som en alm. begrænset skattepligtig person. Da det således i eksemplet ikke er valgt at medtage andre udgifter, beskattes lønindkomsten for et helt indkomstår under grænsegængerreglerne derfor som vist i bilag 4, tabel 4. Den danske lønmodtager vil derfor ligesom ved alm. begrænset skattepligt skulle betale **139.616 kr.** i samlet skat til Danmark, hvilket giver en disponibel indkomst på **20.525 kr.** om måneden.

Der vil derfor ikke direkte kunne ses nogen forskel i beskatningen af den danske lønmodtagers lønindkomst ved brug af disse to skattemetoder. At skatteberegningerne ovenover er fuldstændig ens skyldes derfor først og fremmest, at der i begge skatteberegninger benyttes den gennemsnitlige frem for den københavnske kommuneskat. Samtidig betales der ikke kirkeskat, da den danske lønmodtager i begge situationer er fraflyttet Københavns kommune. Efter begge metoder har den danske lønmodtager beskæftigelsesfradrag og fuldt personfradrag, da lønmodtageren har været skattepligtig til Danmark hele indkomståret. Dernæst er indkomstskatteberegningen ens efter de to beregningsmetoder, da der ikke er medtaget andre udgifter end udgifterne til fagforening, A-kasse og befordring, hvilke der er fuldt fradrag for efter begge metoder.

For at det skal være mere fordelagtigt skattemæssigt at benytte grænsegængerreglerne for den danske lønmodtager i denne situation, skal denne derfor have udgifter af en vis størrelse, som kun kan fradrages efter disse regler og ikke som begrænset skattepligtig. Udgifter til bl.a. private pensionsordninger i Danmark, bidrag til velgørende foreninger og indbetalinger til efterløns- og flexordninger vil f.eks. kunne fradrages i indkomstopgørelsen ved brug af grænsegængerreglerne, hvilket der ikke er hjemmel til ved

beskatningen som alm. begrænset skattepligtig. Det samme gælder renteudgifter både til boliglån og andre private renteudgifter fra f.eks. forbrugslån (SKAT, 2011). Det vil derfor muligvis på længere sigt være en fordel at være omfattet af grænsegængerreglerne, da den danske lønmodtager herved vil kunne fradrage eventuelle fremtidige udgifter til f.eks. boliglån og forbrugslån, indbetalinger til pensionsordninger m.m. i den danske skatteberegning fuldt ud.

Det vil derfor have følgende skattemæssige betydning i beskatningen af den danske lønindkomst, når den danske lønmodtager enten sælger eller lejer den danske bolig uopsigeligt i min. 3 år fra d. 1. januar:

| <b>Tabel 5.7: Sælger eller lejer den danske bolig ud uopsigeligt i 3 år</b> |                                                                                                                       |                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                             | <b>Sælger den danske bolig</b>                                                                                        | <b>Udlejer den danske bolig i 3 år</b>                                                            |
| <b>Skattepligt</b>                                                          | Begrænset skattepligtig til Danmark<br>Sverige = domicilland                                                          | Begrænset skattepligtig til Danmark<br>Sverige = domicilland                                      |
| <b>Lønindkomst</b>                                                          | Kan beskattes i Danmark, fritages for svensk skat (exemptionslempelse).                                               | Kan beskattes i Danmark, fritages for svensk skat (exemptionslempelse).                           |
| <b>Social sikring</b>                                                       | Danmark = ATP = 1.080 kr.                                                                                             | Danmark = ATP = 1.080 kr.                                                                         |
| <b>Andre relevante forhold der påvirker skatten</b>                         | Beskatning af den svenske ejendom<br>Mulig beskatning af en eventuel salgsavance<br>Fradrag og udgifter på 21.000 kr. | Ejendomsbeskatning af boliger<br>Beskatning af lejeindtægter<br>Fradrag og udgifter på 21.000 kr. |
| <b>Skat af løn (AM + skat):</b>                                             | <b>139.616 kr.</b>                                                                                                    | <b>139.616 kr.</b>                                                                                |
| Grænsegængerreglerne:                                                       | Mulighed for flere fradrag i indkomstopgørelsen på længere sigt                                                       |                                                                                                   |
| <b>Månedlig disponibel indkomst</b>                                         | <b>20.525 kr.</b>                                                                                                     | <b>20.525 kr.</b>                                                                                 |

Kilde: egen udarbejdelse

Den danske lønmodtager vil derfor ud fra ovenstående tabel skulle beskattes efter samme regler, uanset om denne sælger eller udlejer den danske bolig uopsigeligt i min. 3 år. I begge situationer vil den danske lønmodtager kunne benytte grænsegængerreglerne, som på længere sigt vil kunne give mulighed for flere fradrag i den danske indkomstopgørelse. Den samlede skat på de 139.616 kr. vil imidlertid i denne situation kunne blive påvirket af, at den danske lønmodtager nu samtidig enten vil erhverve en årlig lejeindtægt eller en eventuel salgsavance, som muligvis skal beskattes. Om den danske lønmodtager skal sælge eller udleje den danske bolig vil derfor skattemæssigt afhænge af, hvordan lejeindtægten samt ejendommen skal beskattes i disse situationer. Den danske lønmodtager vil på den ene side kunne erhverve en lejeindtægt og derved få større indkomst, som skal beskattes. På den anden side vil et salg medføre, at der ikke længere skal ske ejendomsbeskatning af den danske ejendom.

### 5.2.2 Sammenfatning i forbindelse med behandling af den danske bolig i Danmark

Ud fra ovenstående analyse vil behandlingen af den danske bolig ved flytning til Sverige 1. januar have forskellige skattemæssige konsekvenser for beskatningen af den danske lønmodtagers lønindkomst.



Hvilken betydning behandlingen af den danske bolig får for den danske lønmodtager, kan derfor sammenfattes i følgende tabel:

| <b>Tabel 5.8: Sammenfatning af de skattemæssige konsekvenser ved forskellig behandling af den faste ejendom i Danmark</b> |                       |                |                    |                            |                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                           | <b>Social sikring</b> | <b>Fradrag</b> | <b>Samlet skat</b> | <b>Disponibel indkomst</b> | <b>Andre skattemæssige forhold af betydning</b>                                                                                       |
| <b>Udgangspunkt</b>                                                                                                       | 1.080 kr.             | 9.000 kr.      | 145.310 kr.        | 21.051 kr.                 | Ejendomsskatter i DK                                                                                                                  |
| <b>Beholder bolig</b>                                                                                                     | 1.080 kr.             | 21.000 kr.     | 141.397 kr.        | 20.377 kr.                 | Ejendomsskatter af begge boliger                                                                                                      |
| <b>Udlejer bolig &lt; 8 måneder</b>                                                                                       | 1.080 kr.             | 21.000 kr.     | 141.397 kr.        | 20.377 kr.                 | Ejendomsskatter + beskatning af lejeindtægt.                                                                                          |
| <b>Udlejer bolig &gt; 8 måneder</b>                                                                                       | 1.080 kr.             | 21.000 kr.     | 141.397 kr.        | 20.377 kr.                 | Ejendomsskatter + beskatning af en højere lejeindtægt.                                                                                |
| <b>Udlejer bolig i 3 år</b>                                                                                               | 1.080 kr.             | 21.000 kr.     | 139.616 kr.        | 20.525 kr.                 | Ejendomsskatter + beskatning af en årlig lejeindtægt. Mulighed for flere fradrag på længere sigt, hvis grænsegængerreglerne benyttes. |
| <b>Sælger bolig</b>                                                                                                       | 1.080 kr.             | 21.000 kr.     | 139.616 kr.        | 20.525 kr.                 | Salgsavance + Ingen ejendomsskatter i DK. Mulighed for flere fradrag på længere sigt, hvis grænsegængerreglerne benyttes.             |

Kilde: Egen udarbejdelse

Den danske lønmodtager vil ifølge den ovenstående tabel skulle betale AM-bidrag på 32.554 kr. årligt, uanset hvordan den danske bolig behandles, da Danmark fortsat vil have beskatningsretten til hele lønindkomsten (100 % erhvervet i Danmark i disse situationer). Den danske lønmodtager vil samtidig fortsat være omfattet af den danske sociale sikring, da Danmark vil være arbejdslandet i disse situationer. Der vil derfor uanset, hvordan boligen behandles skulle betales 1.080 kr. i ATP årligt for den danske lønmodtagers vedkommende. Ift. udgangspunktet (fuld skattepligtig til Danmark) vil den danske lønmodtager få et større ligningsmæssigt fradrag ved at flytte til Sverige, da denne får længere på arbejde og derfor får et større befodringsfradrag (fra 3.000 kr. til 15.000 kr.). Den danske lønmodtager vil derfor ikke skulle betale ligeså meget i skat til Danmark, hvis denne flytter til Sverige. Selvom den danske lønmodtager bliver ubegrænset skattepligtig til Sverige, vil denne, uanset hvordan den danske bolig behandles, ikke skulle betale skat af lønindkomsten hertil ifølge den nordiske DBO, da indkomsten erhverves 100 % i Danmark uanset hvad.

Hvordan den danske bolig behandles, vil derimod overordnet påvirke skattepligten til Danmark. Den danske lønmodtager vil ud fra ovenstående tabel fortsat være fuld skattepligtig til Danmark, hvis denne 1) beholder boligen, 2) lejer den ud under 8 måneder eller 3) lejer den ud i over 8 måneder. Som fuldt skattepligtig vil den danske lønmodtager efter flytningen komme til at betale næsten 4.000 kr. (fra 145.310 kr. til 141.397 kr.) mindre i skat til Danmark men pga. de højere kørselsudgifter vil den disponible indkomst imidlertid blive reduceret fra 21.051 kr. til 20.377 kr. Det vil derfor som udgangspunkt ikke være en fordel

at flytte til Sverige, når der udelukkende ses på, hvilken betydning dette har for beskatningen af lønindkomsten.

Det kan ud fra ovenstående tabel konkluderes, at det giver den mest fordelagtige beskatning af lønindkomsten, hvis den danske lønmodtager enten beskattes som begrænset skattepligtig eller vælger at benytte grænsegængerreglerne derved, når denne bliver ubegrænset skattepligtig til Sverige pga. ophold og bopæls erhvervelse der. I disse situationer vil den danske lønmodtager skulle betale godt 2.000 kr. mindre i skat til Danmark end ved beskatning som alm. fuldt skattepligtig (fra 141.397 kr. til 139.616 kr.). Dette vil derfor give den danske lønmodtager en disponibel indkomst på ca. 150 kr. mere om måneden (fra 20.377 kr. til 20.525 kr.). Dette skyldes primært, at der for personer omfattet af den begrænsede skattepligt eller grænsegængerreglerne ikke skal betales kirkeskat. Samtidig vil der i skatteberegningen herved skulle benyttes den lavere kommuneskattesats på 24 % frem for en samlet kommune og kirkeskat på 24,6 % for Københavns kommune. Når der udelukkende ses på lønindkomsten, vil det derfor være mest fordelagtigt skattemæssigt at blive begrænset skattepligtig til Danmark ved flytningen til Sverige, da denne i så fald vil skulle beskattes med den lavere skattesats.

På længere sigt vil grænsegængerreglerne som sagt kunne give fradrag for flere udgifter, hvilket vil betyde en lavere beskatning, hvis udgifterne ikke kan undgås. Der er her tale om udgifter til f.eks. danske private pensionsordninger, bidrag til velgørende foreninger, renteudgifter til bolig- og forbrugslån m.m. Det kan derfor konkluderes, at det for den danske lønmodtager på længere sigt er mest fordelagtigt at benytte grænsegængerreglerne. Når der udelukkende ses på beskatningen af lønindkomsten, vil den danske lønmodtager, når denne flytter til Sverige, derfor få den mest hensigtsmæssige beskatning, hvis denne enten sørger for at udleje den danske bolig uopsigeligt til en anden person i min. 3 år set fra den danske lønmodtagers side eller sælger den danske bolig ved flytningen til Sverige.

Den samlede beskatning af den danske lønmodtager vil imidlertid variere i de ovennævnte situationer, da der ved enten at beholde, sælge eller udleje den danske bolig gælder andre skatteregler, som vil kunne påvirke den samlede indkomstbeskatning. Der gælder f.eks. forskellige regler for beskatningen af ejendommen (ejendomsskatter), beskatning af eventuelle lejeindtægter, samt beskatningen ved salg af ejendommen ved flytningen eller senere. Disse skatteregler skal den danske lønmodtager derfor tage med i betragtningen, når denne skal undersøge, hvordan den danske bolig skal behandles ved flytningen til Sverige for at få den mest hensigtsmæssige beskatning.

### 5.2.3 Flytningsåret

I året, hvor den danske lønmodtager flytter fra Danmark, vil der kunne gælde specielle interne danske skatteregler i form af fraflytningsbeskatning m.m. Samtidig vil den danske lønmodtager skulle beskattes anderledes, hvis denne f.eks. flytter midt i året i stedet for 1. januar som i den ovenstående analyse. Da der ikke er medtaget andre indkomster eller formuer end den danske lønindkomst og den faste ejendom i Danmark vil den danske lønmodtager ikke skulle fraflytningsbeskattes. Danmark vil reelt set fortsat have beskatningsretten til disse enten ifølge KSL § 1 eller KSL § 2.

De særlige danske skatteregler, der gælder ved fraflytning, er imidlertid kun relevante, hvis skattepligten til Danmark ændres derved. I denne situation, hvor den danske lønmodtager flytter til Sverige

midt i året, vil denne ved flytningen til Sverige være skattepligtig til Danmark hele indkomståret pga. arbejdet for den danske arbejdsgiver i Danmark. Den danske lønmodtagers indkomstopgørelse vil derfor kun påvirkes ved, at der i flytningsåret muligvis skal ske helårsumregning af dennes lønindkomst, hvis skattepligten ændres. Hvis den danske lønmodtager køber hus og tager ophold i Sverige midt i året, vil den danske lønmodtager, afhængig af hvordan den danske bolig ovenfor behandles, kunne gå fra at være fuld skattepligtig til Danmark til at være:

- **Fortsat fuld skattepligtig:** Dette sker, hvis den danske lønmodtager enten beholder boligen i Danmark eller udlejer huset i perioder, der er mindre end 3 år. I denne situation vil der ikke ske hverken fraflytningsbeskatning eller helårsumregning af lønindkomsten, da den danske lønmodtager efter de interne danske skatteregler ikke anses for at være fraflyttet Danmark i dette tilfælde. Den danske indkomst vil derfor skulle beskattes efter de alm. danske beskatningsregler for fuldt skattepligtige. Den eneste påvirkning, dette vil have i den danske indkomstopgørelse, er, at der i beskatningen af den danske lønindkomst vil være øgede befordringsudgifter i anden halvdel af indkomståret.
- **Begrænset skattepligtig:** Dette er gældende, hvis den danske lønmodtager sælger huset eller lejer det ud til samme udlejer uopsigeligt i min. 3 år. I denne situation vil der imidlertid skulle ske både fraflytningsbeskatning, hvis den danske lønmodtager havde visse urealiserede formuer m.m., og helårsumregning af lønindkomsten for hver skattepligtsperiode, hvis dette vælges. Da den danske lønmodtager ikke har anden indkomst end lønindkomsten på 34.000 kr. månedligt hele flytningsåret, vil den danske lønmodtager imidlertid have ret til et fuldt personfradrag uanset om denne vælger helårsumregning eller ej. Dette er gældende, da denne vil være skattepligtig til Danmark af lønindkomsten i hele indkomståret.
- **Benytte grænsegængerreglerne:** Dette vil kunne være gældende, når den danske lønmodtager enten beholder boligen, lejer den ud i under 8 måneder og kæresten flytter med til Sverige, lejer den ud i over 8 måneder, lejer den uopsigeligt i 3 år eller sælger boligen ved fraflytningen. Ved brug af grænsegængerreglerne vil der dog ikke skulle ske helårsumregning jf. PSL § 14. Den danske lønmodtager vil blive beskattet som fuldt skattepligtig hele året af den danske lønindkomst, og der vil derfor fortsat være fuldt personfradrag hele indkomståret.

Den danske lønmodtager vil, når denne flytter til Sverige midt i året blive ubegrænset skattepligtig hertil fra det tidspunkt, denne tager ophold i Sverige. Sverige vil derfor efter tilflytning kunne beskatte indkomst erhvervet resten af året ifølge det svenske globalindkomstprincip. I skatteberegningen heraf vil der dog kun være mulighed for forholdsmæssige fradrag, hvilket vil sige, at grundfradrag og jobbskattefradrag m.m. skal medregnes for de måneder, denne er ubegrænset skattepligtig til Sverige. Sverige vil dog i denne situation ikke have beskatningsretten til den danske lønmodtagers indkomst i denne del af året, da Danmark ifølge art. 15, stk. 1 enten kan beskatte denne indkomst som kildeland eller udelukkende har beskatningsretten som domicilland. Sverige vil derfor enten være fuldstændig udelukket beskatningsretten af den danske indkomst eller vil som domicilland skulle fritage indkomsten fra svensk skat ifølge den nordiske DBO art. 25, stk. 6, litra b.

#### 5.2.4 Hjemmearbejde for den danske arbejdsgiver i svensk bolig set ift. den sociale sikring

I forbindelse med flytningen til Sverige vil den danske lønmodtager som sagt tidligere få længere på arbejde, da denne nu skal over Øresund hver dag. Nogle af disse befordringsudgifter vil dog kunne spares, hvis den danske lønmodtager efter flytningen har hjemmearbejde i den svenske bopæl. Det antages i denne situation, at den danske lønmodtager og kæresten sammen er flyttet til Sverige og kun er begrænset skattepligtig til Danmark. Den danske lønmodtager vil derfor anses for **skattemæssigt hjemmehørende til Sverige** efter den nordiske DBO art. 4, da denne udelukkende har bolig til rådighed i Sverige. Hvis lønmodtageren beslutter at arbejde noget af tiden hjemmefra den svenske bolig i Sverige, vil den danske lønmodtager kunne blive omfattet af den svenske sociale sikring. Dette afhænger af, om personen først og fremmest har hjemmearbejde i Sverige i over 25 % af arbejdstiden et helt år eller ej ifølge den nye forordning. For arbejde i den svenske bolig derudover, afhænger den sociale sikring af, om den danske lønmodtager arbejder i mindst halvdelen af arbejdstiden i hver 3 måneders periode i Danmark og derved har en godkendt ansøgning om dansk social sikring eller ej ifølge Øresundsaf-talen.

Det antages, at den danske lønmodtager arbejder 50 % af arbejdstiden i Danmark for den danske arbejdsgiver og 50 % hjemme fra den svenske bolig et helt indkomstår. Hvis den danske lønmodtager sørger for at overholde grænsen sat i både Øresundsaf-talen og Grænssegængeraf-talen således, at der i hver sammenhængende periode på 3 måneder arbejdes 50 % af tiden i Danmark for den danske arbejdsgiver, vil denne med en godkendt ansøgning (spørgeskema) kunne forblive omfattet af den danske sociale sikring jf. Øresundsaf-talens art. 4a. Den danske lønmodtager vil derfor fortsat skulle betale de 90 kr. til ATP (medarbejderbidraget). Samtidig vil Danmark ifølge Grænssegængeraf-talens art. 1 kunne beskatte hele arbejdsindkomsten, da betingelserne herfor fortsat er opfyldt. Der er tale om arbejde hjemmefra svensk bolig (art. 1, stk. 1, litra a), for en dansk arbejdsgiver hjemmehørende i Danmark, i et personligt tjenesteforhold, med arbejde der normalt udføres i Danmark. Danmark vil derfor ifølge den nordiske DBO art. 15, stk. 1 have beskatningsretten til hele indkomsten, og Sverige vil som domicilland derfor skulle fritage denne indkomst fra beskatning efter den nordiske DBO art. 25, stk. 6, litra b.

Da Danmark fortsat vil have beskatningsretten til hele lønindkomsten i denne situation, vil denne derfor skulle beskattes ligesom ovenfor, hvor den danske lønmodtager arbejder fuldtids i Danmark hos den danske arbejdsgiver som begrænset skattepligtig. Hvis den danske lønmodtager derfor overholder grænsen for hjemmearbejdet, vil forskellen i indkomstbeskatningen bestå i, at der vil være en lavere udgift til befordring over Øresund set ift. fuldtidsarbejdet i Danmark, og fradraget vil derfor kunne reduceres ned til omkring halvdelen ( $1/2 \times 15.000$  kr.) (se bilag 4, tabel 4 bare med en lavere befordringsudgift). Hvis den danske lønmodtager f.eks. pga. hjemmearbejdet kun bruger 8.000 kr. i befordring et indkomstår, hvor denne arbejder hjemme og overholder grænsen i Grænssegængeraf-talen og Øresundsaf-talen, vil den danske lønmodtager derfor skulle betale følgende i skat, AM-bidrag og social sikring, når lønindkomsten forbliver på 408.000 kr. årligt:

| <b>Tabel 5.9: Beskatningen af lønindkomsten ved arbejde i Sverige under grænsen fastsat i Grænsegænger aftalen og Øresunds aftalen</b> |                                     |                                    |                                                               |                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                        | <b>Social sikring<br/>i Danmark</b> | <b>Samlet skat<br/>(AM-bidrag)</b> | <b>Fradrag (mindre<br/>befordringsfradrag)</b>                | <b>Disponibel<br/>indkomst</b> |
| <b>Begrænset skattepligtig<br/>til Danmark:</b>                                                                                        | 1.080 kr.                           | 141.856 kr.                        | 14.000 kr.                                                    | 20.922 kr.                     |
| <b>Grænsegængerreglerne:</b>                                                                                                           | 1.080 kr.                           | 141.856 kr.                        | 14.000 kr.<br>(Mulighed for flere fradrag<br>på længere sigt) | 20.922 kr.                     |

Kilde: Egen udarbejdelse

Grænsegængerreglerne vil fortsat kunne benyttes i denne situation, da der til den kvalificerende indkomst også indgår indkomst, som Danmark har beskatningsretten til, selvom denne er udført i et andet land (LV D.B, 2011, D.B.8.1.3.1).

Hvis den danske lønmodtager arbejder 50 % af arbejdstiden i Sverige og 50 % i Danmark gennem et helt indkomstår, men grænsen i Øresunds aftalen i stedet overskrides, vil den danske lønmodtager blive omfattet af bopælslandets lovgivning om social sikring, hvilket vil få skattemæssige konsekvenser for den danske lønmodtagers beskatningsmuligheder.

#### **5.2.4.1 Arbejder 50 % af arbejdstiden i Sverige og 50 % i Danmark, men grænsen i Øresunds aftalen overskrides**

Hvis den danske lønmodtager vælger at arbejde 50 % af tiden fra den svenske bolig, og dette resulterer i, at den danske lønmodtager overskrider grænsen i Øresunds aftalen (arbejder f.eks. fuldtid fra den svenske bolig i 2 x 3 måneder), vil denne blive omfattet af bopælslandets sociale sikringslovgivning ifølge Øresunds aftalens art. 2. Den danske lønmodtager skal derfor betale 7 % af bruttolønnen til svensk social sikring (svensk pensionsafgift), og arbejdsgiveren vil skulle betale de omkring 22,19 % i arbejdsgiverafgifter i stedet for den lavere indbetaling til ATP. Hvis det antages, at lønnen forbliver den samme på i alt 408.000 kr. (510.000 SEK) vil den danske arbejdsgiver derfor skulle betale 113.169 SEK (22,19 %) til den svenske stat, og det må derfor antages, at den danske lønmodtagers løn tilpasses, således, at arbejdsgiverens udgifter neutraliseres. Den danske lønmodtager vil derfor i denne situation få udbetalt en lavere løn på 510.000 SEK – 113.169 SEK = 396.831 SEK årligt (= 317.465 kr.), og vil deraf selv skulle betale 27.800 SEK i pensionsafgift (22.240 kr.), som ubegrænset skattepligtig til Sverige.

Danmark vil samtidig i denne situation ikke længere have beskatningsretten til indkomsten erhvervet fra boligen i Sverige ifølge Grænsegænger aftalens art. 1. Da den danske lønmodtager er **skattemæssigt hjemmehørende til Sverige** i denne situation (det antages fortsat, at den danske lønmodtager er begrænset skattepligtig til Danmark), vil det derfor udelukkende være Sverige, der som domicilland kan beskatte den indkomst erhvervet i Sverige fra den svenske bolig (50 % af lønindkomsten) ifølge den nordiske DBO art. 15, stk. 1. Den resterende lønindkomst erhvervet i Danmark for arbejde udført der for den danske arbejdsgiver vil derimod kunne beskattes i Danmark ifølge art. 15, stk. 1. Sverige vil derfor som

domicilland skulle give lempelse, hvilket betyder, at denne indkomst ifølge art. 25 stk. 6, litra b fuldstændig fritages for svensk skat. Den danske lønmodtager vil derfor skulle betale skat til Danmark som begrænset skattepligtig af 50 % af lønindkomsten og svensk skat som ubegrænset skattepligtig til Sverige af den anden halvdel af indkomsten.

Danmark vil derfor kunne beskatte 50 % af indkomsten efter reglerne for begrænset skattepligtige, da den danske lønmodtager ikke længere vil kunne benytte grænsegængerreglerne. Kravet om, at 75 % af den kvalificerende indkomst enten skal være erhvervet i Danmark eller Danmark skal have beskatningsretten hertil, vil nemlig ikke længere være opfyldt. Da den danske lønmodtager arbejder hjemmefra den svenske bolig i halvdelen af året, vil befodringsudgifterne halveres fra 15.000 kr. til 7.500 kr. (9.375 SEK) og fradraget hertil ligeledes. Befodringsudgifterne vil i denne situation kunne henføres til den danske indkomst, hvilket betyder, at der i den danske skatteberegning vil være fuldt fradrag herfor. Hvis det samtidig antages, at den danske lønmodtager fortsat betaler ind til A-kasse og fagforening med samme beløb på i alt 6.000 kr. (7.500 SEK), vil der i den danske skatteberegning være fradrag for halvdelen, da disse kan henføres til både den danske og svenske indkomst. Den danske lønmodtager vil derfor have udgifter på samlet 13.500 kr. (= 16.875 SEK). Da det er den danske arbejdsgiver, der anses for at betale de svenske sociale sikringsbidrag, vil den danske lønmodtager få fradrag for disse i forbindelse med indkomstopgørelsen ifølge LL § 8M, stk. 4. Der vil derfor skulle ske dansk beskatning af halvdelen af de 317.465 kr. (efter arbejdsgiverbidrag på 22,19 %) = 158.732 kr. Den danske lønmodtager vil derfor skulle betale **43.037 kr.** i skat til Danmark af lønindkomsten (se bilag 4, tabel 5), da denne har fuld ret til fradragene, da denne anses for at være begrænset skattepligtig til Sverige hen over hele indkomståret.

I den svenske indkomstopgørelse vil den danske lønmodtager kunne beskattes af globalindkomsten ifølge de interne svenske skatteregler. Sverige vil som domicilland helt fritage den danske indkomst for svensk beskatning efter den nordiske DBO art. 25, stk. 6, litra b, hvilket gælder for 50 % af de 510.000 SEK. I den svenske skatteberegning vil den danske indkomst dog kunne medregnes i fastlæggelsen af skattesatsen for svensk progressiv skat af den anden indkomst ifølge den nordiske DBO art. 25, stk. 6, litra c. Da der i beregningen af den svenske skat af den udenlandske indkomst skal tages hensyn til skattefradrag til f.eks. den almene pensionafgift og jobbskatteavdraget, vil den danske lønmodtager derfor skulle betale **49.877 SEK** i svensk skat af den svenske indkomst (se bilag 4, tabel 6).

Den danske lønmodtager vil derfor få en samlet disponibel indkomst på i alt: 317.465 kr. – 43.037 kr. (dansk skat) – 39.902 kr. (svensk skat i alt) – 13.500 kr. (samlede udgifter) = 221.026 kr., hvilket giver en disponibel indkomst på ca. **18.419 kr.** om måneden. De skattemæssige konsekvenser ved at arbejde hjemmefra den svenske bopæl i 50 % af arbejdstiden og derved overskride grænsen i Grænsegængeraftalen og Øresundsftalen vil derfor kunne ses i følgende tabel:

| <b>Tabel 5.10: Beskatningen af lønindkomsten ved arbejde i Sverige over grænsen fastsat i Grænsegængerftalen og Øresundsftalen (50 % i Sverige og 50 % i Danmark)</b> |     |                       |      |                     |                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------|------|---------------------|----------------------------------|
|                                                                                                                                                                       | Løn | Svensk social sikring | Skat | Disponibel indkomst | Frdrag (halvt befodringsfradrag) |

|                                                   |             |                                |                          |                   |                                                |
|---------------------------------------------------|-------------|--------------------------------|--------------------------|-------------------|------------------------------------------------|
| <b>50 % arbejde i DK og<br/>50 % arbejde i SV</b> | 317.465 kr. | 22.240 kr.<br>(pensionsafgift) | 43.037 kr.<br>39.902 kr. | <b>18.419 kr.</b> | 13.500 kr. (i DK)<br>9.375 SEK<br>(befordring) |
|---------------------------------------------------|-------------|--------------------------------|--------------------------|-------------------|------------------------------------------------|

Kilde: Egen udarbejdelse

### 5.2.5 Sammenfatning i forbindelse med hjemmearbejde

Om det er mere skattemæssigt fordelagtigt at arbejde hjemmefra boligen i Sverige en del af arbejdstiden end at arbejde fuldtid i Danmark vil derfor kunne sammenfattes til følgende:

| <b>Tabel 5.11: De skattemæssige konsekvenser ved hjemmearbejde i Sverige eller ej</b>                                                                                                      |             |                |                                           |                                        |                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                            | Løn         | Social sikring | Samlet skat                               | Disponibel indkomst                    | Fradrag                                                                                                                                    |
| <b>1) Fuldtidsarbejde i DK</b><br>- Fuld skattepligtig:<br>- Begrænset skattepligtig:<br>- Grænsegængerregler:                                                                             | 408.000 kr. | 1.080 kr.      | 141.397 kr.<br>139.616 kr.<br>139.616 kr. | 20.377 kr.<br>20.525 kr.<br>20.525 kr. | Fradrag på 21.000 kr.<br><br>=> (Kan give flere fradrag)                                                                                   |
| <b>2) Arbejde i DK mindst 50 % af arbejdstiden i hver sammenhængende 3-måneders-periode</b><br>(overholdes)<br>- Fuld skattepligtig:<br>- Begrænset skattepligtig<br>- Grænsegængerregler: | 408.000 kr. | 1.080 kr.      | 143.679 kr.<br>141.856 kr.<br>141.856 kr. | 20.770 kr.<br>20.922 kr.<br>20.922 kr. | Mindre fradrag end 21.000 kr. (befordring mindskes til f.eks. 8.000 kr. = samlet fradrag på 14.000 kr.)<br><br>=> (Kan give flere fradrag) |
| <b>3) 50 % i Sverige og 50 % i DK (begrænset skattepligtig + grænsen overskrides)</b>                                                                                                      | 317.465 kr. | 22.240 kr.     | 82.939 kr.                                | 18.419 kr.                             | Udgifter på 13.500 kr.<br>10.500 kr. i fradrag i DK<br>Kun befodringsfradrag på 9.375 SEK i Sverige                                        |

Kilde: Egen udarbejdelse

Ud fra ovenstående tabel kan det derfor konkluderes, at det vil være mest skattemæssigt fordelagtigt at arbejde hjemmefra den svenske bolig, så længe den danske lønmodtager ikke omfattes af den svenske sociale sikring i Øresundsafreden eller skal beskattes i Sverige efter Grænsegængerafreden.

Arbejdet hjemmefra boligen i Sverige vil give færre udgifter til befodrning, hvilket imidlertid vil give en samlet beskatning højere, end hvis den danske lønmodtager arbejder fuldtid i Danmark, da det ligningsmæssige fradrag reduceres herved. Pga. de lavere samlede udgifter vil der alligevel være en større disponibel indkomst end ved fuldtidsarbejde i Danmark. Den danske lønmodtager vil i de første to situationer i tabellen ovenfor skulle betale et AM-bidrag på 32.554 kr. af den samlede lønindkomst samt 1.080 kr. årligt til ATP, da den danske lønmodtager er omfattet den sociale sikring til Danmark i disse situationer og skal beskattes fuldt ud i Danmark.



Hvis grænsen i Øresundsftalen og Grænsegængerftalen overskrides, vil den danske lønmodtager nu omfattes af den svenske sociale sikring. Da den danske arbejdsgiver i denne situation skal betale de højere arbejdsgiverafgifter, vil lønnen derfor kun ligge på 317.465 kr. Dette har den skattemæssige betydning, at der skal betales mindre i skat til både Danmark og Sverige i denne situation, men da der skal betales det noget højere sociale bidrag, vil dette give den noget lavere disponible indkomst på 18.419 kr. Det kan derfor udledes af ovenstående tabel, at den højere svenske sociale sikring medfører en lavere disponibel indkomst for den danske lønmodtager, da lønnen højst sandsynligt nedsættes tilsvarende. Det vil derfor være mest fordelagtigt skattemæssigt at være omfattet af den danske sociale sikring, da dette giver en større lønudbetaling til beskatning. Samtidig vil den danske lønmodtager kunne spare en del af befodringsudgifterne, hvis denne arbejder hjemmefra den svenske bolig. Det kan derfor konkluderes, at den danske lønmodtager vil få den mest hensigtsmæssige beskatning, hvis denne planlægger sit hjemmearbejde således, at grænsen i Øresundsftalen og Grænsegængerftalen ikke overskrides. Den danske lønmodtager skal således sørge for, at denne arbejder i Danmark for den danske arbejdsgiver i mindst 50 % af arbejdstiden i en sammenhængende periode på 3 måneder. Jo mere den danske lønmodtager derudover arbejder hjemmefra den svenske bolig i resten af arbejdstiden, des mere vil denne spare i befodringsudgifter, hvilket vil give en større disponibel indkomst.

### 5.3 Dansk lønmodtager får arbejde i Sverige for en svensk arbejdsgiver

Hvis den danske lønmodtager i stedet for at flytte til Sverige, får tilbudt at arbejde i Sverige for en svensk arbejdsgiver og fortsætter med at bo i parcelhuset i Danmark med sin kæreste, gælder der andre skatteregler. Det antages i dette tilfælde, at der er tale om en svensk arbejdsgiver uden tilknytning til den forhenværende danske arbejdsgiver. Der vil fortsat tages afsæt i udgangspunktet således, at den danske lønmodtager fortsat har en lønindkomst på 34.000 kr. månedligt og bor i Københavns kommune med sin kæreste.

I denne situation får den danske lønmodtager imidlertid tilbudt at komme til Malmø i Sverige, hvor denne udelukkende skal arbejde for en svensk arbejdsgiver i en ikke nærmere defineret periode. Hvis den danske lønmodtager vælger at tage arbejdet i Sverige, men fortsat bor i Danmark med sin kæreste, vil den danske lønmodtager forblive fuldt skattepligtig til Danmark pga. bopælen der jf. KSL § 1, stk. 1, nr. 1. Danmark vil derfor kunne beskatte den svenske lønindkomst efter globalindkomstprincippet, og da den danske lønmodtager tager arbejde i Sverige for en svensk arbejdsgiver, vil denne samtidig blive skattepligtig til Sverige. Dette resulterer i, at den svenske lønindkomst vil skulle beskattes efter begge landes interne skatteregler.

Om den danske lønmodtager bliver begrænset eller ubegrænset skattepligtig til Sverige vil ifølge de interne svenske skatteregler herefter afhænge af, om denne tager ophold i Sverige i over 183 dage i træk eller ej i et indkomstår i forbindelse med arbejdet. Der vil i den efterfølgende analyse derfor være fokus på, hvilken betydning det at tage arbejde i Sverige vil få for beskattningen af lønindkomsten ift. udgangspunktet i bilag 4, tabel 1.

Det antages, at den danske lønmodtager fortsat har de samme udgifter til A-kasse (5.200 kr.) og fagforening (800 kr.), men en større befordringsudgift pga. kørslen over Øresund (fra 3.000 kr. til 15.000 kr.). Denne befordringsudgift vil imidlertid variere alt efter, om den danske lønmodtager har ophold i Sverige i forbindelse med arbejdet der eller ej (dagspendler eller ugependler). Samtidig vil opholdets varighed ligeledes kunne bestemme hvilke interne svenske beskatningsregler, der kan eller skal benyttes i beskattningen af den danske lønmodtagers lønindkomst. Der vil derfor efterfølgende blive set på de skattemæssige konsekvenser ved:

1. Intet ophold i forbindelse med arbejdet i Sverige (dagspendler)
2. Ophold på under 6 måneder i træk (f.eks. 4 måneder sammenlagt fordelt over et helt indkomstår)
3. Ophold på over 6 måneder i træk (f.eks. 9 måneder i træk) (ugentlig pendler)

#### 5.3.1 De skattemæssige konsekvenser ved at arbejde i Sverige uden ophold

Den danske lønmodtager vil i denne situation være fuld skattepligtig til Danmark efter KSL § 1, stk. 1, nr. 1, da denne har bopæl til rådighed i Danmark. Danmark vil derfor kunne beskatte den danske lønmodtagers globalindkomst i denne situation, hvilket omfatter hele den svenske lønindkomst. Samtidig vil den danske lønmodtager blive begrænset skattepligtig til Sverige, da denne vil arbejde fuldtid i Sverige for en svensk arbejdsgiver efter de interne svenske skatteregler. Den danske lønmodtager vil i denne situation, hvor der

intet ophold er i forbindelse med arbejdet, ikke opfylde kravene for at blive ubegrænset skattepligtig, da denne hverken bosætter sig i Sverige eller tager permanent ophold i Sverige. Ifølge den nordiske DBO art. 4 vil den danske lønmodtager derfor som udgangspunkt være **skattemæssigt hjemmehørende til Danmark**, da der kun er bolig til rådighed der. Dette har den skattemæssige konsekvens, at Sverige som kildeland efter art. 15, stk. 1 har beskatningsretten til hele den svenske lønindkomst på 12 x 42.500 SEK. Danmark vil som domicilland efter art. 25, stk. 1 derfor som udgangspunkt skulle give creditlempelse. Da den danske lønmodtager i denne situation er omfattet af den svenske sociale sikring, vil Danmark imidlertid give exemptionslempelse efter ny metode (LV D.B, D.E.Norden, art. 25). Dette sker ved, at den udenlandske indkomst medregnes i beskatningsgrundlaget, og den danske skat beregnes på normal vis. Danmark vil derfor herefter skulle give et nedslag i de beregnede skatter svarende til den del af den danske skat, der forholdsmæssigt falder på den udenlandske indkomst. Da den danske lønmodtager i denne situation vil være omfattet af den svenske sociale sikring ifølge hovedreglen i Øresundsaf-talen (= arbejdslandet), vil der derved ikke længere skulle betales 90 kr. i ATP månedligt. Da det antages, at den svenske arbejdsgiver betaler de svenske sociale arbejdsgiverafgifter, vil lønnen reduceres til 510.000 SEK – 160.242 SEK (arbejdsgiverafgifter på 31,42 %) = 349.758 SEK, hvilket ca. svarer til en løn på 279.806 kr.

I beregningen af den danske skat vil der skulle medregnes de 15.000 kr. mere i befordringsudgifter pga. kørslen over Øresund hver dag til og fra arbejde. Den danske lønmodtager vil derfor have fradragsberettigede udgifter på i alt 21.000 kr. ift. udgangspunktet i bilag 4, tabel 1. Den danske lønmodtager vil derfor efter de interne danske skatteregler skulle betale **82.300 kr. i skat til Danmark** af globalindkomsten (se beregningen i bilag 5, tabel 1). Da den danske lønmodtager ikke har anden indkomst end den svenske lønindkomst, vil Danmark derfor skulle give lempelse for hele den danske skat på 82.300 kr., da der ifølge lempelsesbrøken maksimalt skal ske lempelse for:  $(82.300 \text{ kr.} \times 244.406 \text{ kr.}^7) / 204.930 \text{ kr.} = 98.154 \text{ kr.}$  Dette er gældende, da hele den danske skat falder forholdsmæssigt på den udenlandske indkomst, og den danske lønmodtager vil derfor kun skulle betale skat til Sverige af lønindkomsten i denne situation.

Som begrænset skattepligtig til Sverige vil den danske lønmodtager i denne situation kunne vælge at blive beskattet efter de alm. svenske beskatningsregler ligesom en fuldt skattepligtig eller med den særlige SINK-skat. Den samlede beskatning af lønindkomsten vil derfor afhænge af, hvilke beskatningsregler den danske lønmodtager vælger at benytte.

#### ***5.3.1.1 Betydningen af at benytte de alm. svenske beskatningsregler overfor den særlige SINK-skat som begrænset skattepligtig***

Den danske lønmodtager vil ved at benytte de alm. svenske beskatningsregler have en svensk lønindkomst på 349.758 SEK (svensk social sikret). I denne situation vil den danske lønmodtager have fradrag for de befordringsudgifter, der overstiger 9.000 SEK, hvilket svarer til 9.750 SEK (i alt 18.750 SEK i

---

<sup>7</sup> Den udenlandske indkomst er opgjort efter nettoprincippet: (279.806 kr.) – 800 kr. til fagforening – fuldt befordringsfradrag på 15.000 kr. – 19.600 kr. i social sikring

befordringsudgifter). Den danske lønmodtager vil i denne situation som sagt være social sikret til Sverige, hvilket betyder, at den danske lønmodtager selv skal betale 7 % i pensionsafgift, hvilket svarer til maks. 29.400 SEK. Siden 2006 har Sverige givet fuld kompensation for pensionsafgiften, hvilket betyder, at der gives en 100 % skattereduktion herfor i skatteberegningen. Da den danske lønmodtager, som udgangspunkt er omfattet af den danske folkekirke, vil denne derfor ikke skulle betales til Sverige. Som begrænset skattepligtig til Sverige, der benytter de alm. svenske beskatningsregler, vil lønindkomsten derfor skulle beskattes med den gennemsnitlige kommuneskat på 31,55 %, hvilket giver en samlet skat til Sverige på **82.699 SEK** (se bilag 5, tabel 2). Den danske lønmodtager vil derfor kun skulle betale de 82.699 SEK i samlet skat til Sverige.

Som begrænset skattepligtig til Sverige vil den danske lønmodtager have mulighed for at benytte den særlige SINK-skate i beskatningen i stedet for de alm. skatteregler ovenfor. Dette er muligt for lønmodtageren, da denne er bosat og hjemmehørende i Danmark og erhverver lønindkomst, som kan henføres til arbejde i Sverige. Den danske lønmodtager vil fortsat være social sikret til Sverige, men da den danske lønmodtager i dette tilfælde betaler særskilt indkomstskat (SINK-skate) til Sverige, skal der ikke betales nogen almen pensionsafgift i Sverige, selvom denne er omfattet af det svenske socialforsikringssystem. Samtidig mister den danske lønmodtager sin mulighed for eventuelt fradrag for forskellige udgifter til f.eks. befordring, da dette ikke er gældende i forbindelse med brugen af den særlige SINK-skate. Da Sverige har beskatningsretten til hele lønindkomsten jf. art. 15, stk. 1, og Danmark fortsat skal give exemptionslempelse efter ny metode, vil den danske lønmodtager derfor skulle betale **87.440 SEK** i skat til Sverige af lønindkomsten på 349.758 SEK (se bilag 5, tabel 3).

Den danske lønmodtager vil derfor have en disponibel indkomst på:  $(349.758 \text{ SEK} - 82.699 \text{ SEK} - 26.250 \text{ SEK}) / 12 \text{ måneder} = \mathbf{20.067 \text{ SEK (omregnet = 16.053 kr.)}$ , hvis de alm. svenske skatteregler benyttes.

Hvis den danske lønmodtager benytter den særlige SINK-skate, vil denne i stedet have en disponibel indkomst på:  $(349.758 \text{ SEK} - 87.440 \text{ SEK} - 26.250 \text{ SEK}) / 12 \text{ måneder} = \mathbf{19.672 \text{ SEK (omregnet = 15.738 kr.)}$ . Der vil derfor være følgende skattemæssige konsekvenser ved at få arbejde i Sverige, blive omfattet af den svenske sociale sikring og ikke have noget ophold i Sverige i forbindelse med arbejdet:

| <b>Tabel 5.12: De skattemæssige konsekvenser ved fuldtidsarbejde i Sverige (uden ophold)</b> |                                |             |                    |                                                     |                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|--------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------|
|                                                                                              | <b>Social sikret i Sverige</b> | <b>Løn</b>  | <b>Samlet skat</b> | <b>Fradrag</b>                                      | <b>Disponibel indkomst</b> |
| <b>Ved brug af alm. svenske skatteregler</b>                                                 | 24.500 SEK<br>(19.600 kr.)     | 279.806 kr. | 66.159 kr.         | 21.000 kr. i DK<br>18.750 SEK i SV (kun befordring) | 16.053 kr.                 |
| <b>Ved brug af SINK-skatten</b>                                                              | Ingen pensionsafgift           | 279.806 kr. | 69.952 kr.         | 21.000 kr. (i DK)<br>Ingen fradrag i Sverige        | 15.738 kr.                 |

Kilde: Egen udarbejdelse

Hvis den danske lønmodtager derfor intet ophold har i Sverige vil det være skattemæssigt mest fordelagtigt at benytte de alm. beskatningsregler, da dette giver lidt over 300 kr. mere i disponibel indkomst om måneden. Dette skyldes den lavere beskatning (over 3.000 kr. mindre i skat), da denne har ret til en række fradrag (befordring, jobbskatteavdrag m.m.) i indkomstopgørelsen, der gør den samlede beskatning efter de alm. regler mere gunstig. Dette er gældende, da den danske lønmodtager i denne situation har fuldt fradrag selvom denne er begrænset skattepligtig, da mere end 90 % af den samlede lønindkomst erhverves i Sverige.

### 5.3.2 Skattemæssige konsekvenser ved ophold i Sverige på 4 måneder sammenlagt

Hvis den danske lønmodtager i forbindelse med arbejdet har ophold i Sverige vil den skattemæssige situation ændres, da den danske lønmodtager herved vil få udgifter i forbindelse med overnatninger i Sverige f.eks. på hotel. Samtidig vil den danske lønmodtager kunne undgå en del af sine befordringsudgifter til kørsel over Øresund hver dag, hvilket imidlertid vil gøre befordringsfradraget mindre i skatteberegningerne i Danmark og Sverige. Hvis det antages, at den danske lønmodtager f.eks. opholder sig 4 måneder sammenlagt i Sverige, vil dette resultere i, at omkring 1/3 af befordringsudgifterne kan undgås, hvilket svarer til et samlet fradrag på 10.000 kr./12.500 SEK årligt. Den danske lønmodtager vil derfor have samlede udgifter på i alt 16.000 kr. (10.000 kr. til befordring og 6.000 kr. i A-kasse og fagforening).

Den danske lønmodtager vil fortsat være fuld skattepligtig til Danmark efter KSL § 1, stk. 1, nr. 1 og vil derfor ligesom ovenfor skulle betale dansk skat af hele lønindkomsten efter globalindkomstprincippet. Med et befordringsfradrag på 10.000 kr. i stedet for 15.000 kr. vil den danske lønmodtager derfor nu skulle betale **83.931 kr. i dansk skat** (efter bilag 5, tabel 1 bare med det lavere befordringsfradrag). Den danske lønmodtager vil i denne situation fortsat kun være begrænset skattepligtig til Sverige af lønindkomsten, da denne ikke overskrider opholdsgrænsen på 183 dage i træk ifølge de interne svenske skatteregler. Lønindkomsten kan derfor i denne situation fortsat beskattes af enten de alm. svenske skatteregler eller af den særlige SINK-skate som ovenfor. Med det lavere befordringsfradrag på 12.500 SEK vil der derfor skulle betales følgende i svensk skat af lønindkomsten ved brug af de to skatteregler:

Ved brug af de alm. svenske beskatningsregler vil der fortsat skulle betales skat med den gennemsnitlige kommuneskat og begravningsesskatten, og den danske lønmodtager vil derfor skulle betale **84.668 SEK i svensk skat** (bilag 5, tabel 2, blot med det mindre befordringsfradrag på 12.500 SEK). I dette tilfælde vil Danmark fortsat skulle give exemptionslempelse efter ny metode, da den danske lønmodtager fortsat vil være svensk social sikret. Da den danske lønmodtager ingen anden indkomst har, og denne udelukkende erhverves i Sverige, vil der derfor ikke skulle betales dansk skat af den svenske indkomst<sup>8</sup>. Den danske lønmodtager vil derfor ved brug af de alm. svenske beskatningsregler skulle betale i alt 84.668 SEK i skat af den svenske lønindkomst (= 67.734 kr.).

---

<sup>8</sup> Ifølge den danske lempelsesbrøk vil der skulle gives en maksimal lempelse på:  $(83.931 \text{ kr.} \times 227.022 \text{ kr.}) / 209.930 \text{ kr.} = 90.764 \text{ kr.}$

Da der ved brug af SINK-skatten ikke gives fradrag i indkomstopgørelsen men kun skal betales 25 % i skat af lønindkomsten, vil den svenske skat forblive den samme i denne situation, hvilket er **87.440 SEK** (se bilag 5, tabel 3). Den danske lønmodtager vil derfor skulle betale en samlet skat på 87.440 SEK til Sverige, hvilket svarer til 69.952 kr., hvis den særlige SINK-skat benyttes. Den danske lønmodtager vil derfor have følgende i disponibel indkomst ved ophold i Sverige på sammenlagt 4 måneder:

- Ved brug af de alm. svenske skatteregler:  $(349.758 \text{ SEK} - 84.668 \text{ SEK} - 20.000 \text{ SEK}) / 12 \text{ måneder} = \mathbf{20.424 \text{ SEK (omregnet = 16.339 kr.)}$
- Ved brug af SINK-skatten:  $(349.758 \text{ SEK} - 87.440 \text{ SEK} - 20.000 \text{ SEK}) / 12 \text{ måneder} = \mathbf{20.193 \text{ SEK (omregnet = 16.155 kr.)}$

De skattemæssige konsekvenser for den danske lønmodtagers indkomstbeskatning, hvis denne f.eks. opholder sig i Sverige i sammenlagt 4 måneder i forbindelse med arbejdet, vil derfor kunne sammenfattes til følgende:

| <b>Tabel 5.13: De skattemæssige konsekvenser ved fuldtidsarbejde i Sverige (4 måneders ophold)</b> |                                |                    |                                                         |                                                                                             |                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|                                                                                                    | <b>Social sikret i Sverige</b> | <b>Samlet skat</b> | <b>Fradrag</b>                                          | <b>Samlede udgifter</b>                                                                     | <b>Disponibel indkomst</b> |
| <b>Ved brug af alm. svensk skatteregler</b>                                                        | 24.500 SEK<br>(19.600 kr.)     | 67.734 kr.         | 16.000 kr. (i DK)<br>12.500 SEK i SV<br>(kun befording) | 16.000 kr. (befordring,<br>A-kasse og fagforening)<br>Udgifter til overnatning i<br>Sverige | 16.339 kr.                 |
| <b>Ved brug af SINK-skatten</b>                                                                    | Ingen<br>pensionsafgift        | 69.952 kr.         | 16.000 kr. (i DK)<br>Ingen fradrag i<br>Sverige         | 16.000 kr. (befordring,<br>A-kasse og fagforening)<br>Udgifter til overnatning i<br>Sverige | 16.155 kr.                 |

Kilde: Egen udarbejdelse

Den danske lønmodtager vil derfor, hvis denne opholder sig i Sverige i f.eks. 4 måneder sammenlagt fortsat få den mest fordelagtige beskatning ved at gøre brug af de alm. beskatningsregler. Fradragsmulighederne i form af jobbskatteavdraget, befodringsfradraget og grundfradraget i skatteberegningen er fortsat med til at gøre den samlede beskatning lavere end ved brug af SINK-skatten, selvom denne skattesats er lavere. I denne situation vil den danske lønmodtager få lidt under 200 kr. mere om måneden ved at bruge de alm. beskatningsregler frem for SINK-skatten. Her vil den danske lønmodtager dog få udgifter til overnatningerne i Sverige, som muligvis vil påvirke skatten og derved den disponible indkomst.

### 5.3.3 Skattemæssige konsekvenser ved ophold i Sverige på over 6 måneder (f.eks. 9 måneder)

Hvis den danske lønmodtager i stedet tager ophold i Sverige i over 6 måneder i træk (183 dage) i forbindelse med arbejdet for den svenske arbejdsgiver, vil den danske lønmodtager ifølge de interne

svenske skatteregler blive omfattet af den ubegrænsede skattepligt til Sverige (tager permanent ophold i Sverige). I så fald vil den danske lønmodtager være fuldt skattepligtig til begge lande, hvilket betyder, at lønindkomsten vil skulle beskattes i både Danmark og Sverige jf. globalindkomstprincippet i landenes interne skattelovgivning. Ifølge den nordiske DBO art. 4, stk. 1 vil den danske lønmodtager imidlertid fortsat være **skattemæssigt hjemmehørende til Danmark** pga. den danske bolig, der er til rådighed der sammen med kæresten. Efter art. 15, stk. 1 er det derfor fortsat Sverige, der har beskatningsretten og Danmark, der som domicilland skal give eksemptionslempelse efter ny metode pga. den svenske sociale sikring jf. hovedreglen i Øresundsftalen art. 2. Betydningen af at opholde sig i Sverige i over 6 måneder i denne situation er dermed, at Sverige nu vil kunne beskatte den danske lønmodtagers globalindkomst. Da denne kun erhverver lønindkomst ved arbejde udført for den svenske arbejdsgiver, vil den svenske lønindkomst være identisk med globalindkomsten. Ifølge de interne svenske skatteregler vil denne indkomst derfor skulle efter de alm. svenske beskatningsregler, da muligheden for at benytte den særlige SINK-skat frafalder.

Den danske lønmodtager vil i denne situation have omkring 3/4 lavere befordringsudgifter, da denne ikke skal køre hjem over Øresund hver dag. Den danske lønmodtager vil derfor kunne få befordringsudgifterne ned fra de 15.000 kr. til f.eks. 3.750 kr. ved ophold i Sverige i 9 måneder (= 4.687,5 SEK), hvilket giver en del lavere befordringsfradrag i skatteberegningerne. I Danmark vil den danske lønmodtager derfor skulle betale **85.968 kr. i dansk skat** i denne situation, da befordringsfradraget er reduceret fra 15.000 kr. til 3.750 kr. (se bilag 5, tabel 1 bare med det lavere befordringsfradrag). Samtidig vil dette have den betydning i den svenske skatteberegning, at der ikke længere vil være fradrag herfor i den svenske indkomstopgørelse, da befordringsudgifterne er under grænsen på 9.000 SEK. I beskatningen af den svenske lønindkomst vil den danske lønmodtager nu i stedet for den gennemsnitlige kommuneskat på 31,55 % nu højst sandsynlig skulle betale skat til Malmø kommune, hvilket svarer til i alt 31,23 % (kommune og landsting). Den danske lønmodtager vil derfor skulle betale **85.780 SEK i svensk skat** (se bilag 5, tabel 2 blot uden befordringsfradrag og med anden kommuneskat).

Da hele den danske skat på 85.968 kr. fortsat falder forholdsmæssigt på den svenske lønindkomst, som Sverige ifølge den nordiske DBO har beskatningsretten til, skal Danmark derfor give lempelse med hele den danske skat<sup>9</sup>. Den danske lønmodtager vil derfor kun skulle betale 85.780 SEK i alt i skat af sin lønindkomst, hvilket svarer til **68.624 kr.** Med samlede udgifter nu på 6.000 kr. + 3.750 kr. = 9.750 kr. vil den danske lønmodtager derfor have en månedlig disponibel indkomst på: (279.806 kr. – 68.624 kr. – 9.750 kr.)/12 måneder = **16.786 kr.**

I forbindelse med det 9 måneders lange ophold i Sverige vil den danske lønmodtager udover de nævnte udgifter ovenfor højst sandsynlig også få yderligere udgifter til overnatningerne i Sverige. Det vil derfor kunne få følgende skattemæssige konsekvenser for den danske lønmodtager, hvis denne opholder sig 9 måneder i Sverige i forbindelse med arbejdet:

---

<sup>9</sup> Maksimal lempelse efter den danske lempelsesbrøk: (85.968 x 233.272 kr. )/ 216.180 kr. = 92.764 kr.



| <b>Tabel 5.14: De skattemæssige konsekvenser ved fuldtidsarbejde i Sverige (9 måneders ophold)</b> |                                 |                           |                                        |                                                                                 |                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|                                                                                                    | <b>Social sikring i Sverige</b> | <b>Samlet skat</b>        | <b>Fradrag</b>                         | <b>Samlede udgifter</b>                                                         | <b>Disponibel indkomst</b> |
| <b>Ved brug af de alm. regler</b>                                                                  | 24.500 SEK<br>(19.600 kr.)      | 68.624 kr.<br>til Sverige | 9.750 kr. (i DK)<br>Ingen fradrag i SV | 9.750 kr. (befordring, A-kasse og fagforening)<br>Udgifter til overnatning i SV | 16.786 kr.                 |

Kilde: Egen udarbejdelse

Den danske lønmodtager vil derfor ved 9 måneders ophold i Sverige blive fuldt skattepligtig til Sverige og vil i så fald ikke have mulighed for at benytte SINK-skatten. Ifølge denne tabel vil den danske lønmodtager derfor få en disponibel indkomst på 16.786 kr. i forbindelse med beskattningen af den svenske lønindkomst. Den danske lønmodtager skal dog være opmærksom på, at denne vil have flere udgifter til overnatning i Sverige, som ikke er medregnet i dette eksempel.

### 5.3.4 Sammenfatning – betydningen af forskellige opholds varighed i Sverige

Hvilken skattemæssig betydning, det vil få for den danske lønmodtager, om denne tager kortvarige eller længerevarende ophold i Sverige eller ej, vil derfor kunne sammenfattes i den nedenstående tabel:

| <b>Tabel 5.15: Sammenfatning af de skattemæssige konsekvenser ved fuldtidsarbejde i Sverige alt afhængig af opholdets varighed i Sverige</b> |                                    |                          |                                                              |                                                 |                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------|
|                                                                                                                                              | <b>Social sikret i Sverige</b>     | <b>Samlet skat</b>       | <b>Fradrag</b>                                               | <b>Samlede udgifter</b>                         | <b>Disponibel indkomst</b> |
| <b>Intet ophold</b><br>- Alm. regler:<br>- SINK-skat:                                                                                        | 19.600 kr.<br>Ingen pensionsafgift | 66.159 kr.<br>69.952 kr. | 21.000 kr. (i DK)<br>18.750 SEK (i SV)<br>Ingen fradrag i SV | 21.000 kr.                                      | 16.053 kr.<br>15.738 kr.   |
| <b>Ophold på f.eks. 4 måneder sammenlagt</b><br>- Alm. regler:<br>- SINK-skat:                                                               | 19.600 kr.<br>Ingen pensionsafgift | 67.734 kr.<br>69.952 kr. | 16.000 kr. (i DK)<br>12.500 SEK (i SV)<br>Ingen fradrag i SV | 16.000 kr. +<br>Udgifter til overnatning i SV   | 16.339 kr.<br>16.155 kr.   |
| <b>Ophold på f.eks. 9 måneder i træk (kun alm. regler)</b>                                                                                   | 19.600 kr.                         | 68.624 kr.               | 9.750 kr. (i DK)<br>Ingen fradrag i SV                       | 9.750 kr. + flere udgifter til overnatning i SV | 16.786 kr.                 |

Kilde: Egen udarbejdelse

Uanset om den danske lønmodtager tager ophold i Sverige eller ej, vil denne være omfattet af den svenske sociale sikring, hvilket giver en lavere lønindkomst til beskatning pga. de svenske arbejdsgiverafgifter. Derudover vil den danske lønmodtager ved fuldtidsarbejdet i Sverige ikke skulle betale skat til Danmark, da denne vil skulle give exemptionslempelse efter ny metode i hver situation pga. den svenske sociale sikring. Ud fra ovenstående tabel kan det derfor konkluderes, at det for den danske lønmodtager, der tager arbejde i Sverige, vil være mest fordelagtigt skattemæssigt at benytte de alm. beskatningsregler ved beskatningen af den 100 % erhvervede svenske lønindkomst. Dette skyldes, at den danske lønmodtager ved at arbejde hele året i Sverige og ikke erhverve anden indkomst end denne får ret til en række fradrag, som mindsker den skattepligtige indkomst og derved den svenske skat. Selvom den danske lønmodtager vil skulle betale en højere kommuneskat samt begravningskat ift. SINK-skatten, så vil de forskellige fradrag, som den danske lønmodtager har ret til, da over 90 % af indkomsten erhverves i Sverige, give den største disponible indkomst, når de alm. beskatningsregler benyttes. Det kan derudover udledes, at den danske lønmodtager vil få den største disponible indkomst, hvis denne ved arbejdet i Sverige et helt år opholder sig i Sverige i over 6 måneder, da den danske lønmodtager i så fald vil få færre udgifter til befordring. I skatteberegningerne ovenfor er der dog blevet set bort fra udgifterne til overnatning i Sverige, hvilket imidlertid også vil have betydning i den samlede beskatning.

Samtidig kan det ses af ovenstående tabel, at den danske lønmodtager i de nævnte situationer kan få helt op til over 1.000 kr. mere om måneden i disponibel indkomst (16.786 kr. – 15.738 kr.) ved ophold i over 6 måneder i Sverige i forbindelse med arbejdet, hvis der ses bort fra udgifterne til overnatninger i Sverige m.m.

### 5.3.5 Arbejde i Sverige fra midt i et indkomstår

Hvis den danske lønmodtager begynder arbejdet i Sverige midt i et indkomstår, vil den samlede skat skulle beregnes efter andre skatteregler. Den danske lønmodtager vil herved have indkomst fra både Danmark og Sverige i en bestemt periode af det pågældende indkomstår.

Den danske lønmodtager vil forblive fuldt skattepligtig til Danmark hele året, da denne beholder sin danske bolig jf. KSL § 1, stk. 1, nr. 1. Danmark vil derfor jf. globalindkomstprincippet kunne beskatte hele lønindkomsten både fra den danske og den svenske arbejdsgiver efter de interne danske skatteregler. I første halvdel af året vil den danske lønmodtager arbejde for den danske arbejdsgiver, hvilket betyder, at det i denne del af året udelukkende er Danmark, der kan beskatte denne indkomst. Da den danske lønmodtager i denne del af året ikke vil være skattepligtig til andre lande end Danmark, vil den danske skatteberegning derfor skulle ske efter de alm. beskatningsregler i intern dansk ret af denne del af indkomsten.

På det tidspunkt den danske lønmodtager begynder sit arbejde i Sverige, vil denne blive skattepligtig til Sverige af indkomsten erhvervet i Sverige for den svenske arbejdsgiver. Den danske lønmodtager vil fortsat være fuld skattepligtig til Danmark, hvilket vil sige, at den svenske lønindkomst i anden del af indkomståret vil blive beskattet af begge lande. Ifølge den nordiske DBO art. 4 vil den danske lønmodtager anses for at være **skattemæssigt hjemmehørende til Danmark** pga. boligen der. Ifølge art. 15, stk. 1 vil det derfor være Sverige, der tildeles beskatningsretten til denne indkomst, og Danmark vil som domicilland derfor give

eksempleslempelse efter ny metode (LV D.B, D.E.Norden, art. 25). Dette er gældende, da den danske lønmodtager i denne situation vil blive omfattet af den svenske sociale sikring ifølge hovedreglen i Øresundsftalen. I den danske skatteberegning vil Danmark derfor kunne medregne den svenske indkomst i det danske beskatningsgrundlag, og beregne skatten efter reglerne for en alm. fuldt skattepligtig, men vil derefter i den samlede danske skat skulle fradrage den del heraf, der falder forholdsmæssigt på den svenske indkomst.

I den svenske skatteberegning vil den danske lønmodtager skulle beskattes med en gennemsnitlig kommuneskat på 31,55 %, hvis de alm. svenske skatteregler benyttes som begrænset skattepligtig til Sverige. Da den danske lønmodtager har erhvervet mindre end 90 % af lønnen i Sverige i dette indkomstår, vil denne ikke have mulighed for fradrag som begrænset skattepligtig til Sverige i den anden del af indkomståret. Der vil dog være fradrag for befordringsudgifterne uanset hvad så længe udgifterne hertil overstiger 9.000 SEK, hvilket ved arbejde i Sverige fra f.eks. midt i året (fra 1. juli) vil blive op til 9.375 SEK (50 % af 18.750 kr.), hvis der intet ophold er i Sverige i den anden del af indkomståret.

Den danske lønmodtager vil samtidig have mulighed for at benytte SINK-skatten på 25 % i skatteberegningen af den svenske indkomst i stedet, hvis denne ikke tager længerevarende ophold i Sverige derved. Tager den danske lønmodtager derimod permanent ophold i Sverige ved arbejdets start, vil den danske lønmodtager beskattes som ubegrænset skattepligtig til Sverige i den anden del af året og derved få forholdsmæssige fradrag i skatteberegningen af den svenske erhvervede lønindkomst.

Den danske lønmodtager vil imidlertid, hvis denne ønsker at tage arbejde i Sverige, kunne sikre, at denne forbliver under den danske sociale sikring ifølge den nye forordning eller Øresundsftalen art. 4a. Dette er gældende, hvis den danske lønmodtager under arbejdet for den svenske arbejdsgiver f.eks. arbejder hjemmefra den danske bolig i mere end 25 % af arbejdstiden uden at ansøge om svensk social sikring. Hvordan den svenske indkomst skal beskattes et helt indkomstår, hvis den danske lønmodtager i stedet omfattes af den danske sociale sikring, vil derfor blive analyseret herefter.

### 5.3.6 Hjemmearbejde i den danske bolig i over 25 % af arbejdstiden for den svenske arbejdsgiver

Det antages i denne situation, at den danske lønmodtager vælger at arbejde hjemmefra den danske bolig i 33 % af arbejdstiden fordelt henover året og derved omfattes af bopælslandets sociale sikring ifølge hovedreglen i Øresundsftalen art. 2, da denne ikke ansøger om svensk social sikring. Den danske lønmodtager vil derfor kunne nøjes med at betale 1.080 kr. årligt til ATP frem for 7 % i pensionsafgift af en lavere lønudbetaling pga. de høje svenske arbejdsgiverafgifter.

Da den danske lønmodtager fortsat beholder sin bolig i Danmark, og kæresten bliver boende heri mens denne arbejder i Sverige, vil den danske lønmodtager fortsat være fuld skattepligtig til Danmark ifølge KSL § 1, stk. 1, nr. 1. Danmark vil derfor ifølge de interne danske skatteregler kunne beskatte hele indkomsten efter globalindkomstprincippet, og der vil derfor af en lønindkomst på 34.000 kr. om måneden skulle betales **143.027 kr. i dansk skat** som fuldt skattepligtig, hvis det antages, at udgifterne til befordring

(10.000 kr.), A-kasse og fagforening i alt udgør 16.000 kr. (se bilag 5, tabel 4). Det antages i denne sammenhæng, at den danske lønmodtager pga. af hjemmearbejdet og boligen i Danmark opholder sig i Danmark i over 6 måneder, vil denne kun være begrænset skattepligtig til Sverige af lønindkomsten erhvervet der. Ifølge den nordiske DBO art. 4, stk. 1 vil den danske lønmodtager i denne situation derfor anses for at være **skattemæssigt hjemmehørende i Danmark**, da der kun er bolig til rådighed i Danmark.

Hvilket land, der har beskatningsretten til hele eller dele af den svenske lønindkomst erhvervet for den svenske arbejdsgiver, vil derfor afhænge af, om den danske lønmodtager i forbindelse med hjemmearbejdet arbejder over halvdelen af arbejdstiden i arbejdslandet i en 3-måneders periode eller ej (Grænsegænger aftalen, 2003, art. 1).

Hvis den danske lønmodtager ved at arbejde 33 % af arbejdstiden i den danske bolig i løbet af hele indkomståret, overskrider denne grænse ved f.eks. at arbejde 66 % i en 3 måneders periode hjemmefra den danske bolig, vil Danmark ifølge Grænsegænger aftalen have beskatningsretten til denne lønindkomst, der er erhvervet i Danmark i denne periode. Sverige vil i denne situation miste retten til at beskatte denne del af den svenske lønindkomst jf. Grænsegænger aftalens art. 1, hvilket anses for at svare til 1/6 af den samlede svenske lønindkomst<sup>10</sup>. Sverige vil derimod fortsat kunne beskatte de resterende 5/6 af lønnen ifølge den nordiske DBO art. 15, stk. 1.

Den danske lønmodtager vil derfor som begrænset skattepligtig til Sverige skulle betale **113.135 SEK i svensk skat** af de 423.875 SEK (5/6 af 508.650 SEK efter social sikring), hvis de alm. svenske beskatningsregler benyttes (se bilag 5, tabel 5). Benytter den danske lønmodtager i stedet den særlige SINK-skat som begrænset skattepligtig vil denne i stedet skulle betale **105.969 SEK i svensk skat** (se bilag 5, tabel 6).

Da den danske lønmodtager i denne situation er **skattemæssigt hjemmehørende i Danmark**, vil det være Danmark, der skal give lempelse for den danske skat. Ifølge den danske lempelsesbrøk (Dansk skat x udenlandsk indkomst)/den skattepligtige indkomst, vil Danmark i denne situation derfor overordnet skulle give lempelse for omkring: **(143.027 kr. x 328.433 kr.<sup>11</sup>) / 344.766 kr. = 136.251 kr. maksimalt** (opgjort efter nettoprincippet i LL § 33 F). Efter som den danske lønmodtager i denne situation er omfattet af den danske sociale sikring, vil Danmark skulle give lempelse efter creditmetoden ved lov nr. 861 af 30. november 1999 (LV D.B, 2011, D.E.Norden, art. 25). Den danske lønmodtager vil i denne situation derfor ikke have mulighed for exemptionslempelse ifølge den nordiske DBO art. 25. Samtidig vil den danske lønmodtager højst sandsynligt opholde sig i Danmark i mere end 42 dage sammenlagt i hver 6 måneders periode, da den danske lønmodtager i denne situation bor i Danmark sammen med sin kæreste således, at denne heller ikke har ret til at benytte LL § 33 A.

Den danske lønmodtager vil derfor kun få creditlempelse, svarende til den svenske betalte skat på enten **90.508 kr.** (113.135 SEK efter de alm. svenske skatteregler) eller **84.775 kr.** (efter SINK-skatten). Den

<sup>10</sup> Det antages i denne situation, at den danske lønmodtagers arbejdstid og løn ligger på samme niveau efter hver måned i løbet af hele indkomståret.

<sup>11</sup> Udenlandsk indkomst opgjort efter nettoprincippet: 5/6 af (408.000 – 1.080 kr.) – 5/6 af de 800 kr. til fagforening – fuld befodringsfradrag på 10.000 kr.

danske lønmodtager vil således, uanset hvilken af de svenske beskatningsregler der benyttes, skulle betale i alt 143.027 kr. i samlet skat. Benyttes de alm. svenske skatteregler i beskatningen af lønindkomst, vil der skulle betales 90.508 kr. i skat til Sverige og **52.519 kr.** (143.027 kr. – 90.508 kr.) i skat til Danmark. Benyttes SINK-skatten i stedet vil der skulle betales mindre i svensk skat, men pga. creditlempelsen vil den danske lønmodtager herved fortsat skulle betale mere i dansk skat, og den samlede skat vil dermed forblive på 143.027 kr. (svarende til hele den danske skat).

Hvis den danske lønmodtager derimod sørger for ikke at overskride grænse i Grænsegænger aftalen ved hjemmearbejdet på 33 %, vil Sverige ifølge den nordiske DBO art. 15, stk. 1 have beskatningsretten til hele den svenske lønindkomst. Den danske lønmodtager vil fortsat kunne være omfattet af den danske sociale sikring, hvis denne ikke ansøger om at ændre dette.

Der vil derfor skulle betale **157.019 SEK i svensk skat**, ved brug af de alm. svenske skatteregler (se bilag 5, tabel 5, bare med fuld løn på 508.650 SEK pga. den danske sociale sikring). Ved brug af SINK-skatten vil den danske lønmodtager i denne situation i stedet skulle betale **127.162,5 SEK i svensk skat** (se bilag 5, tabel 6, bare med fuld løn).

Danmark vil i denne situation fortsat være domicilland ift. den nordiske DBO art. 4 og vil derfor som udgangspunkt skulle give creditlempelse for den danske skat på 143.027 kr. af hele globalindkomst jf. lov nr. 861 af 30. november 1999 (LV D.B, 2011, D.E.Norden, art. 25). Dette er gældende, da den danske lønmodtager fortsat anses for at være dansk social sikret efter hovedreglen i Øresunds aftalen art. 2 (bopælslandet ved arbejde i mere end et land).

Da Sverige i denne situation kan beskatte hele den udenlandske indkomst (svenske løn) på 406.920 kr. ifølge den nordiske DBO art. 15, stk. 1, vil Danmark som domicilland skulle give lempelse for maksimalt: **(143.027 kr. x 396.120<sup>12</sup> kr.) / 344.766 kr. = 164.331 kr.** beregnet ved den danske lempelsesbrøk. Dette betyder, at Danmark maksimalt skal give lempelse for hele den danske skat på **143.027 kr.**, hvis den svenske skat er større end dette beløb.

Hvor meget, den danske lønmodtager i alt skal betale i skat til henholdsvis Danmark og Sverige, vil derfor afhænge af, om denne benytter de alm. svenske skatteregler ved beregningen eller den særlige SINK-skat.

Benyttes de alm. svenske beskatningsregler, skal den danske lønmodtager betale **125.615 kr. i skat til Sverige**, men vil derudover pga. creditlempelsen skulle betale **17.412 kr. i skat til Danmark** (143.027 kr. – 125.615 kr.), da Danmark kun giver lempelse for den udenlandske betalte skat i denne situation. Hvis den særlige SINK-skat benyttes, vil der til Sverige derimod kun skulle betales **101.730 kr. i skat**, men pga. creditlempelsen vil den danske skat af den udenlandske lønindkomst forøges til **41.297 kr.** (143.027 kr. – 101.730 kr.), da der fortsat kun gives lempelse for den udenlandske betalte skat af lønindkomsten.

---

<sup>12</sup> Opgøres efter nettoprincippet i LL § 33 F, hvilket vil sige, at de 10.000 kr. i befodringsfradrag og de 800 kr. til fagforening fratrækkes i opgørelsen.

Betydningen af hjemmearbejdet i den danske bolig på 33 % vil således kunne sammenfattes til følgende:

| <b>Tabel 5.16: Den skattemæssige betydning ved 33 % hjemmearbejde i den danske bolig et helt indkomstår, hvor denne er hjemmehørende til Danmark</b> |                            |             |                                |                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------|--------------------------------|------------------------|
|                                                                                                                                                      | Social sikret<br>i Danmark | Svensk skat | Dansk skat<br>(creditlempelse) | Disponibel<br>indkomst |
| <b>Mere end 50 % af arbejdstiden i hver 3-måneders periode foregår i Danmark</b> (66 % af arbejdstiden)                                              | 1.080 kr.                  |             |                                |                        |
| Alm. skatteregler:                                                                                                                                   |                            | 90.508 kr.  | 52.519 kr.                     | 20.658 kr.             |
| SINK-skate:                                                                                                                                          |                            | 84.775 kr.  | 58.252 kr.                     | 20.658 kr.             |
| <b>Mere end 50 % af arbejdstiden i hver 3-måneders periode foregår i Sverige</b> (de 33 % er fordelt over hele året)                                 | 1.080 kr.                  |             |                                |                        |
| Alm. skatteregler:                                                                                                                                   |                            | 125.615 kr. | 17.412 kr.                     | 20.658 kr.             |
| SINK-skate:                                                                                                                                          |                            | 101.730 kr. | 41.297 kr.                     | 20.658 kr.             |

Kilde: Egen udarbejdelse

I disse to situationer vil den danske lønmodtager være dansk social sikret, hvis der ikke ansøges om skift til svensk social sikring. Der vil derfor kun skulle betale 1.080 kr. til ATP. Den danske lønmodtager vil samtidig ved 33 % hjemmearbejde i Danmark et helt indkomstår have udgifter på samlet 16.000 kr., da det antages at 33 % af befordringsudgifterne spares ved hjemmearbejdet i Danmark for den svenske arbejdsgiver.

Da den danske lønmodtager kun kan få creditlempelse, når denne er social sikret til Danmark og opholder sig i Danmark mere end 42 dage i hver 6 måneders periode, vil der skulle betales en samlet skat (dansk + svensk skat), der svarer til den fulde danske skat på 143.027 kr. Dette er gældende, da den danske lønmodtager ikke erhverver anden indkomst end lønnen fra den svenske arbejdsgiver. Om Danmark har beskatningsretten til en del af arbejdsindkomst eller ej vil således ikke have betydning for den samlede beskatning af indkomsten og derved heller ikke størrelsen af den disponible indkomst. Dette har dog betydning for, hvor meget den danske lønmodtager skal betale i skat til henholdsvis Danmark og Sverige. Ud fra ovenstående tabel vil der f.eks. skulle betales mere i dansk skat, når Danmark ifølge Grænsegængeraftalen art. 1 kan beskatte 1/6 af lønindkomsten.

### 5.3.7 Sammenfatning af hjemmearbejde i Danmark overfor fuldtidsarbejde i Sverige

Hvis den danske lønmodtager i stedet for at arbejde fuldtid i Sverige vælger at arbejde hjemmefra den danske bolig i f.eks. 33 % af arbejdstiden, kan denne fortsat som udgangspunkt være omfattet af den danske sociale sikring ifølge den nye forordning og Øresundsaf-talen. Den danske lønmodtager vil derfor kunne nøjes med at betale 1.080 kr. om året til ATP og have en større personlig indkomst i stedet for 7 % i

pensionsafgift af en lavere lønindkomst (pga. de svenske arbejdsgiverafgifter). Det kan derfor konkluderes, at den danske lønmodtager vil få en højere lønindkomst til beskatning i forbindelse med hjemmearbejdet på 33 % i den danske bolig (fra 279.806 kr. til 408.000 kr.). Der vil derfor ske en forøgelse af den samlede beskatning fra omkring 66.000/70.000 kr. til en samlet skat på 143.027 kr., da Danmark ved fuldtidsarbejde i Sverige skal give exemptionslempelse i den danske skat pga. svensk social sikring i disse situationer (LV D.B, 2011, D.E.Norden, art. 25). Dette er ikke tilfældet, når den danske lønmodtager arbejder hjemmefra i over 25 % af tiden og vælger at være omfattet den danske sociale sikring.

På trods af forøgelsen i den samlede beskatning af lønindkomsten, vil den danske lønmodtager pga. den lavere sociale sikring i Danmark have en større lønindkomst, som i sidste ende vil give den danske lønmodtager en månedlig disponibel indkomst på mindst 4.000 kr. mere end ved fuldtidsarbejde i Sverige (fra 15.738 kr./16.786 kr. til 20.658 kr.). Hvis den danske lønmodtager derfor vælger at have hjemmearbejde i 33 % af arbejdstiden og undlader at ansøge om svensk social sikring, vil dette have følgende skattemæssig betydning i beskatningen af den svenske lønindkomst:

1. En højere lønindkomst fra 279.806 kr. til 408.000 kr.
2. Lavere samlede udgifter, da den danske lønmodtager ved hjemmearbejde kan spare en del af befordringsudgifterne over Øresundsbroen. Dette giver imidlertid en højere skattepligtig indkomst, da fradraget herfor mindskes (21.000 kr. til 16.000 kr.).
3. Et lavere bidrag i social sikring (fra 19.600 kr. i Sverige til 1.080 kr. i Danmark)
4. Danmark vil give et lavere fradrag i den danske skat, da lempelsesmetoden ændres (exemptionslempelse til creditlempelse, da den danske lønmodtager ved hjemmearbejdet er social sikret i bopælslandet Danmark, da der ikke ansøges om ændring heraf).
5. En højere beskatning fra omkring 66.000 kr. – 70.000 kr. til en samlet skat på 143.027 kr.
6. Den danske lønmodtager vil dog få en væsentlig højere disponibel indkomst, hvis denne har hjemmearbejde i Danmark over 25 % og fortsat er omfattet af den danske sociale sikring. Ifølge dette eksempel vil den danske lønmodtager kunne få mindst 4.000 kr. mere om måneden herved, da den danske lønmodtager skal betale den lavere sociale sikring og derved har en højere lønindkomst.

For den danske lønmodtager, der tager arbejde i Sverige fra 1. januar, vil det derfor være skattemæssigt mest fordelagtigt ift. den disponible indkomst, at denne forbliver under den danske sociale sikring, da dette vil kunne give den danske lønmodtager mindst 4.000 kr. mere om måneden (20.658 kr. – 16.786 kr.). Det vil dog, når der udelukkende ses på beskatningen af den svenske lønindkomst være uden betydning, hvordan hjemmearbejdet foretages i løbet af indkomståret ift. Grænsegængeraftalens art. 1. Uanset om den danske lønmodtager arbejder mindst 50 % af arbejdstiden i Sverige i hver 3-måneders periode eller arbejder under denne grænse vil Danmark som domicilland give creditlempelse pga. den danske sociale sikring jf. lov nr. 861 af 30. november 1999 (LV D.B, 2011, D.E.Norden, art. 25). Den samlede beskatning vil derfor ikke påvirkes af, om Danmark har beskatningsretten til en del af lønindkomst eller ej.



## 6. Konklusion

Denne opgave har haft til formål at analysere, hvilken betydning det har for en dansk lønmodtagers lønindkomst, når denne som udgangspunkt flytter eller tager arbejde i Sverige fra 1. januar, og hvordan denne beskatning herved kan blive mest fordelagtig. Der er her blevet lagt vægt på de situationer, hvor den danske lønmodtager har kunnet påvirke sin beskatning ved forskellig behandling af den danske bolig ved flytningen til Sverige eller ved forskellige ophold i Sverige i forbindelse med arbejdet der. I denne forbindelse er der blevet set på de situationer herunder, hvor skattepligten til de to lande og/eller skattereglerne på området er blevet påvirket herved. Der har i forlængelse heraf været fokus på, hvilken betydning et muligt hjemmearbejde ville få for beskatning, da der i forbindelse med fastlæggelsen af den sociale sikring gælder specielle skatteregler.

Når den danske lønmodtager flytter til Sverige men fortsætter med at arbejde fuldtid i Danmark vil den danske lønmodtager være omfattet af den danske sociale sikring og vil skulle betale 1.080 kr. i social sikring af sin danske lønindkomst. Samtidig vil den danske lønmodtager få ret til et større ligningsmæssigt fradrag, da denne vil få flere befordringsudgifter, som vil påvirke den danske indkomstopgørelse (fra 3.000 kr. til 15.000 kr.).

Ved flytningen til Sverige vil Danmark, uanset hvordan boligen behandles, have beskatningsretten til lønindkomst efter den nordiske DBO art. 15, stk. 1, da arbejdet udføres fuldt ud i Danmark hele indkomståret for den danske arbejdsgiver. Sverige vil derfor enten være frataget retten til at beskatte indkomst eller vil ifølge den nordiske DBO art. 25, stk. 6, litra b skulle fritage den danske lønindkomst for svensk skat. Det kan konkluderes, at behandlingen af den danske bolig i denne situation vil have betydning for, hvordan den danske lønmodtager er skattepligtig til Danmark og derved, hvilke danske skatteregler denne kan benytte i den danske skatteberegning. Den danske lønmodtager vil ved flytning til Sverige kunne få mulighed for at blive beskattet som begrænset skattepligtig og derved få mulighed for at benytte de særlige grænsegængerregler i stedet for beskatningen som alm. fuld skattepligtig i udgangspunktet.

Ved flytning til Sverige vil den danske lønmodtager, uanset om denne forbliver fuldt skattepligtig eller bliver begrænset skattepligtig til Danmark, skulle betale imellem 4.000 – 6.000 kr. mindre i skat (fra 145.310 kr. til 141.397/139.616 kr.). Pga. de højere kørselsudgifter vil den disponible indkomst imidlertid blive reduceret fra 21.051 kr. til enten 20.377 eller 20.525 kr. Det kan derfor konkluderes, at det som udgangspunkt ikke vil være en fordel at flytte til Sverige, når der udelukkende ses på, hvilken betydning dette har for beskatningen af lønindkomsten. Det kan dog udledes af ovenstående, at den danske lønmodtager, hvis denne flytter til Sverige, vil få den mest hensigtsmæssige beskatning, hvis denne beskattes efter den alm. begrænset skattepligtig eller derved gør brug af de særlige grænsegængerregler. Dette vil kunne give den danske lønmodtager omkring 150 kr. mere om måneden i disponibel indkomst ift. beskatningen som fuldt skattepligtig. Det kan derfor konkluderes, at den danske lønmodtager, når der kun ses på selve beskatningen af lønindkomsten, vil få den mest hensigtsmæssige beskatning (mest i disponibel indkomst) ved enten at udleje den danske bolig uopsigeligt i mindst 3 år eller sælge den. Herved vil den

danske lønmodtager ved fuldtidsarbejdet i Danmark kunne beskattes som begrænset skattepligtig og derved have mulighed for at benytte grænsegængerreglerne.

Beskatning som alm. begrænset skattepligtig overfor brugen af grænsegængerreglerne vil i denne situation foretages på samme måde, da der ikke er medtaget andre udgifter end A-kasse, fagforening og befordring, som der i begge tilfælde vil være fuldt fradrag for. På længere sigt vil grænsegængerreglerne imidlertid kunne give fradrag for flere udgifter, hvilket vil betyde en lavere beskatning, hvis udgifterne ikke kan undgås. Det kan derfor konkluderes, at det for den danske lønmodtager på længere sigt er mest fordelagtigt at benytte grænsegængerreglerne ved beskatningen af lønindkomst, hvis denne f.eks. får udgifter til danske private pensionsordninger, renteudgifter til bolig- og forbrugslån m.m. Den danske lønmodtagers samlede beskatning påvirkes imidlertid af andre forhold end de undersøgte. Den danske og svenske bolig vil f.eks. skulle ejendomsbeskattes, og den danske lønmodtager vil derudover kunne erhverve en eventuel lejeindtægt eller salgsavance, som skal beskattes efter specielle beskatningsregler. Disse forhold vil derfor kunne have betydning i den pågældende skatteberegning, og behandlingen af disse skal den danske lønmodtager derfor også tage med i betragtningen.

Hvilken betydning det har for beskatningen af den danske lønindkomst, hvis denne arbejder hjemmefra den svenske bolig i Sverige, vil overordnet afhænge af, om arbejdet i Danmark for den danske arbejdsgiver er på min. 50 % af arbejdstiden i en 3-måneders periode eller ej. Det kan i denne forbindelse konkluderes, at det vil være mest fordelagtigt skattemæssigt at arbejde hjemmefra den svenske bolig end fuldtidsarbejde i Danmark, så længe den danske lønmodtager ikke omfattes af den svenske sociale sikring i Øresundsafalen og skal beskattes i Sverige af en del af indkomsten efter Grænsegængeraftalens art. 1.

Den danske lønmodtager vil herved kunne spare en del af befordringsudgifterne ved arbejde hjemmefra den svenske bolig, hvilket i gennemsnit vil kunne give 400 kr. mere i disponibel indkomst om måneden, hvis denne arbejder tæt på 50 % af arbejdstiden hjemmefra et helt indkomstår, men sørger for at overholde grænsen i Øresundsafalen og Grænsegængeraftalen. Pga. besparelsen i befordringsudgifterne resulterer dette i en samlet beskatning, der er højere end ved fuldtidsarbejde i Danmark (ca. 2.000 kr. mere i skat), men vil modsat give 7.000 kr. mindre i befordringsudgifter (ved næsten 50 % hjemmearbejde indenfor grænsen).

Hvis den danske lønmodtager derimod overskrider grænsen og arbejder mindre end 50 % af arbejdstiden i Danmark for den danske arbejdsgiver i hver 3-måneders periode (arbejder resten af tiden hjemmefra), vil denne blive omfattet af den højere svenske sociale sikring og vil ligeledes skulle betale svensk skat af halvdelen af lønnen i Sverige ifølge Grænsegængeraftalen og Øresundsafalen. Det kan derfor udledes, at den danske lønmodtager herved vil få en lavere lønindkomst på 317.465 kr. pga. de højere arbejdsgiverafgifter (22,19 % for arbejdsgivere uden fast driftssted i Sverige). Dette har den skattemæssige betydning, at der skal betales mindre i skat til både Danmark og Sverige i denne situation, men pga. lønniveauet efter arbejdsgiverafgifterne er betalt, vil den danske lønmodtager have en noget lavere disponibel indkomst om måneden på 18.419 kr. Det kan derfor konkluderes, at den danske lønmodtager vil have over 2.000 kr. mindre til rådighed om måneden, hvis denne omfattes af den svenske

sociale sikring og samtidig skal beskattes i Sverige af 50 % af lønnen. For den danske lønmodtager vil det på denne baggrund være mest fordelagtigt skattemæssigt at være omfattet den danske sociale sikring ved hjemmearbejde i den svenske bolig, da dette bl.a. resulterer i en større lønudbetaling til beskatning (408.000 kr. > 317.465 kr.). Den danske lønmodtager vil derfor få den mest hensigtsmæssige beskatning, hvis denne planlægger sit hjemmearbejde i Sverige således, at denne ikke overskrider grænsen i Øresundsftalen og Grænsegængerftalen. Den danske lønmodtager skal således sørge for at arbejde i mindst 50 % af arbejdstiden i hver sammenhængende periode på 3 måneder i Danmark for den danske arbejdsgiver. Jo mere den danske lønmodtager derudover arbejder hjemmefra den svenske bolig i resten af arbejdstiden, des mere vil denne kunne spare i befordringsudgifter, hvilket vil give en større disponibel indkomst.

For den danske lønmodtager vil det, at tage arbejde i Sverige, derimod medføre, at denne som udgangspunkt skal betale svensk social sikring, da denne herved kommer til at arbejde fuldtid i Sverige, hvilket vil give et lavere lønniveau pga. de højere svenske social sikringsbidrag. Der vil derfor ikke skulle betales så meget i samlet skat, men samtidig vil det lavere lønniveau resultere i en reduktion af den disponible indkomst (omkring 5.000 kr. mindre end hvis denne ikke tager arbejde i Sverige). Når den danske lønmodtager tager arbejde i Sverige og arbejder der fuldtid, vil denne herved uanset ophold i Sverige eller ej ikke skulle betale skat til Danmark længere, da Danmark som domicilland vil skulle give exemptionslempelse efter ny metode pga. den svenske sociale sikring.

Hvordan lønnen beskattes i Sverige vil derfor afhænge af, om denne tager ophold i Sverige og varigheden heraf. Den danske lønmodtager vil i denne forbindelse få den mest fordelagtige beskatning af lønindkomsten, hvis denne benytter de alm. svenske beskatningsregler (200 – 300 kr. mere i disponibel indkomst), da denne ved at arbejde i Sverige hele året får ret til en række fradrag, som vil mindske den skattepligtige indkomst og derved den svenske skat. Den danske lønmodtager vil ved brug af de alm. skatteregler f.eks. skulle betale over 2.000 – 3.000 kr. mindre i skat til Sverige, end hvis denne som begrænset skattepligtig vælger at blive beskattet med den særlige SINK-skate. Det kan derfor konkluderes, at de forskellige fradrag, som den danske lønmodtager har ret til ved brug af de alm. svenske skatteregler, fordi denne har erhvervet over 90 % af indkomsten i Sverige, har stor indflydelse på den samlede beskatning.

Den danske lønmodtager vil på trods af at skulle betale en højere kommuneskat samt begravelsesskat ift. SINK-skatten have mere i disponibel indkomst per måned ved brug af de alm. svenske beskatningsregler. Det vil derfor være mest fordelagtigt skattemæssigt at blive beskattet som fuldt skattepligtig med den indkomst og de udgifter, denne danske lønmodtager har. I forlængelse heraf kan det konkluderes, at den danske lønmodtager vil få den største disponible indkomst, hvis denne ved arbejdet i Sverige et helt år opholder sig i Sverige i over 6 måneder, da den danske lønmodtager i så fald vil få færre udgifter til befordring. Den danske lønmodtager vil herved kunne få helt op til 1.000 kr. mere om måneden i disponibel indkomst (16.786 kr. – 15.738 kr.) ved ophold i over 6 måneder i Sverige i forbindelse med arbejdet set ift., hvis den danske lønmodtager intet ophold har i Sverige. I denne situation er der dog set

bort fra udgifterne til overnatning i Sverige m.m., hvilket også vil have betydning for den samlede skatteberegning.

Hvis den danske lønmodtager i stedet for at arbejde fuldtid i Sverige for den svenske arbejdsgiver vælger at arbejde hjemmefra den danske bolig i f.eks. 33 % af arbejdstiden, kan denne som udgangspunkt blive omfattet af den danske sociale sikring ifølge den nye forordning og Øresundsafreden. Dette forudsætter, at der i denne situation ikke ansøges om svensk social sikring. Den danske lønmodtager vil derfor kunne undgå at blive omfattet af den noget højere svenske social sikring og dermed kun betale 1.080 kr. om året til ATP. Dette har den skattemæssige betydning, at den danske lønmodtager vil få en højere lønindkomst til beskatning (fra 279.806 kr. til 406.920 kr.), hvis denne arbejder hjemmefra den danske bolig i 33 % af tiden et helt indkomstår. Den samlede beskatning vil derfor forøges fra omkring 66.000/70.000 kr. til en samlet skat på 143.027 kr., da Danmark pga. den danske sociale sikring nu kun vil give creditlempelse for den danske skat.

Uanset om den danske lønmodtager ved hjemmearbejdet overstiger grænsen i Grænsegængeratreden eller ej vil den samlede skat være ens, da Danmark som domicilland skal give creditlempelse. Forskellen på, om Danmark kan beskatte en del af indkomst ifølge Grænsegængeratreden eller ej, vil kun påvirke sammensætningen af den samlede skat. Hvis grænsen i Grænsegængeratreden overskrides vil der f.eks. skulle betales mere i skat til Danmark og mindre i skat til Sverige, da denne som kildeland mister retten til en del af lønindkomsten fra den svenske arbejdsgiver ifølge Grænsegængeratredens art. 1.

Det kan dog konkluderes, at den danske lønmodtager på trods af den højere samlede skat vil have en større lønindkomst, som vil resultere i en disponibel indkomst på mindst 4.000 kr. mere om måneden end ved fuldtidsarbejdet i Sverige (fra 15.738 kr./16.786 kr. til 20.658 kr.). Det vil derfor være mest fordelagtigt skattemæssigt for denne danske lønmodtager at sørge for, at denne forbliver under den danske sociale sikring. Ved hjemmearbejde vil den danske lønmodtager som sagt tidligere fortsat skulle beskattes af den danske bolig i Danmark. Dette er imidlertid ikke medtaget yderligere i analysen men vil kunne påvirke den danske lønmodtagers økonomiske situation sammen med en række andre skattemæssige forhold, der er fravalgt i denne opgave.

## Litteraturliste

### Love og vejledninger

**Kildeskatteloven (KSL)**, 2010, "Lovbekendtgørelse nr. 1405 af 7. december 2010 af kildeskatteloven", fundet d. 15. maj på: <https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=134306>

**Ligningsloven (LL)**, 2011, "Bekendtgørelse af lov om påligningen af indkomstskat til staten (ligningsloven)", LBK nr. 1017 af 28/10/2011, fundet d. 5. november på: <https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=138798>

**Ligningsvejledningen (LV D.B)**, 2011, "Ligningsvejledningen Dobbeltbeskatningen 2011 – 2", udgave fra 15. juni, SKAT, fundet d. 27. juni på: <http://www.skat.dk/skat.aspx?oID=102225>

**Personskatteloven (PSL)**, 2011, "Lovbekendtgørelse nr. 143 af 8. februar 2011 om indkomstskat for personer mv.", fundet d. 14. juli på: <https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=135694>

**Statsskatteloven (SL)**, 1922, "Lovbekendtgørelse nr. 149 af 10. april 1922 om Indkomst- og Formueskat til Staten", fundet d. 18. juli på: <https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=63303>

### Skatteaftaler

**Grænsegænger aftalen**, 2003, "Lov om indgåelse af aftale mellem Kongeriget Danmark og Kongeriget Sverige om visse skattespørgsmål (grænsegænger aftale)", 5. december, fundet d. 12. april på: <https://www.retsinformation.dk/forms/r0710.aspx?id=16278>

**Nordens dobbeltbeskatningsoverenskomst (Den nordiske DBO)**, 1997, "Bekendtgørelse af Overenskomst af 23. september 1996 mellem de nordiske lande til undgåelse af dobbeltbeskatning for så vidt angår indkomst- og formueskatter", 25. juni, fundet d. 10. april på: <https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=85292>

**OECD's modeloverenskomst**, 2011, "D.D.2 OECD's modelkonvention", 15. juli, SKAT, fundet d. 25. juli på: [http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=102378&vld=204294&search=Modeloverenskomst\\*](http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=102378&vld=204294&search=Modeloverenskomst*)

**Øresunds aftalen**, 2001, "Fælles dansk-svensk erklæring om administration af artikel 17 i EF-forordning nr. 1408/71 i visse grænsetilfælde. (distancearbejde mv.)", 4. december, fundet d. 17. april på: <http://www.pens.dk/da/Regler-og-tal/Regler/EF-forordninger/Forordning-1408%2071/~media/PST/Files/Lovstof%20og%20regler/EF-forordninger/Oeresundsftalenpdf.ashx>

### Bøger

**Pedersen et. al**, 2009, "Skatteretten 3", 5. udgave, Forlaget Thomson

### Internet

**ATP**, 2011, "Satser 2009-2011", fundet d. 15. september på: [http://www.atp.dk/wps/wcm/connect/atp/atp.dk/erhverv/pens/atp/privat\\_virksomhed/hvad\\_koster\\_det/satser\\_for\\_2009/satser\\_for\\_2009-2011.htm](http://www.atp.dk/wps/wcm/connect/atp/atp.dk/erhverv/pens/atp/privat_virksomhed/hvad_koster_det/satser_for_2009/satser_for_2009-2011.htm)

**Bruhn, Maria Attermann**, 2010, "Nye regler om social sikring - Forordning 883/2004", skrevet i maj, Skatterådgiver i Beierholm, fundet d. 15. august på: [http://www.beierholm.dk/fileadmin/userupload/pdf/skat/2010/2010-15\\_Social\\_sikring\\_100527.pdf](http://www.beierholm.dk/fileadmin/userupload/pdf/skat/2010/2010-15_Social_sikring_100527.pdf)

**Danmarks Statistik**, 17. juni 2009, "Øresundspendlingen fordoblet på 2 år", NYT fra Danmark Statistik, Emnegruppe: Arbejdsmarked, Grænsependling i Øresundsregionen november 2007, fundet d. 15. maj 2011 på: <http://www.dst.dk/pukora/epub/Nyt/2009/NR278.pdf>

**Danmarks Statistik**, 8. september 2010, "Flest Svenskere pendler over Øresund", NYT fra Danmarks Statistik, Emnegruppe: Arbejdsmarked, Grænsependling i Øresundsregionen november 2008, fundet d. 15. maj 2011 på: [http://www.dst.dk/pukora/epub/Nyt/2010/NR397\\_1.pdf](http://www.dst.dk/pukora/epub/Nyt/2010/NR397_1.pdf)

**Inwema**, 2011, "Fraflytningsbeskatning", International Wealth Management, fundet d. 5. september 2011 på: <http://www.inwema.dk/article.87.html>

**Nationalbanken**, 2011, "VALUTAKURSER FASTSAT AF NATIONALBANKEN", fundet d. 27. september på: <http://www.nationalbanken.dk/dndk/valuta.nsf/side/valutakurser!opendocument>

**NordiskeTAX**, 2011, "fuld skattepligt", fundet d. 8. september på: <http://www.nordisketax.net/main.asp?url=files/sve/dan/i02.asp&c=sve&l=dan&s=1&m=02>

**NordiskeTAX**, 2011, "Skattesatser", fundet d. 8. september på: <http://www.nordisketax.net/main.asp?url=files/sve/dan/i07.asp&c=sve&l=dan&s=1&m=02>

**NordiskeTAX**, 2011, "Social sikring", fundet d. 10. september på: <https://www.nordisketax.net/main.asp?url=files/sve/dan/i08.asp&c=sve&l=dan&s=1&m=02>

**Pensionsstyrelsen**, 2011, "EF-forordning 883/04", skrevet 6. april, fundet på: <http://www.penst.dk/Regler-og-tal/Regler/EF-forordninger/Forordning-883%2004.aspx>

**Pensionsstyrelsen**, 2011, "EF-forordning 1408/71", skrevet 27. maj, fundet d. 15. september på: <http://www.penst.dk/Regler-og-tal/Regler/EF-forordninger/Forordning-1408%2071.aspx>

**Pensionsstyrelsen**, 2011, "Social sikring i udlandet fra maj 2010", skrevet 15. august, borger.dk – din indgang til det offentlige, fundet på: <https://www.borger.dk/Emner/danskere-i-udlandet/social-sikring-i-udlandet/Sider/social-sikring-i-udlandet-fra-maj-2010.aspx>

**SKAT**, 15. juni 2011, "At arbejde i Danmark – og bo i Sverige", vejledning, afsnit 2.3 Oversigt, fundet d. 18. september 2011 på: <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=1720116&chk=204887>

**Skatteministeriet**, 2007, "Lov om ændring af arbejdsmarkedsfondsloven, ligningsloven, personskatteloven og forskellige andre love", LOV nr. 1235, 24. oktober, fundet på: <https://www.retsinformation.dk/forms/r0710.aspx?id=105430>

**Skatteministeriet**, 2010, "Skatteberegning - hovedtrækkene i personbeskatningen 2011", 17. december, fundet d. 27. juni 2011 på: [http://www.skm.dk/tal\\_statistik/skatteberegning/8386.html](http://www.skm.dk/tal_statistik/skatteberegning/8386.html)

**Skatteministeriet**, 2011, "Kommuneskatter 2011 - København", skrevet 11. august, fundet d. 15. august 2011 på: [http://www.skm.dk/tal\\_statistik/kommuneskatter/procenter/1084/101/](http://www.skm.dk/tal_statistik/kommuneskatter/procenter/1084/101/)

**Skatteverket**, 2009, "*Sociala avgifter i Sverige*", skrevet 18. juni, fundet d. 28. august på: <http://www.skatteverket.se/privat/skatter/arbeteinkomst/internationellt/arbetaidanmark/danmark/socialaavgifterisverige.4.19b9f599116a9e8ef36800013946.html?posid=7&sv.search.query.allwords=social>

**Skatteverket**, 2010, "*Obegränsat eller begränsat skattskyldig i Sverige*", skrevet 14. april, fundet d. 2. juni 2011 på: <http://www.skatteverket.se/privat/skatter/arbeteinkomst/skattskyldighet.4.65fc817e1077c25b8328000206.html>

**Skatteverket**, 2010, "*SINK (särskild inkomstskatt för utomlands bosatta)*", skrevet 10. december, fundet d. 16. august på: <http://www.skatteverket.se/privat/skatter/arbeteinkomst/internationellt/bosattutomlands/sinksarskildinkomstskattforutomlandsbosatta.4.6fdde64a12cc4eee23080002583.html?posid=3&sv.search.query.allwords=s%C3%A4rskild%20inkomstskatt%20f%C3%B6r%20utomlands%20bosatta>

**Skatteverket**, 2011, "*Arbetsgivaravgifter*", skrevet 16. marts, fundet d. 15. august 2011 på: <http://www.skatteverket.se/foretagorganisationer/forarbetsgivare/socialavgifter/arbetsgivaravgifter.4.233f91f71260075abe8800020817.html>

**Skatteverket**, 2011, "*Avdragslexikon för privatpersoner*", Allmänna avdrag og Grundavdrag, skrevet 23. marts, fundet d. 25. august 2011 på: <http://www.skatteverket.se/privat/skatter/arbeteinkomst/avdrag/avdragslexikon.106.233f91f71260075abe8800071782.html>

**Skatteverket**, 2011, "*Avräkning av utländsk skatt*", skrevet 3. maj, fundet d. 29. august 2011 på: <http://www.skatteverket.se/privat/skatter/arbeteinkomst/internationellt/dubbelbeskattningavrakning/avrakningavutlandsskatt.4.7856a2b411550b99f7800088114.html?posid=2&sv.search.query.allwords=Avr%C3%A4kning%20av%20utl%C3%A4ndsk%20skatt>

**Skatteverket**, 2011, "*Belopp och procent - inkomstår 2011/ taxeringsår 2012*", skrevet 10. august, fundet d. 15. august 2011 på: <http://www.skatteverket.se/privat/skatter/beloppprocent/2011.4.6eb1f7eb12c507b23b780005839.html#SkattereduktionKapital>

**Skatteverket**, 2011, "*Handledning för internationell beskattning 2011*", skrevet 18. april, SKV 352, udgave 15, Vilhelm Andersson, fundet d. 13. august 2011 på: <http://www.skatteverket.se/download/18.70ac421612e2a997f85800044697/35215.pdf>

**Skatteverket**, 2011, "*Kommunala skattesatser 2011*", skrevet 16. maj, fundet d. 26. august 2011 på: <http://www.skatteverket.se/privat/skatter/arbeteinkomst/vadblirskatten/skattetabeller/kommunalaskattesatsermmunder2011/omskattesatser.4.5e79ffa112cae76ec6c800035.html>

**Skatteverket**, 2011, "*Skatteregler för privatpersoner*", 14. februar, SKV 330 utgåva 32, fundet d. 1. september 2011 på: <http://www.skatteverket.se/download/18.400023ac12df56d65d980006381/33032.pdf>

**Skatteverket**, 2011, "*Skatteuträkning inkomståret 2011*", fundet d. 19. august 2011 på: <http://www.skatteverket.se/4.70ac421612e2a997f858000904.html#narvrigt>

**Skatteverket**, 2011, "*Skatteuträkningsbilaga 2011 – (inkomståret 2010)*", skrevet i januar, fundet d. 26. august 2011 på: [http://www.skatteverket.se/download/18.6fdde64a12cc4eee23080006215/Skatteutr%C3%A4kningsbilaga\\_2011.pdf](http://www.skatteverket.se/download/18.6fdde64a12cc4eee23080006215/Skatteutr%C3%A4kningsbilaga_2011.pdf)

**Skatteverket**, 2011, "*Skatteuträkningsbroschyren 2011 - Inkomståret 2010*", skrevet i januar, SKV 425 utgåva 17, brochure, januar, fundet d. 26. august 2011 på: <http://www.skatteverket.se/download/18.6fdde64a12cc4eee23080006212/42517.pdf>

**Skatteverket**, 2011, "*Skatteverkets skatteuträkning (fysiska personer och dödsbon)*", fundet d. 18. august på: [http://www.skatteverket.se/webdav/files/servicetjanster/skatteutrakning2011/prelskut11\\_ink1.html](http://www.skatteverket.se/webdav/files/servicetjanster/skatteutrakning2011/prelskut11_ink1.html)

**Skatteverket**, 2011 "*Svar på vanliga frågor – Avdrag*", under avdrag allmänt => avdrag for arbejdsløshedskassen og fagforening, fundet d. 15. september 2011 på: <http://www.skatteverket.se/privat/svarpavanligafragor/avdrag.4.18e1b10334ebe8bc80003674.html#h-Avdragallmant>

**Skatteverket**, 2011 "*Svar på vanliga frågor – belopp och procentsatser*", under hur stor är den allmänna pensionsavgiften?, fundet d. 20. september 2011 på: <http://www.skatteverket.se/privat/svarpavanligafragor/beloppprocsatser/privatbeloppfaq/hurstorardenallmannapensionsavgiften.5.10010ec103545f243e800016.html>

**Øresunddirekt**, 2011, "*Hvad er social sikring*", skrevet 18. april, informationscenter Malmø, fundet på: [http://www.oresunddirekt.dk/Arbejde/Arbejde%20i%20begge%20lande/Hvad\\_er\\_social\\_sikring.aspx](http://www.oresunddirekt.dk/Arbejde/Arbejde%20i%20begge%20lande/Hvad_er_social_sikring.aspx)

**Oresunddirektbusiness**, 2011, "*SINK skat - for danske ansatte i Sverige*", fundet d. 14. august på: [http://www.oresunddirektbusiness.dk/Indblik/Skat\\_for\\_ansatte/DanskeAnsattelSE/SinkSkat.aspx](http://www.oresunddirektbusiness.dk/Indblik/Skat_for_ansatte/DanskeAnsattelSE/SinkSkat.aspx)



## Bilag 1: Den nordiske dobbeltbeskatningsoverenskomst

### Overenskomst af 23. september 1996 mellem Danmark, Færøerne, Island, Finland, Norge og Sverige til undgåelse af dobbeltbeskatning for så vidt angår indkomst- og formueskatter

Aftalen gengives efterfølgende kun med fokus på de danske og svenske bestemmelser i overenskomsten. Der er i gengivelsen medtaget ændringer til aftalen fra protokollerne af 6. oktober 1997, 1. december 1999 og 14. januar 2009.

#### Artikel 1

##### *De af overenskomsten omfattede personer*

Denne overenskomst skal finde anvendelse på personer, der er hjemmehørende i en eller flere af de kontraherende stater.

#### Artikel 2

##### *De af overenskomsten omfattede skatter*

1. Denne overenskomst skal finde anvendelse på indkomst- og formueskatter, der pålignes på en kontraherende stats, dens politiske underafdelingers eller lokale myndigheders vegne, uden hensyn til hvorledes de opkræves.
2. Som indkomst- og formueskatter skal anses alle skatter, der pålignes hele indkomsten, hele formuen eller dele af indkomsten eller formuen, herunder skatter af fortjeneste ved afhændelse af rørlig formue eller fast ejendom, samt skatter på formueforøgelse.
3. De gældende skatter, på hvilke overenskomsten skal finde anvendelse, er:
  - a) I Danmark:
    - 1) indkomstkatten til staten,
    - 2) den kommunale indkomstskat,
    - 3) den amtskommunale indkomstskat, og
    - 4) skatterne i henhold til kulbrinteskatteloven
  - f) I Sverige:
    - 1) indkomstkatten til staten, herunder sømandsskatten og kuponskatten,
    - 2) den særlige indkomstskat for bosatte i udlandet,
    - 3) den særlige indkomstskat for artister m.fl. bosat i udlandet,
    - 4) »expansionsmedelsskatten»,
    - 5) den kommunale indkomstskat, og
    - 6) formueskatten til staten
4. Overenskomsten skal også finde anvendelse på alle skatter af samme eller af hovedsagelig samme art, der efter overenskomstens undertegnelse pålignes som tillæg til eller i stedet for de gældende skatter. For Danmarks vedkommende finder overenskomsten desuden anvendelse på en sådan almen skat på formue, som Danmark måtte indføre efter undertegnelsen af overenskomsten. De kompetente

myndigheder i de kontraherende stater skal give hinanden underretning om væsentlige ændringer, som er foretaget i deres respektive skattelove.

### Artikel 3

#### *Almindelige definitioner*

1. Medmindre andet fremgår af sammenhængen, har i denne overenskomst følgende udtryk den nedenfor angivne betydning:

a) »**kontraherende stat**« betyder bl.a. Danmark og Sverige. Udtrykket omfatter ethvert område beliggende uden for de respektive staters territorialfarvande, inden for hvilket denne stat ifølge sin lovgivning og i overensstemmelse med folkeretten har rettigheder med hensyn til udforskning og udnyttelse af naturforekomster på havbunden eller i dennes undergrund. »Danmark« omfatter ikke Færøerne og Grønland;

b) »**person**« omfatter en fysisk person, et selskab og en personsammenslutning;

c) »**selskab**« betyder en juridisk person eller anden sammenslutning, der i skattemæssig henseende behandles som en juridisk person;

d) »**personsammenslutninger**« betyder sammenslutning, som ikke beskattes som selvstændigt skattesubjekt;

e) »**foretagende i en kontraherende stat**« og »foretagende i en anden kontraherende stat« betyder et foretagende, som drives af en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, henholdsvis et foretagende, som drives af en person, der er hjemmehørende i en anden kontraherende stat;

f) »**fast ejendom**« har den betydning som udtrykket har i henhold til lovgivningen i den kontraherende stat, hvor ejendommen er beliggende; udtrykket omfatter dog altid tilhører til den faste ejendom, levende og dødt inventar i landbrug og skovbrug, bygninger, rettigheder på hvilke bestemmelserne i privatretten om fast ejendom finder anvendelse, brugsret til fast ejendom samt ret til variable eller faste vederlag for udnyttelse af eller retten til at udnytte mineralforekomster, kilde eller anden naturforekomst;

g) »**statsborger**« betyder en fysisk person, der har statsborgerskab i en kontraherende stat;

h) »**international trafik**« betyder transport med et skib eller luftfartøj bortset fra de tilfælde, hvor skibet eller luftfartøjet udelukkende anvendes mellem pladser i en kontraherende stat;

i) »**interessefællesskab**« betyder tilfælde, hvor et foretagende direkte eller indirekte deltager i ledelsen eller kontrollen af et andet foretagende eller ejer en væsentlig del af dette andet foretagendes kapital, eller hvor samme personer direkte eller indirekte deltager i ledelsen eller kontrollen af foretagendet eller ejer en væsentlig del af disse foretagenders kapital.

j) »**kompetente myndighed**« betyder:

- 1) i Danmark: skatteministeren,
- 6) i Sverige: finansministeren,

eller det befuldmægtigede ombud eller den myndighed i enhver af disse stater, til hvilken det overdrages af nogle af de ovennævnte eller andre at behandle spørgsmål vedrørende overenskomsten.

2. Ved en kontraherende stats anvendelse af overenskomsten skal til enhver tid ethvert udtryk, som ikke er defineret deri, medmindre andet følger af sammenhængen, tillægges den betydning, som det har på dette tidspunkt i henhold til denne stats lovgivning om de skatter, på hvilke overenskomsten finder anvendelse, og den betydning som udtrykket har i skattelovgivningen i denne stat skal gå forud for den betydning udtrykket måtte være tillagt i denne stats anden lovgivning.

#### Artikel 4

##### *Skattemæssigt hjemsted*

1. Ved anvendelsen af denne overenskomst betyder udtrykket »en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat« enhver person, som i henhold til lovgivningen i denne stat er skattepligtig der på grund af hjemsted, bopæl, ledelsens sæde eller ethvert andet lignende kriterium, og omfatter også denne stat, dens politiske underafdelinger, lokale myndigheder og offentlige institutioner. Udtrykket
  - a) omfatter ikke en person, hvis skattepligt i denne stat er begrænset til indkomst fra kilder i denne stat eller der beroende formue, og
  - b) omfatter personsammenslutning og dødsbo alene i det omfang deres indkomst henholdsvis formue beskattes i denne stat på tilsvarende måde som indkomst, som oppebæres, henholdsvis formue, som ejes, af en person, der er hjemmehørende der.
2. Såfremt en fysisk person efter bestemmelserne i stykke I er hjemmehørende i flere kontraherende stater, bestemmes hans status efter følgende regler:
  - a) han skal anses for kun at være hjemmehørende i den stat, i hvilken han har en fast bolig til sin rådighed; hvis han har en fast bolig til sin rådighed i flere stater, skal han anses for kun at være hjemmehørende i den stat, med hvilken han har de stærkeste personlige og økonomiske forbindelser (midtpunkt for sine livsinteresser);
  - b) hvis det ikke kan afgøres, i hvilken stat han har midtpunkt for sine livsinteresser, eller hvis han ikke har en fast bolig til sin rådighed i nogen af staterne, skal han anses for kun at være hjemmehørende i den stat, i hvilken han sædvanligvis har ophold;
  - c) hvis han sædvanligvis har ophold i flere stater, eller hvis han ikke har sådant ophold i nogen af dem, skal han anses for kun at være hjemmehørende i den stat, i hvilken han er statsborger;
  - d) er han statsborger i flere stater, eller er han ikke statsborger i nogen af dem, skal de kompetente myndigheder i de pågældende kontraherende stater afgøre spørgsmålet ved gensidig aftale.
3. Såfremt en ikke-fysisk person efter bestemmelserne i stykke I er hjemmehørende i flere kontraherende stater, skal personen anses for kun at være hjemmehørende i den stat, i hvilken dens virkelige ledelse har sit sæde.

#### Artikel 5

##### *Fast driftssted*

1. Ved anvendelsen af denne overenskomst betyder udtrykket »fast driftssted« et fast forretningssted, gennem hvilket et foretagendes virksomhed helt eller delvis udøves.
2. Udtrykket »fast driftssted« omfatter navnlig:

- a) et sted, hvorfra et foretagende ledes;
  - b) en filial;
  - c) et kontor;
  - d) en fabrik;
  - e) et værksted; og
  - f) en grube, en olie- eller gaskilde, et stenbrud eller ethvert andet sted, hvor naturforekomster udvindes.
3. Et bygnings-, anlægs-, installations- eller monteringsprojekt, eller virksomhed, der består i planlægning, kontrol, rådgivning eller anden hjælpende personaleindsats i forbindelse med et sådant projekt, udgør et fast driftssted, men kun såfremt projektet eller virksomheden varer i mere end 12 måneder i en kontraherende stat.
4. Ved beregning af den tid, som omhandles i stykke 3, anses virksomhed, som udøves af et foretagende, som har interessefællesskab med et andet foretagende, for udøvet af det foretagende, som det har interessefællesskab med, såfremt virksomheden i væsentlig grad er af samme art som den virksomhed, som det sidstnævnte foretagende udøver, og begge foretagenders virksomhed vedrører samme projekt.
5. Uanset de foranstående bestemmelser i denne artikel anses udtrykket »fast driftssted« for ikke at omfatte:
- a) anvendelsen af indretninger udelukkende til oplagring, udstilling eller udlevering af varer tilhørende foretagendet;
  - b) opretholdelsen af et varelager tilhørende foretagendet udelukkende til oplagring, udstilling eller udlevering;
  - c) opretholdelsen af et varelager, tilhørende foretagendet, udelukkende til bearbejdelse hos et andet foretagende;
  - d) opretholdelsen af et fast forretningssted udelukkende for at foretage indkøb af varer eller indsamle oplysninger til foretagendet;
  - e) opretholdelsen af et fast forretningssted udelukkende for at udøve enhver anden virksomhed for foretagendet, der er af forberedende eller hjælpende karakter;
  - f) opretholdelsen af et fast forretningssted udelukkende til samtidig udøvelse af flere af de i litra a) - e) nævnte aktiviteter, forudsat at det faste forretningssteds samlede virksomhed, der er et resultat heraf, er af forberedende eller hjælpende karakter.
6. Uanset bestemmelserne i stykke 1 og 2 skal et foretagende i tilfælde, hvor en person, der ikke er en sådan uafhængig repræsentant, som omhandles i stykke 7, handler på foretagendets vegne og har og sædvanligvis udøver i en kontraherende stat en fuldmagt til at indgå aftaler i foretagendets navn, anses for at have et fast driftssted i denne stat med hensyn til enhver virksomhed, som denne person påtager sig for foretagendet. Dette gælder dog ikke, såfremt denne persons virksomhed er begrænset til sådanne aktiviteter, som er nævnt i stykke 5, og som, hvis de var udøvet gennem et fast forretningssted, ikke ville gøre dette faste forretningssted til et fast driftssted efter bestemmelserne i nævnte stykke.
7. Et foretagende skal ikke anses for at have et fast driftssted i en kontraherende stat, blot fordi det driver erhvervsvirksomhed i denne stat gennem en mægler, kommissionær eller anden uafhængig

repræsentant, forudsat, at disse personer handler inden for deres sædvanlige erhvervsvirksomheds rammer.

8. Den omstændighed, at et selskab, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, kontrollerer eller kontrolleres af et selskab, der er hjemmehørende i en anden kontraherende stat, eller som (enten gennem et fast driftssted eller på anden måde) udøver erhvervsvirksomhed i en anden kontraherende stat, skal ikke i sig selv medføre, at et af de to selskaber anses for et fast driftssted for det andet.

## Artikel 6

### *Indkomst af fast ejendom*

1. Indkomst, som en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, oppebærer af fast ejendom (herunder indkomst af land- eller skovbrug), der er beliggende i en anden kontraherende stat, kan beskattes i denne anden stat.
2. Bestemmelserne i stykke 1 skal finde anvendelse på indkomst, der hidrører fra direkte brug, udlejning eller fra enhver anden form for benyttelse af fast ejendom.
3. 3. Såfremt besiddelse af aktier eller andre andele i et selskab, hvis væsentligste formål er at eje fast ejendom, berettiger indehaveren af aktierne eller andelene til at benytte fast ejendom, der ejes af selskabet, kan indkomst, som oppebæres ved direkte brug, ved udleje eller ved enhver anden anvendelse af sådan brugsret, beskattes i den kontraherende stat, hvori den faste ejendom er beliggende.
4. Bestemmelserne i stykke 1 og 2 skal også finde anvendelse på indkomst af fast ejendom, der tilhører et foretagende, og på indkomst af fast ejendom, der anvendes ved udøvelsen af frit erhverv.

## Artikel 7

### *Indkomst ved erhvervsvirksomhed*

1. Indkomst ved erhvervsvirksomhed, som et foretagende i en kontraherende stat oppebærer, kan kun beskattes i denne stat, medmindre foretagendet driver erhvervsvirksomhed i den anden kontraherende stat gennem et der beliggende fast driftssted. Såfremt foretagendet driver en sådan virksomhed, kan dets indkomst beskattes i denne anden stat, men dog kun for så vidt angår den del deraf, som kan henføres til det faste driftssted.
2. Medmindre bestemmelserne i stykke 3 medfører andet, skal der i tilfælde, hvor et foretagende i en kontraherende stat driver erhvervsvirksomhed i den anden kontraherende stat gennem et der beliggende fast driftssted, i hver af de berørte kontraherende stater til dette faste driftssted henføres den indkomst, som det kunne forventes at ville have opnået, hvis det havde været et frit og uafhængigt foretagende, som udøvede den samme eller lignende virksomhed på samme eller lignende vilkår, og som under fuldstændig frie forhold afsluttede forretninger med det foretagende, hvis faste driftssted det er.
3. Ved fastsættelsen af et fast driftssteds indkomst skal det være tilladt at fradrage omkostninger, som er afholdt for det faste driftssted, herunder omkostninger til ledelse og administration, hvad enten de er afholdt i den stat, hvori det faste driftssted er beliggende, eller andre steder.

4. Såfremt det har været sædvane i en kontraherende stat at fastsætte den indkomst, der kan henføres til et fast driftssted, på grundlag af en fordeling af foretagendets samlede indkomst mellem dets forskellige afdelinger, udelukker intet i stykke 2 denne kontraherende stat fra at fastsætte den skattepligtige indkomst på grundlag af en sådan sædvanemæssig fordeling. Den valgte fordelingsmetode skal imidlertid være sådan, at resultatet bliver i overensstemmelse med de principper, der er fastlagt i denne artikel.
5. Indkomst henføres ikke til et fast driftssted, blot fordi dette faste driftssted foretager indkøb af varer for foretagendet.
6. Ved anvendelsen af de foranstående stykker skal den indkomst, der henføres til det faste driftssted, fastsættes efter samme metode hvert år, medmindre der er god og fyldestgørende grund til at anvende en anden fremgangsmåde.
7. I tilfælde, hvor indkomst ved erhvervsvirksomhed omfatter indkomster, som er omhandlet særskilt i andre artikler i denne overenskomst, skal bestemmelserne i disse andre artikler ikke berøres af bestemmelserne i denne artikel.

## Artikel 8

### *Skibs- og luftfart*

1. Indkomst, som en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, oppebærer ved skibs- eller luftfartsvirksomhed i international trafik, kan kun beskattes i denne kontraherende stat.
2. Indkomst, som en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, oppebærer ved brug, vedligeholdelse eller udleje af containere (herunder anhangere og andet materiel til transport af containere), som anvendes til transport af gods eller varer, kan kun beskattes i denne kontraherende stat, medmindre containerne udelukkende anvendes mellem pladser i den anden kontraherende stat.
3. Bestemmelserne i stykke 1 og 2 skal også finde anvendelse på indkomst, som oppebæres ved deltagelse i en pool, i et konsortium eller i en international driftsorganisation.

## Artikel 9

### *Indbyrdes forbundne foretagender*

1. I tilfælde, hvor
  - a) et foretagende i en kontraherende stat direkte eller indirekte deltager i ledelsen eller kontrollen af et foretagende i en anden kontraherende stat, eller ejer en del af dette foretagendes kapital, eller
  - b) samme personer direkte eller indirekte deltager i ledelsen eller kontrollen af såvel et foretagende i en kontraherende stat som et foretagende i en anden kontraherende stat, eller ejer en del af disse foretagenders kapital, skal følgende iagttages:

Såfremt der mellem de pågældende foretagender er aftalt eller fastsat vilkår vedrørende deres kommercielle eller finansielle forbindelser, der afviger fra de vilkår, som ville være blevet aftalt mellem uafhængige foretagender, kan enhver indkomst, som, hvis disse vilkår ikke havde foreligget, ville være tilfaldet et af disse foretagender, men som på grund af disse vilkår ikke er tilfaldet dette foretagende, medregnes til dette foretagendes indkomst og beskattes i overensstemmelse hermed.

2. I tilfælde, hvor en kontraherende stat til indkomsten for et foretagende i denne stat medregner - og i overensstemmelse hermed beskatter - indkomst, som et foretagende i en anden kontraherende stat er blevet beskattet af i denne anden stat, og den således medregnede indkomst er indkomst, som ville være tilfaldet foretagendet i den førstnævnte stat, hvis de vilkår, der er aftalt mellem foretagenderne, havde været de samme, som ville være blevet aftalt mellem uafhængige foretagender, skal denne anden stat foretage en dertil svarende regulering af det skattebeløb, som er beregnet der af indkomsten, hvis denne anden stat anser reguleringen for at være berettiget såvel i princippet som i spørgsmålet om beløbet. Ved reguleringen skal der tages hensyn de øvrige bestemmelser i denne overenskomst og de kompetente myndigheder i de berørte kontraherende stater skal om nødvendigt rådføre sig med hinanden.

## Artikel 10

### *Udbytte*

1. Udbytte, som udbetales af et selskab, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, til en person, der er hjemmehørende i en anden kontraherende stat, kan beskattes i denne anden stat.
2. Såfremt udbyttets retmæssige ejer er hjemmehørende i en kontraherende stat og har et fast driftssted eller et fast sted i en anden kontraherende stat end den, i hvilken han er hjemmehørende, og den aktiebesiddelse, der ligger til grund for udlodningen, har direkte forbindelse med erhvervsvirksomhed, som drives fra det faste driftssted, respektive frit erhverv som udøves fra det faste sted, skal, uanset bestemmelserne i stykke 1 og 3, udbytte, der udbetales fra et selskab, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, til en sådan retmæssig ejer, beskattes i overensstemmelse med bestemmelserne henholdsvis i artikel 7 eller i artikel 14 i den kontraherende stat, hvori det faste driftssted, henholdsvis det faste sted, er beliggende.
3. Udbytte fra et selskab, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, til en person, der er hjemmehørende i en anden kontraherende stat, kan tillige beskattes i den kontraherende stat, hvori det selskab, der betaler udbyttet, er hjemmehørende i henhold til lovgivningen i denne stat, men hvis udbyttets retmæssige ejer er en person, der er hjemmehørende i den anden kontraherende stat, må den skat, som pålignes, ikke overstige 15 pct. af udbyttets bruttobeløb. Sådant udbytte skal imidlertid være fritaget fra beskatning i den førstnævnte stat i tilfælde, hvor den retmæssige ejer af udbyttet er et selskab (bortset fra personsammenslutninger og dødsboer), som direkte ejer mindst 10 pct. af kapitalen i det selskab, der udbetaler udbyttet. I tilfælde, hvor et selskab, som er hjemmehørende i en kontraherende stat, ejer andel i et udbetalende selskab i en anden kontraherende stat gennem en eller flere personsammenslutninger, skal selskabet - ved anvendelsen af dette stykke - anses direkte at eje andel i det udbetalende selskab. Selskabets andel i det udbetalende selskab på grund af dette ejerskab skal anses at modsvare den andel, som selskabet ejer i det udbetalende selskab gennem personsammenslutningen eller personsammenslutningerne.
5. Bestemmelserne i stykke 3 og 4 berører ikke adgangen til at beskatte selskabet af den indkomst, hvoraf udbyttet er udbetalt.

6. Udtrykket »udbytte« betyder i denne artikel indkomst af aktier, andelsbeviser eller andre rettigheder, der ikke er gældsfordringer, som giver ret til andel i fortjeneste, samt anden indkomst fra selskaber, som efter lovgivningen i den stat, hvor det uddelende selskab er hjemmehørende, gives samme skattemæssige behandling som indkomst af aktier. Som udbytte anses også indtægt fra en ordning, som medfører en ret til del i overskud i det omfang, den i henhold til lovgivningen i den kontraherende stat, hvorfra den hidrører, udgør sådan indtægt.
7. Uanset bestemmelserne i stykke 3 og 4 kan de kompetente myndigheder i de kontraherende stater aftale, at udbytte, som tilfalder en i aftalen navngiven institution med alment velgørende eller andet almennyttigt formål, der i medfør af lovgivningen i den kontraherende stat, i hvilken institutionen er hjemmehørende, er fritaget for beskatning af udbytte, skal være fritaget for den i en anden kontraherende stat gældende beskatning af udbytte fra selskaber i denne anden stat.
8. I tilfælde hvor et selskab, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, oppebærer indkomst fra en anden kontraherende stat, må denne anden stat ikke pålægge nogen skat på udbytte, som udbetales af selskabet, medmindre udbyttet udbetales til en person, der er hjemmehørende i denne anden stat, eller den aktiebesiddelse, som ligger til grund for udlodningen af udbyttet, har direkte forbindelse med et fast driftssted eller et fast sted, der er beliggende i denne anden stat, og ej heller undergive selskabets ikke-udloddede fortjeneste nogen skat på ikke-udloddet fortjeneste, selv om det udbetalte udbytte eller den ikke-udloddede fortjeneste helt eller delvis består af indkomst hidrørende fra denne anden stat.

## Artikel 11

### *Renter*

1. Renter, der hidrører fra en kontraherende stat, og som betales til en i en anden kontraherende stat hjemmehørende person, kan kun beskattes i denne anden stat, hvis denne person er den retmæssige ejer af renterne.
2. Såfremt renternes retmæssige ejer er hjemmehørende i en kontraherende stat og har et fast driftssted eller et fast sted i en anden kontraherende stat end den, i hvilken han er hjemmehørende, og den fordring, der ligger til grund for den udbetalte rente, har direkte forbindelse med erhvervsvirksomhed, som drives fra det faste driftssted, respektive frit erhverv, som udøves fra det faste sted, skal, uanset bestemmelserne i stykke 1, renter, som hidrører fra en kontraherende stat og betales til en sådan retmæssig ejer, beskattes i overensstemmelse med bestemmelserne henholdsvis i artikel 7 eller i artikel 14 i den kontraherende stat, hvori det faste driftssted, henholdsvis det faste sted, er beliggende.
3. Udtrykket »rente« betyder i denne artikel indkomst af gældsfordringer af enhver art, som ikke er udbytte i henhold til art. 10, stykke 6, hvad enten de er sikrede ved pant i fast ejendom eller ikke. Udtrykket omfatter især indkomst af statsgældsbeviser og indkomst af obligationer eller forskrivninger, herunder agiobeløb og gevinster, der knytter sig til sådanne gældsbeviser, obligationer eller forskrivninger. Straftillæg som følge af for sen betaling skal ikke anses for renter i denne artikel.
4. Såfremt en særlig forbindelse mellem den, der betaler renten, og den retmæssige ejer af renten, eller mellem disse og en tredje person, har bevirket, at renten set i forhold til den gældsfordring, for hvilken den er betalt, overstiger det beløb, som ville være blevet aftalt mellem skyldneren og den retmæssige



ejer af renten, såfremt den nævnte forbindelse ikke havde foreligget, skal bestemmelserne i denne artikel alene finde anvendelse på det sidstnævnte beløb. I så fald skal det overskydende beløb kunne beskattes i overensstemmelse med lovgivningen i hver af de berørte kontraherende stater under hensyntagen til de øvrige bestemmelser i denne overenskomst.

## Artikel 12

### *Royalties*

1. Royalties, der hidrører fra en kontraherende stat og betales til en person, der er hjemmehørende i en anden kontraherende stat, kan kun beskattes i denne anden stat, hvis denne person er den retmæssige ejer af royaltybeløbet.
2. I tilfælde, hvor royaltybeløbets retmæssige ejer er hjemmehørende i en kontraherende stat og har et fast driftssted eller et fast sted i en anden kontraherende stat end den, hvori han er hjemmehørende, og den rettighed eller ejendom, som ligger til grund for de udbetalte royalties har direkte forbindelse med erhvervsvirksomhed, som drives fra det faste driftssted, respektive frit erhverv, som udøves fra det faste sted, skal, uanset bestemmelserne i stykke 1, royalties som hidrører fra en kontraherende stat og betales til en sådan retmæssig ejer, beskattes i overensstemmelse med bestemmelserne henholdsvis i artikel 7 eller i artikel 14 i den kontraherende stat, hvori det faste driftssted, henholdsvis det faste sted, er beliggende.
3. Udtrykket »royalties« betyder i denne artikel betalinger af enhver art, der modtages som vederlag for anvendelsen af eller retten til at anvende enhver ophavsret til et litterært, kunstnerisk eller videnskabeligt arbejde, (herunder biograffilm samt film og bånd til radio- og fjernsynsudsendelser), ethvert patent, varemærke, mønster eller model, tegning, hemmelig formel eller hemmelig fremstillingsmetode, eller for oplysninger om industrielle, kommercielle eller videnskabelige erfaringer.
4. Såfremt en særlig forbindelse mellem den, der betaler, og den retmæssige ejer, eller mellem disse og en tredje person, har bevirket, at de betalte royalties, når hensyn tages til den anvendelse, rettighed eller oplysning, for hvilken de er betalt, overstiger det beløb, som ville være blevet aftalt mellem den, der betaler, og den retmæssige ejer, såfremt den nævnte forbindelse ikke havde foreligget, skal bestemmelserne i denne artikel alene finde anvendelse på det sidstnævnte beløb. I så fald skal det overskydende beløb kunne beskattes i overensstemmelse med lovgivningen i hver af de berørte kontraherende stater under hensyntagen til de øvrige bestemmelser i denne overenskomst.

## Artikel 13

### *Kapitalgevinster*

1. Fortjeneste, som en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, erhverver ved afhændelse af fast ejendom, som er beliggende i en anden kontraherende stat, kan beskattes i denne anden stat.
2. Fortjeneste, som en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, erhverver ved afhændelse af aktier eller andre andele i selskaber, der hovedsagelig har til formål at besidde fast ejendom og hvis besiddelser (før fradrag af passiver) direkte eller indirekte for mere end 75 procents vedkommende

består af fast ejendom, som er beliggende i en anden kontraherende stat, kan beskattes i denne anden stat.

3. Fortjeneste ved afhændelse af rørlig formue, der udgør en del af erhvervsformuen i et fast driftssted, som et foretagende i en kontraherende stat har i en anden kontraherende stat, eller ved afhændelse af rørlig formue, der hører til et fast sted, som en fysisk person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, har til rådighed til udøvelse af frit erhverv i en anden kontraherende stat, kan beskattes i denne anden stat. Dette gælder også fortjeneste ved afhændelse af et sådant fast driftssted (særsilt eller sammen med hele foretagendet), eller af et sådant fast sted.
4. Fortjeneste, som en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, erhverver ved afhændelse af skibe eller luftfartøjer, der anvendes i international trafik, eller af rørlig formue, som er knyttet til driften af sådanne skibe eller luftfartøjer, kan kun beskattes i denne stat.
5. Fortjeneste, som en person, der er hjemmehørende i kontraherende stat, erhverver ved afhændelse af containere (herunder anhängere og andet materiel til transport af containere), som anvendes til transport af gods eller varer, kan kun beskattes i denne stat, medmindre containerne udelukkende anvendes mellem pladser i den anden kontraherende stat.
6. Fortjeneste ved afhændelse af andre aktiver end de i stykke I - 5 omhandlede kan kun beskattes i den kontraherende stat, hvori afhænderen er hjemmehørende.
7. Fortjeneste, som ved afståelse af aktier eller andre andele eller rettigheder i et selskab eller en personsammenslutning erhverves af en fysisk person, der har været hjemmehørende i en kontraherende stat og er blevet hjemmehørende i en anden kontraherende stat, kan – uanset bestemmelserne i stykke 6 – beskattes i den førstnævnte kontraherende stat, hvis afståelsen af aktierne, andelene eller rettighederne sker på noget tidspunkt inden for de ti år, som følger nærmest efter det år, hvor personen ophørte med at være hjemmehørende i førstnævnte stat. Den førstnævnte stat kan dog kun beskatte den værdistigning, som er opstået, inden den fysiske person blev hjemmehørende i den anden kontraherende stat. Med rettigheder i et selskab eller en personsammenslutning anses ved anvendelsen af dette stykke rettigheder eller andre aktiver, som efter lovgivningen i den førstnævnte stat ved beskatningen behandles på samme måde som fortjeneste ved afståelse af andel i et selskab eller en personsammenslutning.

#### Artikel 14

##### *Frit erhverv*

1. Indkomst ved frit erhverv eller ved anden selvstændig virksomhed oppebåret af en fysisk person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, kan kun beskattes i denne stat. Sådant indkomst kan imidlertid beskattes i en anden kontraherende stat, såfremt
  - a) han i denne anden stat har et fast sted, som regelmæssigt står til rådighed for ham med henblik på udøvelse af hans virksomhed, men kun i det omfang den kan henføres til dette faste sted; eller
  - b) han opholder sig i denne anden stat i en periode eller i perioder, der tilsammen overstiger 183 dage inden for en 12 måneders periode, som begynder eller slutter i løbet af det pågældende skatteår,

men kun for så stor en del af indkomsten, som kan henføres til virksomhed, som er udøvet i denne anden stat i denne periode eller i disse perioder.

2. Udtrykket »frit erhverv« omfatter især selvstændig videnskabelig, litterær, kunstnerisk, uddannende eller undervisende virksomhed samt selvstændig virksomhed som læge, advokat, ingeniør, arkitekt, tandlæge og revisor.

## Artikel 15

### *Personlige tjenesteydelser*

1. Såfremt bestemmelserne i artiklerne 16, 18, 19, 20 og 21 ikke medfører andet, kan løn og andet lignende vederlag for personligt arbejde i tjenesteforhold, oppebåret af en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, kun beskattes i denne stat, medmindre arbejdet er udført i en anden kontraherende stat. Er arbejdet udført i denne anden stat, kan det vederlag, som oppebæres herfor, beskattes der.
2. Uanset bestemmelserne i stykke 1 kan vederlag, som en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, oppebærer for arbejde, som udføres i en anden kontraherende stat, kun beskattes i den førstnævnte stat, såfremt:
  - a) modtageren opholder sig i denne anden stat i en periode eller i perioder, der tilsammen ikke overstiger 183 dage inden for en 12 måneders periode, der begynder eller slutter i den pågældende skatteår, og
  - b) vederlaget betales af eller på vegne af en arbejdsgiver, der ikke er hjemmehørende i denne anden stat, og
  - c) vederlaget ikke belaster et fast driftssted eller et fast sted, som arbejdsgiveren har i denne anden stat, samt
  - d) at der ikke er tale om udleje af arbejdskraft.
3. Uanset de foranstående bestemmelser i denne artikel kan vederlag for arbejde, som udføres om bord på et dansk, færøsk, finsk, islandsk, norsk eller svensk skib i international trafik beskattes i den kontraherende stat, hvis nationalitet skibet har; ved anvendelsen af denne bestemmelse sidestilles udenlandsk skib, som befragtes på såkaldt bareboat-basis af en person i en kontraherende stat, med dansk, færøsk, finsk, islandsk, norsk eller svensk skib.
4. Uanset de foranstående bestemmelser i denne artikel beskattes vederlag for arbejde, som udføres ombord på
  - a) luftfartøj kun i den kontraherende stat, hvori den, som oppebærer vederlaget, er hjemmehørende;
  - b) fiske-, sælfangst- eller hvalfangstfartøj kun i den kontraherende stat, hvori den, som oppebærer vederlaget, er hjemmehørende, også i tilfælde, hvor vederlaget for arbejdet erlægges i form af en vis part eller andel af overskuddet af fiskeri-, sælfangst- eller hvalfangstvirksomheden.

## Artikel 16

### *Bestyrelseshonorarer*

Bestyrelses honorarer og lignende vederlag, som oppebæres af en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, i hans egenskab af medlem af bestyrelsen eller andet lignende organ i et selskab, der er hjemmehørende i en anden kontraherende stat, kan beskattes i denne anden stat.

## Artikel 17

### *Kunstnere og sportsudøvere*

1. Uanset bestemmelserne i artiklerne 14 og 15 kan indkomst, som en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, oppebærer som optrædende kunstner, såsom teater-, film-, radio- eller fjernsynskunstner, eller musiker eller i egenskab af sportsudøver, ved hans i denne egenskab i den anden kontraherende stat udøvede virksomhed, beskattes i denne anden stat.
2. I tilfælde hvor indkomst ved den virksomhed, som udøves af en optrædende kunstner eller en sportsudøver i hans egenskab som sådan, ikke tilfalder kunstneren eller sportsudøveren selv, men en anden person, kan denne indkomst, uanset bestemmelserne i artiklerne 7, 14 og 15, beskattes i den kontraherende stat, i hvilken kunstnerens eller sportsudøverens virksomhed udøves.
3. Bestemmelserne i stykke 1 og 2 finder ikke anvendelse på indkomst oppebåret ved virksomhed, som en kunstner eller en sportsudøver, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, udfører i en anden kontraherende stat i tilfælde, hvor besøget i denne anden stat hovedsageligt betales af offentlige midler fra den førstnævnte stat. I dette tilfælde kan indkomsten kun beskattes i den førstnævnte stat.

## Artikel 18

### *Pension m.m.*

1. Pension og livrente, som udbetales fra en kontraherende stat, og udbetaling fra en kontraherende stat i henhold til sociallovgivningen i denne stat til en person, der er hjemmehørende i en anden kontraherende stat, kan beskattes i den førstnævnte stat.
2. Uanset de øvrige bestemmelser i denne overenskomst skal underholdsbidrag, som en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, betaler til ægtefælle eller tidligere ægtefælle eller til børn, der er hjemmehørende i en anden kontraherende stat, fritages for beskatning i denne anden stat i tilfælde, hvor bidraget ville have været fritaget for beskatning i den førstnævnte stat, såfremt modtageren havde været hjemmehørende der.
3. Ved udtrykket »livrente« forstås et fastsat beløb, som skal udbetales til en fysisk person periodisk til fastsatte tider i løbet af den pågældendes livstid eller i et angivet tidsrum eller i et tidsrum, der lader sig bestemme, og som erlægges på grundlag af en forpligtelse til at præstere disse udbetalinger som modydelse for dertil svarende fuldt vederlag i penge eller penges værdi.

## Artikel 19

### *Offentlige hverv*

1. Løn og andet lignende vederlag (undtagen pensioner), der udbetales af en kontraherende stat, en af dens politiske underafdelinger, lokale myndigheder eller offentligretlige institutioner til en fysisk person

for udførelse af hverv for denne stat, underafdeling, myndigheder eller institution, kan kun beskattes i denne stat.

2. Såfremt løn eller andet lignende vederlag, som omhandles i stykke 1, tilfalder en modtager for hverv, som denne udfører i en anden kontraherende stat end den, hvorfra lønnen eller vederlaget betales, kan lønnen eller vederlaget imidlertid kun beskattes i den stat, hvori hvervet udføres, såfremt modtageren er en i denne stat hjemmehørende person, og
  - a) er statsborger i denne stat; eller
  - b) ikke blev hjemmehørende i denne stat alene med det formål at udføre hvervet.
3. Bestemmelserne i artiklerne 15, 16 og 17 finder anvendelse på løn og andet lignende vederlag som udbetales for udførelse af hverv i forbindelse med erhvervsvirksomhed, som udøves af en kontraherende stat, en af dens politiske underafdelinger, lokale myndigheder eller offentligretlige institutioner.

## Artikel 20

### *Studerende og praktikanter*

En person, som opholder sig i en kontraherende stat udelukkende med henblik på

- a) studier ved en lærestalt i denne kontraherende stat, hvis studierne er af en sådan karakter, at offentlig studiestøtte kan opnås i denne stat, eller
- b) forretnings-, fiskeri-, industri-, landbrugs- eller skovbrugspraktik i denne stat,

og som er eller umiddelbart før opholdet var hjemmehørende i en anden kontraherende stat, beskattes ikke i den førstnævnte stat af beløb, som han oppebærer fra kilder uden for denne stat til sit underhold, sit studium eller sin praktik.

## Artikel 21

### *Virksomhed i forbindelse med forundersøgelse, efterforskning eller udnyttelse af kulbrinteforekomster*

1. Uanset de øvrige bestemmelser i denne overenskomst, med undtagelse af bestemmelserne i artikel 8, finder bestemmelserne i denne artikel anvendelse i tilfælde, hvor en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, driver virksomhed i forbindelse med forundersøgelse, efterforskning eller udnyttelse af kulbrinteforekomster beliggende i denne anden stat.
2.
  - a) En person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, og som ud for kysten i en anden kontraherende stat driver virksomhed, som omhandles i stykke 1, skal anses for at drive virksomheden fra et fast driftssted eller fast sted i denne anden stat.
  - b) Såfremt en sådan person driver sin virksomhed inden for et efterforsknings- eller indvindingsområde, der strækker sig fra et sted ud for kysten i denne anden stat og ind på denne stats landområde, og virksomheden ikke udelukkende drives inden for landområdet, finder litra a) tilsvarende anvendelse.
  - c) Virksomhed, som består i arbejde med opbygning eller installation af en rørledning til transport af uraffinerede kulbrinter, eller et bygningsarbejde i direkte forbindelse med sådan virksomhed, anses for drevet fra et fast driftssted i denne anden stat også med hensyn til sådan virksomhed, der udføres

på land, når virksomheden indgår i et projekt, som strækker sig fra et sted ud for kysten i denne stat og ind på denne stats landområde.

3. Bestemmelserne i stykke 2 finder ikke anvendelse, såfremt virksomheden finder sted i en periode eller i perioder, som sammenlagt ikke overstiger 30 dage inden for en 12 måneders periode.
4. Ved beregningen af den tid, som omhandles i stykke 3, anses virksomhed, som udøves af et foretagende, som har interessefællesskab med et andet foretagende, for udøvet af det foretagende, som det har interessefællesskab med, såfremt virksomheden i væsentlig grad er af samme art som den virksomhed, som det sidstnævnte foretagende udøver og begge foretagenders virksomhed vedrører samme projekt.
5. Indkomst, som oppebæres af et foretagende i en kontraherende stat ved transport af personel eller materiel med skib eller luftfartøj til eller inden for områder som omhandles i stykke 2, litra a) og b) i den anden kontraherende stat, hvor der udøves forretningsvirksomhed i forbindelse med forundersøgelse, efterforskning eller udnyttelse af kulbrinteforekomster, eller ved drift af bugserbåde, forsyningsfartøjer eller andre hjælpefartøjer i forbindelse med sådan virksomhed, kan kun beskattes i den førstnævnte stat.
6. Bestemmelserne i artikel 13, stykke 4, og i artikel 23, stykke 3, finder anvendelse henholdsvis på fortjeneste ved afhændelse af skibe, både eller luftfartøjer, som omhandles i stykke 5, og på formue bestående af sådanne skibe, både eller luftfartøjer.
7. Uanset de øvrige bestemmelser i overenskomsten gælder følgende om beskatningen af løn og andre lignende vederlag, som en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, erhverver ved arbejde, som udføres i en anden kontraherende stat for en arbejdsgiver, som driver sådan virksomhed, som omhandles i stykke 1 og 2:
  - a) Medmindre bestemmelserne under litra b)-d) medfører andet, kan sådan løn eller vederlag beskattes i denne anden stat, men kun såfremt arbejdet finder sted der i en periode eller i perioder, som sammenlagt overstiger 30 dage inden for en tolv-måneders periode.
  - b) Sådan løn eller vederlag kan kun beskattes i den førstnævnte kontraherende stat, såfremt
    - 1) arbejdet har forbindelse med udnyttelsen af kulbrinteforekomster, som befinder sig på midtlinien mellem kontraherende stater, eller mellem en kontraherende stat og en anden stat,
    - 2) der foreligger aftale mellem disse stater om fælles udnyttelse af forekomsterne, og
    - 3) udnyttelsen sker samtidig på begge sider af midtlinien.Bestemmelserne i dette litra b) finder kun anvendelse efter aftale herom mellem de kompetente myndigheder i de kontraherende stater.
  - c) Såfremt arbejdet udføres om bord på et skib eller en båd, som omhandles i stykke 5, kan sådan løn eller vederlag beskattes i den kontraherende stat, hvor den person, der anvender skibet eller båden er hjemmehørende.
  - d) Såfremt arbejdet udføres om bord på et luftfartøj, som omhandles i stykke 5, kan sådan løn eller vederlag kun beskattes i den kontraherende stat, hvori foretagendet er hjemmehørende.
8. En person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, og som driver virksomhed ud for kysten i en anden kontraherende stat, er fritaget for beskatning i denne anden stat af fortjeneste, som denne

person anses at have erhvervet som følge af overflytning af flytbar boreinstallation eller hotelplatform til et område uden for denne anden stat. Ved fortjeneste forstås i dette stykke det beløb, hvormed handelsværdien på tidspunktet for overflytningen overstiger restværdien på dette tidspunkt med tillæg af foretagne afskrivninger.

9. Fortjeneste, som en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, erhverver ved afhændelse af:
- a) ret til forundersøgelse, efterforskning eller udnyttelse af kulbrinteforekomster i en anden kontraherende stat, herunder ret til andel i eller fordel af sådanne forekomster, eller
  - b) aktier eller andre andele i selskaber, hvis værdi helt eller i det væsentlige direkte eller indirekte kan henføres til sådan ret,
- kan beskattes i denne anden stat.

## Artikel 22

### *Andre indkomster*

1. Indkomst, der oppebæres af en i en kontraherende stat hjemmehørende person, og som ikke er behandlet i de foranstående artikler i denne overenskomst, kan, uanset hvorfra de hidrører, kun beskattes i denne stat.
2. Bestemmelserne i stykke 1 skal ikke finde anvendelse, såfremt erhververen af indkomsten er hjemmehørende i en kontraherende stat og har et fast driftssted eller et fast sted i en anden kontraherende stat, og den rettighed eller ejendom, hvorfra indkomsten hidrører, har direkte forbindelse med den virksomhed, som drives fra det faste driftssted, henholdsvis det frie erhverv, som udøves fra det faste sted. I sådanne tilfælde skal bestemmelserne i artikel 7, henholdsvis artikel 14, finde anvendelse. I tilfælde, hvor der til et fast driftssted eller et fast sted hører en fast ejendom beskattes indkomst af sådan ejendom dog i overensstemmelse med bestemmelserne i artikel 6, stykke 1, 2 og 4.

## Artikel 23

### *Formue*

1. Formue bestående af fast ejendom som ejes af en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, og som er beliggende i en anden kontraherende stat, kan beskattes i denne anden stat.
2. Formue bestående af aktier eller andre andele i et selskab, hvis hovedsagelige formål er at besidde fast ejendom og hvis besiddelser (før fradrag af passiver) direkte eller indirekte for mere end 75 procents vedkommende består af fast ejendom, som er beliggende i en anden kontraherende stat, kan beskattes i denne anden stat.
3. Formue bestående af skibe eller luftfartøjer, der anvendes i international trafik, samt rørlig formue, som er knyttet til driften af sådanne skibe eller luftfartøjer, og som ejes af en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, kan kun beskattes i denne stat.
4. Formue bestående af containere (herunder anhangere og andet materiel til transport af containere), som anvendes til transport af gods eller varer, og som ejes af en person, der er hjemmehørende i en

kontraherende stat, kan kun beskattes i denne stat, medmindre containerne udelukkende anvendes mellem pladser i en anden kontraherende stat.

5. Al anden formue, tilhørende en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, kan, uanset hvor den forefindes, kun beskattes i denne stat.
6. Uanset bestemmelserne i stykke 5 kan rørlig formue, som udgør en del af erhvervsformuen i et fast driftssted, som et foretagende i en kontraherende stat har i en anden kontraherende stat, eller rørlig formue, som hører til et fast sted, som en fysisk person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, har i en anden kontraherende stat med henblik på udøvelse af frit erhverv, beskattes i denne anden stat.
7. Bestemmelserne i stykkerne 1 - 6 finder i en kontraherende stat kun anvendelse i forhold til en anden kontraherende stat, som opkræver almindelig formueskat.

## Artikel 24

### *Dødsbo*

Indkomst eller aktiver, som beskattes hos et dødsbo, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, kan ikke beskattes hos personer, der er berettigede til anpart i boet, og som er hjemmehørende i en anden kontraherende stat.

## Artikel 25

### *Ophævelse af dobbeltbeskatning*

#### 1. Danmark:

- a) Såfremt en person, der er hjemmehørende i Danmark, oppebærer indkomst, som ifølge bestemmelserne i denne overenskomst kan beskattes i en anden kontraherende stat, skal Danmark, medmindre bestemmelserne i litra b) eller c), medfører andet, indrømme fradrag i denne persons danske indkomstskat med et beløb, svarende til den indkomstskat, som er erlagt i denne anden stat.

Fradragsbeløbet skal imidlertid ikke kunne overstige den del af den danske indkomstskat, beregnet før sådant fradrag, der svares af den indkomst, som kan beskattes i denne anden stat.

- b) Såfremt en person, der er hjemmehørende i Danmark, oppebærer indkomst, som ifølge bestemmelserne i denne overenskomst kun kan beskattes i en anden kontraherende stat, kan Danmark medregne indkomsten i beskatningsgrundlaget, men skal i den danske skat af indkomsten fradrage den del af indkomstskatten, der svares af den indkomst, som hidrører fra denne anden stat.

- c) Såfremt en person, der er hjemmehørende i Danmark, oppebærer indkomst, som omhandles i artikel 15, stykke 1, eller artikel 21, stykke 7, litra a), kan Danmark medregne indkomsten i beskatningsgrundlaget, men skal i den danske skat af indkomsten fradrage den del af indkomstskatten, der svares af den indkomst, som hidrører fra denne anden stat.<sup>13</sup>

#### 6. Sverige:

---

<sup>13</sup> Denne bestemmelse er ophævet efter anmodning fra Danmark ifølge punkt X, stk. 1, i protokollen til den Nordiske overenskomst fra 23. september 1996 (LV D.B, 2011, D.E.Norden, art. 25).



- a) Såfremt en person, der er hjemmehørende i Sverige, oppebærer indkomst eller ejer formue, som ifølge bestemmelserne i denne overenskomst kan beskattes i en anden kontraherende stat, skal Sverige, medmindre bestemmelserne i litra b) eller c) medfører andet,
1. - under iagttagelse af bestemmelserne i svensk lovgivning (også med den ordlyd, som de i fremtiden kan få ved at ændres, uden at de her angivne almindelige principper ændres) - indrømme fradrag i indkomstsskatten med et beløb, svarende til den indkomstskat, som er erlagt i denne anden stat.
  2. indrømme fradrag i denne persons svenske formueskat med et beløb svarende til den formueskat, som er erlagt i denne anden stat. Fradragsbeløbet skal imidlertid ikke overstige den del af den svenske formueskat, beregnet før sådant fradrag, der svares af den formue, som kan beskattes i denne anden stat.
- b) Såfremt en person, der er hjemmehørende i Sverige, fra en anden kontraherende stat oppebærer indkomst ved personlige tjenesteydelser som omhandles i artikel 15, stykke 1, eller artikel 21, stykke 7, litra a), og som i henhold til disse bestemmelser kan beskattes i denne anden kontraherende stat, skal - uanset bestemmelserne i litra a) sådan indkomst fritages for svensk skat.
- c) Såfremt en person, der er hjemmehørende i Sverige, oppebærer indkomst, som i henhold til bestemmelserne i denne overenskomst kun kan beskattes i en anden kontraherende stat, eller oppebærer indkomst, som i henhold til litra b) skal fritages for svensk skat, kan Sverige, ved fastsættelsen af skattesatsen for svensk progressiv skat af anden indkomst eller formue, tage den indkomst eller formue i betragtning, som kun kan beskattes i den anden kontraherende stat, eller sådan indkomst, som er fritaget for svensk skat.

## 7. Fælles bestemmelser

1. Udtrykket »er erlagt i denne anden stat« i denne artikel, skal anses for tillige at omfatte sådan skat på indkomst, som er betalt henholdsvis i Danmark, på Færøerne, i Finland, i Island, i Norge og i Sverige, og som skal overføres til nævnte andre stater for der at godskrives den pågældende person som skat på samme indkomst.
2. Såfremt en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat (bopælsstaten), fra en anden kontraherende stat (arbejdsstaten) oppebærer indkomst fra personligt arbejde, som efter artikel 15, stykke 1, eller artikel 21, stykke 7, litra a), kan beskattes i arbejdsstaten, skal bopælsstaten, uanset bestemmelserne i stykke 1, litra c), 2, litra c), 3, litra c), 4, litra a), 5, litra c) eller 6, litra b) i denne artikel, ophæve dobbeltbeskatning ved at fradrage den skat, som er betalt i denne anden stat under anvendelse af bestemmelserne i stykke 1, litra a), 2, litra a), 3, litra a), 4, litra b), 5, litra a) eller 6, litra a), såfremt den pågældende person har oppebåret indkomsten fra et foretagende eller fast driftssted i arbejdsstaten og han er eller umiddelbart før ansættelsen i arbejdsstaten var ansat i
  - a) et foretagende udenfor arbejdsstaten, der er et foretagende med interesseløst fællesskab med foretagendet i arbejdsstaten, eller
  - b) et foretagende udenfor arbejdsstaten til hvilket det faste driftssted henhører.
3. Uanset bestemmelserne i afsnit 2 ovenfor skal bestemmelserne i stykkerne 1, litra c), 2, litra c), 3, litra c), 4, litra a), 5, litra c) eller 6, litra b) dog anvendes, såfremt den pågældende person kan påvise at

- a) han i det pågældende indkomstår har opholdt sig i og arbejdet i arbejdsstaten i en sammenhængende periode, der overstiger 3 måneder, eller
- b) arbejdet i arbejdsstaten er udført for foretagendet i denne stat eller for det der beliggende faste driftssted, eller at omkostningerne med rette har belastet det nævnte foretagende eller faste driftssted.

## Artikel 26

### *Generelle regler om beskatningen*

1. Indkomst, som oppebæres af en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, eller formue, som ejes af en sådan person, kan ikke beskattes i en anden kontraherende stat, medmindre beskatning udtrykkelig er tilladt i henhold til denne overenskomst.
2. I tilfælde, hvor beskatningsretten til en indkomst eller formue i henhold til overenskomsten er tillagt en anden kontraherende stat end den stat, hvori personen, der oppebærer indkomsten eller ejer formuen, er hjemmehørende og denne anden stat på grund af sin lovgivning ikke medtager indkomsten eller formuen i sin helhed ved beskatningen, eller kun medregner indkomsten eller formuen ved progressionsberegning eller anden skatteberegning, kan indkomsten eller formuen - i det omfang andet ikke følger af stykke 3 - kun beskattes i den kontraherende stat, hvori den pågældende person er hjemmehørende.
3. Såfremt beskatningsretten i henhold til artikel 14, stykke 1, samt artikel 15, stykke 2 og stykke 4, litra a) og b), til en indkomst, som oppebæres af en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, i henhold til overenskomsten er tillagt denne stat alene, kan indkomsten beskattes i en anden kontraherende stat, såfremt indkomsten ikke kan beskattes i den førstnævnte stat på grund af lovgivningen i denne stat.

## Artikel 27

### *Forbud mod diskriminering*

1. Statsborgere i en kontraherende stat skal ikke i en anden kontraherende stat kunne undergives nogen beskatning eller dermed forbundne krav, som er anderledes eller mere byrdefulde end den beskatning og dermed forbundne krav, som statsborgere i denne anden stat under samme forhold, særligt for så vidt angår bopæl, er eller måtte blive undergivet. Uanset bestemmelserne i artikel 1 skal denne bestemmelse også finde anvendelse på en person, der ikke er hjemmehørende i en eller flere af de kontraherende stater.
2. Beskatningen af et fast driftssted eller et fast sted, som et foretagende eller en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, har i en anden kontraherende stat, må ikke være mindre fordelagtig i denne anden stat end beskatningen af foretagender eller personer, der er hjemmehørende i denne anden stat, der driver samme slags virksomhed.

Denne bestemmelse skal ikke kunne fortolkes som forpligtende en kontraherende stat til at indrømme personer, der er hjemmehørende i en anden kontraherende stat, sådan personlige skattemæssige begunstigelser, lempelser og nedsættelser, som den som følge af ægteskabelig stilling eller forsørgerpligt

over for familie indrømmer personer, der er hjemmehørende i den førstnævnte stat. Bestemmelsen medfører ej heller ret til i en kontraherende stat at opnå fradrag ved beskatningen eller fritagelse for beskatning af udbytte eller andre udbetalinger til et selskab, der er hjemmehørende i en anden kontraherende stat.

Bestemmelsen i første afsnit hindrer ej heller en kontraherende stat i at beskatte indkomst, der oppebæres af et fast driftssted, i overensstemmelse med reglerne i denne stats egen lovgivning, såfremt det faste driftssted tilhører et aktieselskab eller dermed ligestillet selskab i en anden kontraherende stat. Beskatningen skal dog svare til den beskatning, som anvendes over for aktieselskaber og dermed ligestillede selskaber, der er hjemmehørende i den førstnævnte kontraherende stat, for så vidt angår deres indkomst, beregnet uden fradrag for udloddet fortjeneste.

3. Medmindre bestemmelserne i artikel 9, stykke I, artikel 11, stykke 4, eller artikel 12, stykke 4, finder anvendelse, skal renter, royalties og andre betalinger, der udredes af et foretagende i en kontraherende stat til en person, hjemmehørende i en anden kontraherende stat, kunne fratrækkes ved opgørelsen af et sådant foretagendes skattepligtige indkomst under samme betingelser, som hvis betalingerne var sket til en person, hjemmehørende i den førstnævnte stat. På samme måde skal gæld, som et foretagende i en kontraherende stat har til en person, hjemmehørende i en anden kontraherende stat, kunne fratrækkes ved opgørelsen af et sådant foretagendes skattepligtige formue under samme betingelser, som hvis gælden var blevet stiftet over for en person, hjemmehørende i den førstnævnte stat.
4. Foretagender i en kontraherende stat, hvis formue helt eller delvis ejes eller kontrolleres, direkte eller indirekte, af en eller flere personer, der er hjemmehørende i en eller flere af de andre kontraherende stater, skal ikke i den førstnævnte stat kunne underkastes nogen beskatning eller dermed forbundne krav, som er anderledes eller mere byrdefuld end den beskatning og dermed forbundne krav, som andre tilsvarende foretagender i den førstnævnte stat er eller måtte blive undergivet.
5. Uanset bestemmelserne i artikel 2 skal bestemmelserne i denne artikel finde anvendelse på skatter af enhver art og betegnelse.

## Artikel 28

### *Fremgangsmåden ved indgåelse af gensidige aftaler*

1. Såfremt en person mener, at der i en eller flere af de kontraherende stater er truffet foranstaltninger, som for ham medfører eller vil medføre en beskatning, som ikke er i overensstemmelse med bestemmelserne i denne overenskomst, kan han, uden at det påvirker hans ret til at anvende de retsmidler, som står til hans rådighed ifølge disse staters interne lovgivning, indbringe sin sag for den kompetente myndighed i den kontraherende stat, hvori han er hjemmehørende eller, såfremt tilfældet er omfattet af artikel 27, stykke I, i den kontraherende stat, i hvilken han er statsborger. Sagen skal indbringes inden fem år fra den dag, hvor der er givet ham den første underretning om den foranstaltning, der medfører en beskatning, som ikke er i overensstemmelse med bestemmelserne i overenskomsten.

2. Den kompetente myndighed skal, hvis indsigelsen synes at være begrundet, og hvis den ikke selv kan nå til en rimelig løsning, søge at afgøre sagen ved gensidig aftale med den kompetente myndighed i sådan anden kontraherende stat, som berøres af spørgsmålet, med henblik på at undgå en beskatning, der ikke er i overensstemmelse med overenskomsten. Hvis den stat, overfor hvis kompetente myndighed den pågældende person har forelagt sagen, ikke selv berøres af spørgsmålet, skal denne kompetente myndighed overlade sagen til den kompetente myndighed i en af de stater, som berøres af spørgsmålet. Indgåede aftaler skal gennemføres uden hensyn til hvilke frister, der er fastsat i de kontraherende staters interne lovgivning.
3. Såfremt vanskeligheder eller tvivlsspørgsmål opstår mellem kontraherende stater vedrørende fortolkningen eller anvendelsen af overenskomsten, skal de kompetente myndigheder i disse stater forhandle for at søge at løse spørgsmålet ved gensidig aftale. De kompetente myndigheder i de kontraherende stater kan tillige forhandle for at undgå dobbeltbeskatning i sådanne tilfælde, som ikke omfattes af overenskomsten eller for, ved gensidig aftale, at løse spørgsmål, som - uden at være regulerede af overenskomsten - på grund af uligheder i de pågældende staters principper for skattens beregning eller af andre grunde kan opstå for så vidt angår de skatter, som omhandles i artikel 2.
4. Inden afgørelse træffes i spørgsmål, som omhandles i stykke 3, skal resultatet af de der omhandlede forhandlinger snarest meddeles til de kompetente myndigheder i de øvrige kontraherende stater. Såfremt den kompetente myndighed i en kontraherende stat finder, at forhandlinger bør finde sted mellem de kompetente myndigheder i samtlige kontraherende stater, skal på begæring af den kompetente myndighed i den førstnævnte kontraherende stat sådanne forhandlinger finde sted snarest muligt.

## Artikel 29

### *Medlemmer af diplomatiske og konsulære repræsentationer*

Bestemmelserne i denne overenskomst berører ikke de skattemæssige privilegier, som medlemmer af diplomatiske eller konsulære repræsentationer måtte nyde i kraft af folkerettens almindelige regler eller særlige aftaler.

## Artikel 30

### *Territorial udvidelse*

1. Denne overenskomst kan enten i sin helhed eller med de nødvendige ændringer udvides til at omfatte de områder, som i henhold til bestemmelserne i artikel 3, stykke I, litra a) er undtaget fra overenskomstens anvendelsesområde, under forudsætning af, at der der pålægges skatter af væsentlig samme art som de skatter, overenskomsten finder anvendelse på. En sådan udvidelse har virkning fra den dag og med de ændringer og vilkår, herunder betingelser vedrørende opsigelse, som måtte blive fastsat mellem de kontraherende stater gennem noter, der skal udveksles ad diplomatisk vej.
2. Såfremt overenskomsten i henhold til artikel 32 ophører at være gældende, skal, såfremt anden aftale ikke træffes mellem de kontraherende stater, overenskomsten ophøre med at være gældende også for ethvert område, hvortil overenskomsten er udvidet i henhold til denne artikel.

**Artikel 31***Ikrafttræden*

1. Denne overenskomst træder i kraft den tredivte dag efter den dag, da samtlige kontraherende stater har meddelt det finske udenrigsministerium, at overenskomsten er godkendt. Det finske udenrigsministerium underretter de øvrige kontraherende stater om modtagelsen af disse meddelelser og om tidspunktet for overenskomstens ikrafttræden.
2. Efter overenskomstens ikrafttrædelse finder dens bestemmelser anvendelse
  - a) for så vidt angår skatter, som indeholdes ved kilden, på indkomst, som oppebæres den 1. januar i det kalenderår, som følger nærmest efter det år, hvori overenskomsten træder i kraft, eller senere;
  - b) for så vidt angår øvrige indkomstskatter, på skatter som fastsættes for skatteår, som begynder den 1. januar i det kalenderår, som følger nærmest efter det år, hvori overenskomsten træder i kraft, eller senere;
  - c) for så vidt angår formueskatter, på formue, hvorpå skat pålignes på grundlag af en skatteansættelse, foretaget i det andet kalenderår efter det i hvilket overenskomsten træder i kraft, eller senere.
3. Uanset bestemmelsen i artikel 15, stykke 3, kan indkomst ved arbejde, som omfattes af denne bestemmelse, kun beskattes i den kontraherende stat, hvis nationalitet skibet har. Denne bestemmelse finder anvendelse på skatter, som vedrører det kalenderår, som følger nærmest efter det år, hvor denne aftale træder i kraft, og de to derpå nærmest følgende kalenderår.
4. Overenskomsten af 12. september 1989 mellem de nordiske lande til undgåelse af dobbeltbeskatning for så vidt angår indkomst- og formueskatter skal ophøre at finde anvendelse på indkomst eller formue, på hvilken nærværende overenskomst finder anvendelse i henhold til stykke 2. Den førstnævnte overenskomst skal ophøre med at være gældende på det sidste tidspunkt, da denne aftale i henhold til de foregående bestemmelser i det nævnte stykke finder anvendelse.
5. Bestemmelserne i stykkerne 2 og 3 i punkt VII henholdsvis i stykkerne 2 og 3 i punkt VIII i protokollen til overenskomsten af 12. september 1989 skal dog fortsat finde anvendelse på personer, som den 1. januar 1997 opfylder og for tid derefter stadig opfylder vilkårene i nævnte bestemmelser. Tiden til og med den 30. juni 1997 skal tages i betragtning ved beregning af seks månedersperioden i stykke 4 i punkt VII henholdsvis i stykke 4 i punkt VIII i protokollen til nævnte overenskomst. I denne forbindelse skal der ses bort fra kortere afbrud såsom ferie, forældreorlov o.s.v. De nærmere bestemmelser for anvendelsen heraf skal aftales gennem gensidig overenskomst mellem de kontraherende stater.

**Artikel 32***Opsigelse*

En kontraherende stat kan senest den 30. juni i et kalenderår, som begynder efter udgangen af et tidsrum på fem år efter dagen for ikrafttrædelsen af overenskomsten, opsig overenskomsten ved skriftlig meddelelse herom til det finske udenrigsministerium, som underretter de øvrige kontraherende stater om modtagelsen af sådan meddelelse og om dens indhold. Såfremt opsigelsesfristen er iagttaget, ophører overenskomsten at gælde i forholdet mellem den stat, som har fremsat opsigelsen og de øvrige kontraherende stater:

- a) for så vidt angår skatter, som indeholdes ved kilden, på indkomst som oppebæres den 1. januar i det kalenderår, som følger nærmest efter det år, hvori det finske udenrigsministerium modtog meddelelsen om opsigelsen eller senere;
- b) for så vidt angår øvrige indkomstskatter, på skatter som fastsættes for et skatteår, som begynder den 1. januar i det kalenderår, som følger nærmest efter det år, hvori det finske udenrigsministerium modtog meddelelsen om opsigelsen, eller senere;
- c) for så vidt angår formueskatter, på formue, hvorpå skat pålignes på grundlag af en skatteansættelse foretaget i det andet kalenderår, der følger nærmest efter det år, i hvilket det finske udenrigsministerium modtog meddelelsen om opsigelsen, eller senere.

Til bekræftelse heraf har de dertil behørigt befuldmægtigede undertegnet denne overenskomst.

## Bilag 2: Grænsegængerraftalen

### Aftale mellem Kongeriget Danmark og Kongeriget Sverige om visse skattespørgsmål

I forholdet mellem Sverige og Danmark skal følgende gælde i henhold til Overenskomst af 23. september 1996 mellem de nordiske lande til undgåelse af dobbeltbeskatning for så vidt angår indkomst- og formueskatter. Grænsegængerraftalen er stadfæstet i den interne danske skattelovgivning ved lov nr. 974 af 05/12/2003.

#### Artikel 1

1. Hvis en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, oppebærer løn eller andet lignende vederlag for personligt arbejde i tjenesteforhold, som normalt udføres i den anden kontraherende stat, for en arbejdsgiver, der er hjemmehørende i denne anden stat, eller ved et fast driftssted eller et fast sted, som personens arbejdsgiver har i denne anden stat, skal arbejdet ved anvendelse af artikel 15, stykke 1 og 2, anses for udført i denne anden stat, selvom arbejdet faktisk udføres i den førstnævnte stat eller i en tredjestat, såfremt
  - a) arbejdet i den førstnævnte stat udføres af personen i dennes egen bolig, eller
  - b) arbejdet i den førstnævnte stat eller i en tredjestat udgør tjenesterejse eller andet arbejde af lejlighedsvis karakter, men kun, hvis arbejdet i den anden stat udgør mindst halvdelen af arbejdstiden i hver 3-måneders periode.
2. Bestemmelserne i stk. 1 gælder
  - a) i tilfælde, hvor arbejdsgiveren ikke er hjemmehørende i den anden kontraherende stat, kun hvis den løn eller det andet lignende vederlag, som personen oppebærer, påhviler et fast driftssted eller et fast sted, som arbejdsgiveren har i den anden stat,
  - b) i tilfælde, hvor arbejdsgiveren er hjemmehørende i den anden kontraherende stat, kun hvis den løn eller det andet lignende vederlag, som personen oppebærer, ikke påhviler et fast driftssted eller et fast sted, som arbejdsgiveren har i den førstnævnte kontraherende stat.

#### Artikel 2

1. Hvis en fysisk person erhverver indkomst fra erhvervsvirksomhed, frit erhverv eller personligt arbejde i tjenesteforhold, som efter artikel 7, 14, 15 eller 19 kan beskattes eller kun kan beskattes i en kontraherende stat, og deltager i en pensionsordning i den anden kontraherende stat, skal
  - a) bidrag, som denne person betaler til pensionsordningen, være fradragsberettiget i den førstnævnte stat, og
  - b) bidrag, som denne persons arbejdsgiver betaler til pensionsordningen, ikke anses som skattepligtig indkomst i den førstnævnte stat for personen samt være fradragsberettiget i denne stat for arbejdsgiveren.

2. Bidraget skal dog alene være fradragsberettiget eller ikke anses som skattepligtig indkomst i den førstnævnte kontraherende stat indenfor de beløbsgrænser, som gælder for bidrag, der betales til en pensionsordning efter lovgivningen i begge de kontraherende stater.
3. Denne artikel gælder kun:
  - a) i tilfælde, hvor personen, som kan beskattes eller kun kan beskattes i den førstnævnte kontraherende stat af indkomst fra erhvervsvirksomhed, frit erhverv eller personligt arbejde i tjenesteforhold i denne stat, er hjemmehørende i den anden kontraherende stat, hvis indkomsten udgør mindst 75 pct. af den pågældendes samlede indkomst fra erhvervsvirksomhed, frit erhverv eller personligt arbejde i tjenesteforhold med fradrag af samtlige udgifter afholdt for at erhverve indkomsten (nettoindtægt), og
  - b) i tilfælde, hvor personen, som kan beskattes eller kun kan beskattes i den førstnævnte kontraherende stat af indkomst fra erhvervsvirksomhed, frit erhverv eller personligt arbejde i tjenesteforhold i denne stat, er hjemmehørende i denne stat, hvis personen deltog i og bidrag blev betalt til pensionsordningen, umiddelbart inden den pågældende blev hjemmehørende i denne stat.
4. Ved anvendelsen af stk. 1 skal udtrykket »pensionsordning« betyde en ordning, som
  - a) for Danmarks vedkommende er omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I,
  - b) for Sveriges vedkommende er omfattet af 28 eller 58 kap. i indkomstskatteloven (1999:1229).

### Artikel 3

Fysiske personers udgifter for rejser over Øresundsbroen skal tages i betragtning ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, hvis de afholdes for normal rejse mellem den sædvanlige bopæl og arbejdspladsen. Der er dog kun ret til fradrag, hvis sådanne almindelige betingelser for hvad der gælder for sådanne rejser, er opfyldt, eksempelvis for så vidt angår krav om tidsbesparelse. Udgifterne skal tages i betragtning med udgangspunkt i den dokumenterede udgift til billigste periode abonnement for passage i personbil henholdsvis passage med kollektivt transportmiddel.

### Artikel 4

Artikel 31, stykke 5, omfatter ikke personer, der er hjemmehørende i Danmark.

### Artikel 5

1. Den kontraherende stat, som tillægges beskatningsretten efter artikel 1, skal beskatte lønmodtageren efter denne stats regler for lønmodtagerbeskatning, selvom arbejdet faktisk udføres i den anden kontraherende stat eller i en tredjestat.
2. Pensioner eller livrenter, der betales fra en kontraherende stat til en person, som er hjemmehørende i denne stat, skal beskattes efter denne stats almindelige regler, selvom denne stat ikke har nedsat sin beskatning i forbindelse med bidrag til denne ordning, når den anden kontraherende stat efter artikel 2 tidligere har anset bidrag betalt
  - a) af den fysiske person for at være fradragsberettiget, eller



- b) af den fysiske persons arbejdsgiver for ikke at være skattepligtig indkomst for den fysiske person samt for at være fradragsberettiget ved beregningen af arbejdsgiverens skattepligtige indkomst.
3. Bestemmelserne om fradrag for bidrag til en pensionsordning efter artikel 2 og for udgift til rejser over Øresundsbroen efter artikel 3 gælder alene, hvis den fysiske persons indkomst beregnes på nettobasis med mulighed for fradrag for udgifter.

#### Artikel 6

Såfremt en fysisk person hjemmehørende i en kontraherende stat erhverver indkomst fra personligt arbejde i tjenesteforhold i den anden kontraherende stat (bruttoindkomst), og denne indkomst for et skatteår udgør mindst et beløb svarende til 150.000 dansk kr. før fradrag for udgifter afholdt for at erhverve indkomsten, skal denne anden stat betale et udligningsbeløb til den førstnævnte stat. Denne udligning skal ske senest 1. oktober i året efter det aktuelle skatteår. Udligningsbeløbet skal for Danmarks vedkommende være den gennemsnitlige primærkommuneskat oppebåret af indkomst, der beskattes i Danmark efter artikel 15. Udligningsbeløbet skal for Sveriges vedkommende være den gennemsnitlige kommuneskat, som opkræves for primærkommunernes afregning, og som beregnes af indkomst, der beskattes i Sverige efter artikel 15. Denne artikel gælder dog ikke for indkomst, som en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, erhverver for arbejde udført ombord på svensk eller dansk skib i international trafik. De kontraherende stater har til hensigt at revurdere denne ordning efter to år, særligt for så vidt angår niveauet for udligningen og det faktum, at udligningen kun vedrører den del af kommuneskatten, som opkræves for primærkommunernes afregning, og ikke for den del, som opkræves for amtskommunernes afregning. Derefter sker der en revurdering hvert femte år eller ved væsentlige ændringer af skattesystemerne.

#### Artikel 7

1. Denne aftale træder i kraft den enogtyvende dag efter den dag, hvor de to kontraherende stater skriftligt har meddelt hinanden, at de forfatningsmæssige betingelser, som kræves i de respektive stater, er opfyldt, og dens bestemmelser skal anvendes for så vidt angår
- a) artikel 2, artikel 3, artikel 5, stk. 2 og 3, samt artikel 6 for indkomstskatter, som pålignes for skatteår, som begynder den 1. januar 2004 eller senere, og
- b) artikel 1, artikel 4 og artikel 5, stk. 1, for indkomstskatter, som pålignes for skatteår, som begynder den 1. januar i det kalenderår, som følger nærmest efter det år, hvori aftalen træder i kraft, eller senere.
2. Hvis det viser sig, at der er skattemæssige hindringer for den fortsatte integration i Øresundsregionen, er Danmark og Sverige enige om at indlede forhandlinger for at overveje indførelse af ny bestemmelser eller ændring af bestemmelserne i denne aftale eller at tage initiativ til ændringer af overenskomsten af 23. september 1996 mellem de nordiske lande til undgåelse af dobbeltbeskatning for så vidt angår indkomst- og formueskatter.

**Artikel 8**

En kontraherende stat kan senest den 30. juni i ethvert kalenderår opsig aftalen ved skriftlig meddelelse herom til den anden kontraherende stat. Denne aftale ophører i så fald at gælde for indkomstskatter, som pålignes for skatteår, som begynder den 1. januar i det kalenderår, som følger nærmest efter det år, hvori opsigelsen sker, eller senere.

Til bekræftelse heraf har de dertil behørigt befuldmægtigede undertegnet denne aftale. Udfærdiget i København den 29. oktober 2003 i to eksemplarer på dansk og svensk, således at begge tekster har lige gyldighed.

## Bilag 3: Øresundsafalen

### Fælles dansk-svensk erklæring om administration af artikel 17 i EF-forordning nr. 1408/71 i visse grænsetilfælde (distancearbejde mv.).

1. I tilslutning til at Øresundsbroen blev færdiggjort og taget i brug, indledte den svenske og den danske regering et samarbejde for at skabe en region omkring Øresund. Ét mål har været, at der skal dannes et fælles arbejdsmarked, hvor man kan arbejde på den ene side Sundet og bo på den anden, uden at regler om skat, afgifter, ydelser og bidrag bliver en barriere for integrationen i regionen.
2. Et af de problemer man er stødt på gælder social sikring og arbejdsgiverafgifter hertil. De regler, der gælder for dette område, findes i EF-forordning nr. 1408/71. Hovedreglen er, at en person skal være forsikret i ét land. Man er forsikret i det land, hvor arbejdet udføres. Derfra udbetales ydelserne, og dertil skal betales sociale afgifter. Hvis man arbejder i to lande og er bosat i det ene af disse lande, er man forsikret i bopælslandet. Reglerne gælder kun for sociale afgifter og har ingen indflydelse på skattebetaling.
3. De kompetente myndigheder i de berørte lande kan aftale at gøre undtagelser fra hovedreglen for visse personer eller visse persongrupper. De myndigheder, der kan træffe sådan aftale, er i Sverige Riksförsäkringsverket og Försäkringskassan og i Danmark Den Sociale Sikringsstyrelse.
4. Riksförsäkringsverket og Den Sociale Sikringsstyrelse har aftalt grundlaget for administration af reglerne. Efter ansøgning i hvert enkelt tilfælde gives samtykke til, at en person er omfattet af lovgivningen i arbejdsgiverens eller hovedarbejdsgiverens hjemstedsland i følgende situationer:
  - a) Personer ansat af én arbejdsgiver med hjemsted i ét land, når de både arbejder en væsentlig del i det land, hvor arbejdsgiveren har sit hjemsted (mindst halvdelen af arbejdstiden i løbet af en sammenhængende periode på 3 måneder) og som distancearbejde i bopælslandet. Disse kriterier anvendes også i andre situationer, hvor der udføres arbejde i bopælslandet for samme arbejdsgiver.
  - b) Personer, der er ansat til arbejde i ét land for en arbejdsgiver med hjemsted dér, og som samtidig har honorarlønnede tillidshverv i andet land.
5. Ansøgning om at blive omfattet af lovgivningen i (hoved)arbejdsgiverens hjemstedsland indgives af arbejdsgiver og lønmodtager, der ved deres underskrift begge bekræfter, at de er interesseret i, at aftalen indgås. Den enkelte afgørelse tidsbegrænses til 3 år. Der er mulighed for forlængelse, så længe betingelserne er opfyldt.
6. Aftalen anvendes umiddelbart og tages op til fornyet vurdering den 1. januar 2005, eller hvis forudsætningen for aftalen – herunder beskatningsforhold – ændres væsentligt.

København, den 4. december 2001

**Tilføjelse af 21.05. 2003 til dansk - svensk erklæring af 4. december 2001 om administration af artikel 17 i EF-forordning nr. 1408/71 i visse grænsetilfælde.**

Den Sociale Sikringsstyrelse, Danmark, og Riksförsäkringsverket, Sverige, er i maj 2003 kommet til enighed om, at den dansk – svensk erklæring af 4. december 2001 på visse betingelser kan anvendes på arbejde ud over i Danmark og i Sverige, når der er tale om arbejde i form af tjenesterejser, kurser, konferencer, messer og lignende i andre EU/EØS-lande eller Schweiz og på de betingelser, som er angivet i punkt 4 i erklæringen.

Når der er tale om tjenesterejser, kurser, konferencer, messer og lignende i andre EU/EØS-lande eller Schweiz skal der være tale om begivenheder af tilfældig, sporadisk og enkeltstående karakter. Beskæftigelsen i andre EU/EØS-lande eller Schweiz må ikke være et led i et fast, tilbagevendende arbejdsmønster, der betyder, at man reelt arbejder fast i flere lande end Danmark og Sverige (fx en fast "tjenesterejse" til koncernens kontor i Norge hver uge).

Øvrige betingelser i den dansk – svenske erklæring er fortsat uændrede

Der kan stadig søges med tilbagevirkende kraft fra åbningen af Øresundsbron den 1. juli 2000. En aftale kan (som det er praksis i øvrigt ved indgåelse af aftaler efter artikel 17) indgås med tilbagevirkende kraft under forudsætning af, at der ikke er betalt sociale bidrag/afgifter i bopælslandet og/eller modtaget sociale sikringsydelser i bopælslandet.

**Tilføjelse af 01.01. 2005 til dansk - svensk erklæring af 4. december 2001 om administration af artikel 17 i EF-forordning nr. 1408/71 i visse grænsetilfælde**

Den Sociale Sikringsstyrelse, Danmark, og Försäkringskassan, Huvudkontoret, Sverige, har i forbindelse med vurdering af aftalen pr. 1. januar 2005 besluttet, at aftalen forlænges til og med år 2007. Aftalen tages op til fornyet vurdering pr. den 1. januar 2008, eller hvis forudsætningen for aftalen – herunder beskatningsforhold – ændres væsentligt.

**Tilføjelse af 21.12.2007 til dansk - svensk erklæring af 4. december 2001 om administration af artikel 17 i EF-forordning nr. 1408/71 i visse grænsetilfælde**

Sikringsstyrelsen, Danmark, og Försäkringskassan Stockholm, Sverige, har besluttet, at aftalen forlænges, indtil en ny aftale er faldet på plads.

## Bilag 4: Skatteberegninger for den danske lønmodtager, der flytter til Sverige

| <b>Tabel 1: Dansk beskatning i udgangspunktet (fuldt skattepligtig til Danmark)</b>      |                                 |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Løn                                                                                      | (34.000 kr. x 12 måneder)       | 408.000 kr.        |
| ATP (social sikret i Danmark)                                                            | (90 kr. x 12 måneder)           | (1.080) kr.        |
| <b>Lønindkomst (AM-indkomst)</b>                                                         |                                 | 406.920 kr.        |
| AM-bidrag                                                                                | 8 % af lønindkomsten            | 32.554 kr.         |
| <b>Personlig indkomst</b>                                                                |                                 | <b>374.366 kr.</b> |
| Ligningsmæssige fradrag (A-kasse 5.200 kr., fagforening 800 kr. og befordring 3.000 kr.) |                                 | (9.000) kr.        |
| Beskæftigelsesfradrag                                                                    | 4,25 % af 406.920 kr. (maks.)   | (13.600) kr.       |
| <b>Skattepligtig indkomst</b>                                                            |                                 | <b>351.766 kr.</b> |
|                                                                                          |                                 |                    |
| <b>Skatteberegningen</b>                                                                 |                                 |                    |
| Bundskat (3,64 %) efter personfradraget                                                  | 3,64 % x (374.366 – 42.900 kr.) | 12.065 kr.         |
| Sundhedsbidrag (8 %) efter personfradraget                                               | 8 % x (351.766 - 42.900 kr.)    | 24.710 kr.         |
| Skat til Københavns kommune og kirkeskat (24,6 %) efter personfradraget                  | 24,6 % x (351.766 - 42.900 kr.) | 75.981 kr.         |
| <b>Indkomstskat</b>                                                                      |                                 | <b>112.756 kr.</b> |
| Arbejdsmarkedsbidrag                                                                     |                                 | 32.554 kr.         |
| <b>Indkomstskat og AM-bidrag</b>                                                         |                                 | <b>145.310 kr.</b> |

Kilde: Egen udarbejdelse

| <b>Tabel 2: Dansk skatteberegning af den danske lønmodtager som fuldt skattepligtig og hjemmehørende i Danmark</b> |                                                                               |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Løn                                                                                                                | (34.000 kr. x 12 måneder)                                                     | 408.000 kr.        |
| ATP (social sikret i Danmark)                                                                                      | (90 kr. x 12 måneder)                                                         | (1.080) kr.        |
| <b>Lønindkomst (AM-indkomst)</b>                                                                                   |                                                                               | 406.920 kr.        |
| AM-bidrag                                                                                                          | 8 % af lønindkomsten                                                          | 32.554 kr.         |
| <b>Personlig indkomst</b>                                                                                          |                                                                               | <b>374.366 kr.</b> |
| Ligningsmæssige fradrag (A-kasse 5.200 kr., fagforening 800 kr. og befordring 15.000 kr.)                          |                                                                               | (21.000) kr.       |
| Beskæftigelsesfradrag                                                                                              | 4,25 % af 406.920 kr. (maks.)                                                 | (13.600) kr.       |
| <b>Skattepligtig indkomst</b>                                                                                      |                                                                               | <b>339.766 kr.</b> |
|                                                                                                                    |                                                                               |                    |
| <b>Skatteberegningen</b>                                                                                           |                                                                               |                    |
| Bundskat (3,64 %) efter personfradrag                                                                              | 3,64 % x (374.366 – 42.900 kr.)                                               | 12.065 kr.         |
| Sundhedsbidrag (8 %) efter personfradrag                                                                           | 8 % x (339.766 - 42.900 kr.)                                                  | 23.749 kr.         |
| Skat til Københavns kommune og kirkeskat (24,6 %) efter personfradrag                                              | 24,6 % x (339.766 - 42.900 kr.)                                               | 73.029 kr.         |
| <b>Indkomstskat</b>                                                                                                |                                                                               | <b>108.843 kr.</b> |
| Arbejdsmarkedsbidrag                                                                                               |                                                                               | 32.554 kr.         |
| <b>Indkomstskat og AM-bidrag</b>                                                                                   |                                                                               | <b>141.397 kr.</b> |
|                                                                                                                    |                                                                               |                    |
| <b>Månedlig disponibel indkomst</b>                                                                                | (Løn – social sikring – udgifter på 9.000 kr. – skat og AM-bidrag)/12 måneder | <b>20.377 kr.</b>  |

Kilde: Egen udarbejdelse

| <b>Tabel 3: Svensk beskatning af den danske lønmodtager, når denne er ubegrænset skattepligtig til Sverige men social sikret i Danmark</b> |                                                  |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|
| Lønindkomst                                                                                                                                | (42.500 SEK x 12 måneder)                        | 510.000 SEK        |
| Dansk social sikring                                                                                                                       | 90 kr. x 12 måneder omregnet                     | 1.350 SEK          |
| Befordringsfradrag                                                                                                                         | 18.750 SEK                                       | 9.750 SEK          |
| <b>Personlig indkomst (Taxerad förvärvsinkomst)</b>                                                                                        | Afrundes...                                      | <b>498.800 SEK</b> |
| Grundfradrag (mellem 12.600 – 32.700 SEK)                                                                                                  |                                                  | 12.600 SEK         |
| <b>Skattepligtig indkomst (Beskattningsbar förvärvsinkomst)</b>                                                                            |                                                  | <b>486.200 SEK</b> |
|                                                                                                                                            |                                                  |                    |
| <b>Skatteberegningen</b>                                                                                                                   |                                                  |                    |
| Malmø kommuneskat                                                                                                                          | 31,23 % x den skattepligtige indkomst            | 151.840 SEK        |
| Statslig indkomstskat                                                                                                                      | (Skattepligtig indkomst – 383.000 SEK)<br>x 20 % | 20.640 SEK         |
| Begravelsesskat                                                                                                                            | 0,20 % x den skattepligtige indkomst             | 972 SEK            |
| Jobbskatteavdrag                                                                                                                           |                                                  | 21.033 SEK         |
| <b>Slutlig skat</b>                                                                                                                        |                                                  | <b>152.419 SEK</b> |

Kilde: Egen udarbejdelse byggende på skatteudregningen på skatteverket.se

| <b>Tabel 4: Dansk beskatning af lønindkomsten, når den danske lønmodtager er begrænset skattepligtig og dansk social sikret (et helt år)</b> |                                                     |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|
| Løn                                                                                                                                          | (34.000 kr. x 12 måneder)                           | 408.000 kr.        |
| ATP (social sikret i Danmark)                                                                                                                | (90 kr. x 12 måneder)                               | (1.080) kr.        |
| <b>Lønindkomst (AM-indkomst)</b>                                                                                                             |                                                     | <b>406.920 kr.</b> |
| AM-bidrag                                                                                                                                    | 8 % af lønindkomsten                                | 32.554 kr.         |
| <b>Personlig indkomst</b>                                                                                                                    |                                                     | <b>374.366 kr.</b> |
| Ligningsmæssige fradrag (A-kasse 5.200 kr., fagforening 800 kr. og befordring 15.000 kr.)                                                    |                                                     | (21.000) kr.       |
| Beskæftigelsesfradrag                                                                                                                        | 4,25 % af 406.920 kr. (maks.)                       | (13.600) kr.       |
| <b>Skattepligtig indkomst</b>                                                                                                                |                                                     | <b>339.766 kr.</b> |
|                                                                                                                                              |                                                     |                    |
| <b>Skatteberegningen</b>                                                                                                                     |                                                     |                    |
| Bundskat (3,64 %) efter personfradrag                                                                                                        | 3,64 % x (374.366 – 42.900 kr.)                     | 12.065 kr.         |
| Sundhedsbidrag (8 %) efter personfradrag                                                                                                     | 8 % x (339.766 - 42.900 kr.)                        | 23.749 kr.         |
| Gennemsnitlig kommuneskat (24 %) efter personfradrag                                                                                         | 24 % x (339.766 - 42.900 kr.)                       | 71.248 kr.         |
| <b>Indkomstskat</b>                                                                                                                          |                                                     | <b>107.062 kr.</b> |
| Arbejdsmarkedsbidrag                                                                                                                         |                                                     | 32.554 kr.         |
| <b>Indkomstskat og AM-bidrag</b>                                                                                                             |                                                     | <b>139.616 kr.</b> |
|                                                                                                                                              |                                                     |                    |
| <b>Disponibel indkomst årligt</b>                                                                                                            | Løn – social sikring – udgifter – skat og AM-bidrag | <b>246.304 kr.</b> |
| <b>Månedligt</b>                                                                                                                             |                                                     | <b>20.525 kr.</b>  |

Kilde: Egen udarbejdelse



| <b>Tabel 5: Dansk beskatning af halv løn, når den danske lønmodtager er begrænset skattepligtig, skattemæssigt hjemmehørende i Sverige og svensk social sikret</b> |                                                 |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|
| Dansk lønindkomst                                                                                                                                                  | (efter arbejdsgiverafgifterne på 22,19 %)       | 158.732 kr.        |
| AM-bidrag                                                                                                                                                          | 8 % af lønnen                                   | (12.699) kr.       |
| <b>Personlig indkomst</b>                                                                                                                                          |                                                 | <b>146.033 kr.</b> |
| Befordringsfradrag, A-kasse, fagforening<br>(der kan henføres til den danske indkomst)                                                                             | 7.500 kr. + 2.600 kr. + 400 kr.                 | (10.500) kr.       |
| Beskæftigelsesfradrag                                                                                                                                              | 4,25 % af lønnen på 158.732 kr.                 | (6.746) kr.        |
| <b>Skattepligtig indkomst</b>                                                                                                                                      |                                                 | <b>128.787 Kr.</b> |
|                                                                                                                                                                    |                                                 |                    |
| <b>Skatteberegningen</b>                                                                                                                                           |                                                 |                    |
| Bundskat på 3,64 % efter personfradrag                                                                                                                             | $3,64 \% \times (146.033 - 42.900 \text{ kr.})$ | 3.754 kr.          |
| Sundhedsbidrag på 8 % efter personfradrag                                                                                                                          | $8 \% \times (128.787 - 42.900 \text{ kr.})$    | 6.871 kr.          |
| Gennemsnitlig kommuneskat på 24 % efter personfradrag                                                                                                              | $24 \% \times (128.787 - 42.900 \text{ kr.})$   | 20.613 kr.         |
| <b>Indkomstskat</b>                                                                                                                                                |                                                 | <b>31.238 kr.</b>  |
| AM-bidrag                                                                                                                                                          |                                                 | 12.699 kr.         |
| <b>Indkomstskat og AM-bidrag i alt</b>                                                                                                                             |                                                 | <b>43.037 kr.</b>  |

Kilde: Egen udarbejdelse

| <b>Tabel 6: Svensk beskatning af den danske lønmodtager, når denne er ubegrænset skattepligtig og skattemæssigt hjemmehørende i Sverige og er svensk social sikret (50 % af indkomsten erhverves i Sverige)</b> |                                                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|
| Svensk og dansk løn                                                                                                                                                                                             | (efter arbejdsgiverafgifterne på 22,19 %)          | 396.831 SEK        |
| Befordringsfradrag (alt over 9.000 SEK)                                                                                                                                                                         | 9.375 SEK                                          | (375) SEK          |
| <b>Personlig indkomst</b> (Taxerad förvärvsinkomst)                                                                                                                                                             | Afrundet                                           | <b>396.400 SEK</b> |
| Grundfradrag (mellem 12.600 – 32.700)                                                                                                                                                                           |                                                    | (12.600) SEK       |
| <b>Skattepligtig indkomst</b> (beskattningsbar förvärvsinkomst)                                                                                                                                                 |                                                    | <b>383.800 SEK</b> |
|                                                                                                                                                                                                                 |                                                    |                    |
| <b>Skatteberegningen</b>                                                                                                                                                                                        |                                                    |                    |
| Kommunal skat (Malmø)                                                                                                                                                                                           | 31,23 % x den skattepligtige indkomst              | 119.860 SEK        |
| Statslig indkomstskat                                                                                                                                                                                           | 20 % x (den skattepligtige indkomst – 383.000 SEK) | 160 SEK            |
| Almen pensionsafgift (social sikret i Sverige)                                                                                                                                                                  |                                                    | 27.800 SEK         |
| Begravelsesskat                                                                                                                                                                                                 | 0,20 % x den skattepligtige indkomst               | 767 SEK            |
| Frdrag for den almene pensionsafgift                                                                                                                                                                            |                                                    | (27.800) SEK       |
| Beskæftigelsesfradrag (jobbskatteavdrag)                                                                                                                                                                        |                                                    | (21.033) SEK       |
| <b>Slutlig skat af begge indkomster</b>                                                                                                                                                                         |                                                    | <b>99.754 SEK</b>  |
|                                                                                                                                                                                                                 |                                                    |                    |
| Dansk indkomst fritages for svensk beskatning                                                                                                                                                                   | 50 % af lønnen = 50 % af skatten                   | <b>49.877 SEK</b>  |
| Skat omregnet til DK kr.:                                                                                                                                                                                       | 49.877 SEK / 1.25 SEK                              | <b>39.902 kr.</b>  |

Kilde: Egen udarbejdelse byggende på skatteudregningen på skatteverket.se

## Bilag 5: Skatteberegninger for den danske lønmodtager, der tager arbejde i Sverige

| <b>Tabel 1: Dansk beskatning af en fuldt skattepligtig, som er hjemmehørende i Danmark, svensk social sikret og intet ophold har i Sverige</b> |                                                             |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------|
| Løn                                                                                                                                            | (efter arbejdsgiverafgifterne på 31,42 %)                   | 279.806 kr.        |
| AM-bidrag                                                                                                                                      | 8 % af lønnen                                               | (22.384) kr.       |
| Frdrag for udenlandske sociale bidrag<br>(LL § 8M, stk. 2 og 3 jf. PSL § 3, stk. 2, nr. 7)                                                     |                                                             | (19.600) kr.       |
| <b>Personlig indkomst</b>                                                                                                                      |                                                             | <b>237.822 kr.</b> |
| Ligningsmæssige frdrag (A-kasse 5.200 kr.,<br>fagforening 800 kr. og befordring 15.000 kr.)                                                    |                                                             | (21.000) kr.       |
| Beskæftigelsesfrdrag                                                                                                                           | 4,25 % af 279.806 kr. (maks.)                               | (11.892) kr.       |
| <b>Skattepligtig indkomst</b>                                                                                                                  |                                                             | <b>204.930 kr.</b> |
|                                                                                                                                                |                                                             |                    |
| <b>Skatteberegningen</b>                                                                                                                       |                                                             |                    |
| Bundskat (3,64 %) efter personfrdrag                                                                                                           | $3,64 \% \times (237.822 \text{ kr.} - 42.900 \text{ kr.})$ | 7.095 kr.          |
| Sundhedsbidrag (8 %) efter personfrdrag                                                                                                        | $8 \% \times (204.930 \text{ kr.} - 42.900 \text{ kr.})$    | 12.962 kr.         |
| Kirkeskat og kommuneskat til København<br>(24,6 %)                                                                                             | $24,6 \% \times (204.930 \text{ kr.} - 42.900 \text{ kr.})$ | 39.859 kr.         |
| <b>Indkomstskatskat</b>                                                                                                                        |                                                             | <b>59.916 kr.</b>  |
| Arbejdsmarkedsbidrag                                                                                                                           |                                                             | 22.384 kr.         |
| <b>Indkomstskat og AM-bidrag</b>                                                                                                               |                                                             | <b>82.300 kr.</b>  |

Kilde: Egen udarbejdelse

| <b>Tabel 2: Svensk beskatning af en begrænset skattepligtig, som er hjemmehørende i Danmark, svensk social sikret, som intet ophold har i Sverige og gør brug af de alm. svenske skatteregler</b> |                                               |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|
| Løn                                                                                                                                                                                               | (efter arbejdsgiverafgifterne på 31,42 %)     | 349.758 SEK        |
| Befordringsfradrag (over 9.000 SEK)                                                                                                                                                               | Har udgifter hertil på 15.000 x 1,25 SEK      | (9.750) SEK        |
| <b>Personlig indkomst (Taxerad förvärvsinkomst)</b>                                                                                                                                               | Afrundes...                                   | <b>340.000 SEK</b> |
| Grundfradrag (mellem 12.600 – 32.700 SEK)                                                                                                                                                         |                                               | (12.600) SEK       |
| <b>Skattepligtig indkomst (Beskattningsbar förvärvsinkomst)</b>                                                                                                                                   |                                               | <b>327.400 SEK</b> |
|                                                                                                                                                                                                   |                                               |                    |
| <b>Skatteberegningen</b>                                                                                                                                                                          |                                               |                    |
| Gennemsnitlig kommuneskat                                                                                                                                                                         | 31,55 % x den skattepligtige indkomst         | 103.294 SEK        |
| Statslig indkomstskat                                                                                                                                                                             | 20 % x (Skattepligtig indkomst – 383.000 SEK) | 0 SEK              |
| Almen pensionsafgift (social sikret i Sverige)                                                                                                                                                    | (7 % af lønnen dog maks. 29.400 SEK)          | 24.500 SEK         |
| Begravelsesskat                                                                                                                                                                                   | 0,20 % x den skattepligtige indkomst          | 654 SEK            |
| Fradrag for den almene pensionsafgift                                                                                                                                                             |                                               | (24.500) SEK       |
| Jobbskatteavdrag                                                                                                                                                                                  |                                               | 21.249 SEK         |
| <b>Slutlig skat</b>                                                                                                                                                                               |                                               | <b>82.699 SEK</b>  |

Kilde: Egen udarbejdelse byggende på skatteudregningen på skatteverket.se

| <b>Tabel 3: Begrænset skattepligtig til Sverige, hjemmehørende til Danmark (et helt året) ved brug af SINK-skatten</b> |                                           |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------|
| Lønindkomst                                                                                                            | (efter arbejdsgiverafgifterne på 31,42 %) | 349.758 SEK        |
| <b>Skattepligtig indkomst (beskatningsbar indkomst)</b>                                                                |                                           | <b>349.758 SEK</b> |
|                                                                                                                        |                                           |                    |
| SINK-skat i alt                                                                                                        | 25 % af den skattepligtige indkomst       | <b>87.440 SEK</b>  |

Kilde: Egen udarbejdelse byggende på skatteudregningen på skatteverket.se

| <b>Tabel 4: Dansk beskatning af en fuldt skattepligtig, hjemmehørende i Danmark, som er dansk social sikret</b> |                                 |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Løn                                                                                                             | (34.000 kr. x 12 måneder)       | 408.000 kr.        |
| ATP                                                                                                             | 12 x 90 kr.                     | (1.080) kr.        |
| Arbejdsmarkedsbidrag                                                                                            | 8 % af lønnen fratrukket ATP    | (32.554) kr.       |
| <b>Personlig indkomst</b>                                                                                       |                                 | <b>374.366 kr.</b> |
| Ligningsmæssige fradrag (A-kasse 5.200 kr., fagforening 800 kr. og befordring 10.000 kr.)                       |                                 | (16.000) kr.       |
| Beskæftigelsesfradrag                                                                                           | 4,25 % af 406.920 kr. (maks.)   | (13.600) kr.       |
| <b>Skattepligtig indkomst</b>                                                                                   |                                 | <b>344.766 kr.</b> |
|                                                                                                                 |                                 |                    |
| <b>Skatteberegningen</b>                                                                                        |                                 |                    |
| Bundskat (3,64 %) efter personfradrag                                                                           | 3,64 % x (374.366 – 42.900 kr.) | 12.065 kr.         |
| Sundhedsbidrag (8 %) efter personfradrag                                                                        | 8 % x (344.766 - 42.900 kr.)    | 24.149 kr.         |
| Skat til Københavns kommune og kirke (24,6 %) efter personfradrag                                               | 24,6 % x (344.766 - 42.900 kr.) | 74.259 kr.         |
| <b>Indkomstskat</b>                                                                                             |                                 | <b>110.473 kr.</b> |
| Arbejdsmarkedsbidrag                                                                                            |                                 | 32.554 kr.         |
| <b>Indkomstskat og AM-bidrag</b>                                                                                |                                 | <b>143.027 kr.</b> |

Kilde: Egen udarbejdelse

| <b>Tabel 5: Svensk beskatning af en begrænset skattepligtig, hjemmehørende i Danmark, som er social sikret i Danmark og vælger at beskattes efter de alm. svenske skatteregler</b> |                                                          |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------|
| Lønindkomst                                                                                                                                                                        | (beskatning af 5/6 af lønnen efter dansk social sikring) | 423.875 SEK        |
| Befordringsfradrag                                                                                                                                                                 | Over 9.000 SEK                                           | (3.500) SEK        |
| <b>Personlig indkomst (Taxerad förvärvsinkomst)</b>                                                                                                                                | Afrundes...                                              | <b>420.300 SEK</b> |
| Grundfradrag (mellem 12.600 – 32.700 SEK)                                                                                                                                          |                                                          | (12.600) SEK       |
| <b>Skattepligtig indkomst (Beskattningsbar förvärvsinkomst)</b>                                                                                                                    |                                                          | <b>407.700 SEK</b> |
|                                                                                                                                                                                    |                                                          |                    |
| <b>Skatteberegningen</b>                                                                                                                                                           |                                                          |                    |
| Gennemsnitlig kommuneskat                                                                                                                                                          | 31,55 % x den skattepligtige indkomst                    | 128.629 SEK        |
| Statslig indkomstskat                                                                                                                                                              | 20 % x (Skattepligtig indkomst – 383.000 SEK)            | 4.940 SEK          |
| Begravelsesskat                                                                                                                                                                    | 0,20 % x den skattepligtige indkomst                     | 815 SEK            |
| Jobbskatteavdrag                                                                                                                                                                   |                                                          | 21.249 SEK         |
| <b>Slutlig skat</b>                                                                                                                                                                |                                                          | <b>113.135 SEK</b> |

Kilde: Egen udarbejdelse byggende på skatteudregningen på skatteverket.se

| <b>Tabel 6: Svensk beskatning af en begrænset skattepligtig, hjemmehørende i Danmark, som er dansk social sikret (et helt året) og vælger at bruge af SINK-skatten</b> |                                     |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| Lønindkomst                                                                                                                                                            | (beskatningsret til 5/6)            | 423.875 SEK        |
| <b>Skattepligtig indkomst (beskattningsbar indkomst)</b>                                                                                                               |                                     | <b>423.875 SEK</b> |
|                                                                                                                                                                        |                                     |                    |
| SINK-skat i alt                                                                                                                                                        | 25 % af den skattepligtige indkomst | <b>105.969 SEK</b> |

Kilde: Egen udarbejdelse byggende på skatteudregningen på skatteverket.se