

Når bopælen er svensk og indkomsten dansk:

Skattemæssige implikationer for grænsegængere

Jakob Jan Podraza

Studienummer: 20080742

Vejleder: Jesper Pultz Havgaard

Maj, 2025

Aalborg Universitet

Afgangprojekt, hold: HDR (Aalborg)

Fortroligt

Abstract

This thesis examines the Danish tax treatment of persons residing in Sweden who work in Denmark. These individuals are commonly referred to as cross-border commuters. The analysis is based on Danish national tax law and includes a comparison of three different taxation schemes: ordinary limited tax liability (KSL § 2, stk. 1), the special cross-border commuter rules (KSL §§ 5 A – 5 D) and the researcher's tax scheme (KSL §§ 48 E – 48 F).

Through a case study of Clara Berggren, a Swedish citizen employed by a Danish company, the thesis evaluates how wage income, interest expenses and share income are treated under Danish tax law. The case illustrates the practical impact of the different taxation schemes on Clara's net income and highlights how the structure of the Danish tax rules affects cross-border taxation in practice.

The results show that the researchers' tax regime provides the highest net income due to a flat tax rate of 27% after labour market contributions, even though it does not offer deductions. This makes the scheme particularly attractive for high-income persons who do not rely on interest deductions or other personal allowances. The cross-border commuter rules allow for broader deductions, including interest expenses related to a mortgage in Sweden, resulting in a moderate net income. The ordinary rules for limited tax liability offer only limited deductions, and interest expenses related to a foreign residence cannot be deducted, which reduces the tax efficiency of this scheme.

The thesis concludes that although all three schemes are relevant for cross-border workers, the economic outcome depends to a large extent on the individual's specific situation, including income level, debt structure and commuting pattern. Danish tax law, supplemented by the Øresund Agreement, creates a complex but flexible framework for people with cross-border employment. Scenario-based analysis is important for choosing the best economic option, as small changes in private or professional circumstances can significantly change the optimal choice of tax scheme.

Indhold

1 Indledning.....	5
1.1 Problemfelt	5
1.2 Problemformulering.....	6
1.3 Metode og kildekritik	6
1.4 Definition af grænsegænger.....	7
1.5 Afgrænsning.....	7
2 Grundlæggende regler for skattepligt til Danmark	8
2.1 Fuld skattepligt til Danmark	8
2.1.1 Bopæl	9
2.1.2 Ophold.....	10
2.2 Begrænset skattepligt til Danmark	11
2.3 Delkonklusion.....	12
3 Øvrige skatteordninger	12
3.1 Grænsegængerreglerne	12
3.2 Forskerskatteordningen	13
3.2.1 Skattepligtens indtræden.....	14
3.2.2 Lønbetainger.....	14
3.2.3 Krav til arbejdsgiver	15
3.2.5 Andre betingelser for medarbejderen.....	15
3.2.6 30-dages-reglen og dobbeltbeskatning	16
3.3 Delkonklusion.....	16
4 International skatteret	17
4.1 OECD's modeloverenskomst	17
4.2 Den nordiske dobbeltbeskatningsoverenskomst.....	18
4.3 Øresundsftalen	19
4.4 Delkonklusion	20

6 Analyse	20
6.1. Analysens forudsætninger og beregningsgrundlag.....	21
6.2 Clara Berggren.....	22
6.1.1 Claras skattemæssige behandling: begrænset skattepligt	24
6.1.2 Claras skattemæssige behandling: grænsegængerreglerne	26
6.1.3 Claras skattemæssige behandling: forskerskatteordningen	28
7 Konklusion	31
8 Perspektivering.....	32
9 Litteratur.....	32

1 Indledning

1.1 Problemfelt

Denne opgave er udarbejdet i forbindelse med afslutningen af HD(R)-studiet ved Aalborg Universitet.

Jeg har valgt at undersøge den skattemæssige behandling af fysiske personer, der er bosat i Sverige, men arbejder i Danmark (de såkaldte *grænsegængere*). Skattereglerne for denne gruppe er komplekse. Da det er vigtigt at forstå, hvordan lønindkomst, renteudgifter og aktieindkomst behandles skattemæssigt i en dansk kontekst, udgør dette opgavens udgangspunkt.

Ifølge Dansk Industri er det afgørende, at Danmark formår at tiltrække og fastholde udenlandsk arbejdskraft, da det er en forudsætning for et velfungerende arbejdsmarked og et tilstrækkeligt arbejdsudbud (Bekkersgaard Stark & Kolby, 2024). Antallet af udenlandske statsborgere beskæftiget i Danmark har været stigende i mange år, og udgjorde i 2022 mere end 300.000 personer (Madsen, 2022). Herunder har antallet af personer der pendler til Danmark for at arbejde været stigende, og udgjorde i starten af 2020 omkring 56.000 personer (Drescher, 2021). Alene fra Sverige anslås det i øvrigt, at op mod 21.000 pendlede til Danmark i 2024 for at arbejde (Lorentzen, 2025).

Udviklingen understreger relevansen af at skabe klarhed omkring den skattemæssige behandling af grænsegængere. Skattereglerne for denne gruppe kan give anledning til både administrative og økonomiske udfordringer. Det er derfor væsentligt at belyse, hvordan den danske interne skatteret håndterer sådanne situationer, samt hvordan beskatningen varierer, afhængigt af om personen er omfattet af de almindelige skatteregler, eller særordninger *grænsegængerreglerne og forskerskatteordningen*.

Med udgangspunkt i dansk intern skatteret analyseres i denne opgave den skattemæssige behandling af udvalgte indkomsttyper, herunder lønindkomst, renteudgifter og aktieindkomst for fysiske personer med bopæl i Sverige og indkomst fra Danmark. Reglernes praktiske betydning illustreres med afsæt i en fiktiv caseperson, Clara Berggren, hvor relevante skatteretlige bestemmelser anvendes og analyseres i en konkret kontekst.

1.2 Problemformulering

Med udgangspunkt i ovenstående problemfelt, formuleres følgende problemformulering:
Hvordan behandles fysiske personer med bopæl i Sverige og indkomst fra Danmark skattemæssigt efter dansk intern skatteret, og hvilken beskatningsform medfører den højeste nettoindtægt for casepersonen?

For at besvare opgavens problemformulering undersøges følgende arbejdsspørgsmål:

1. Hvilke kriterier ligger til grund for vurderingen af, om en fysisk person er fuldt eller begrænset skattepligtig til Danmark?
2. Hvilke betingelser skal være opfyldt for, at en fysisk person kan omfattes af grænsegængerreglerne, og hvordan kan ordningen vurderes i forhold til reglerne for begrænset skattepligt?
3. Hvilke betingelser skal være opfyldt for, at en fysisk person kan omfattes af forskerskatteordningen, og hvordan kan ordningen vurderes i forhold til reglerne for begrænset skattepligt?
4. Hvordan behandles lønindkomst, renteudgifter og aktieindkomst efter dansk intern ret for personer med bopæl i Sverige, og hvilke skattemæssige konsekvenser har dette i praksis?

1.3 Metode og kildekritik

Denne afgangsupgave er udarbejdet som en teoretisk analyseopgave, hvor den juridiske metode anvendes med en deduktiv tilgang. Formålet er at undersøge, hvordan dansk intern skatteret og Øresundsafalen finder anvendelse på fysiske personer, der bor i Sverige og arbejder i Danmark som grænsegængere.

Den juridiske metode benyttes til at klarlægge, hvad der er gældende ret i forhold til den afgrænsede problemstilling. Den juridiske metode anvendes i denne opgave med udgangspunkt i følgende trin:

1. Fastlæggelse af fakta
2. Fastlæggelse af relevant regel
3. Fastlæggelse af resultat

(Munk-Hansen, 2017, s. 11).

I denne opgave inddrages dansk intern skatteret og Øresundsafthalen, da disse udgør et centralt retsgrundlag for grænsegængere i Øresundsregionen. Der tages udgangspunkt i relevant lovgivning, herunder Øresundsafthalen, kildeskatteloven, afgørelser, lovforslag samt administrativ praksis fra Skattestyrelsen bl.a.

I dansk ret gælder der et *retligt trinfølge-/kompetencehierarki*, hvor lovgivning har forrang frem for andre nationale retskilder som bekendtgørelser, retspraksis og administrativ praksis. Dette har betydning for den retlige vurdering i analysen. I arbejdet med juridiske retskilder er det derfor afgørende at forholde sig kritisk til både kildernes karakter og deres vægt i retskildehierarkiet (Munk-Hansen, 2017: s. 17 - 18).

Metodisk anvender opgaven en deduktiv tilgang, hvilket betyder, at analysen bevæger sig fra generelle regler og principper (f.eks. lovgivning og praksis) til en konkret vurdering af den fiktive case. Den deduktive metode er velegnet i juridiske opgaver, hvor formålet er at vurdere, hvordan gældende ret anvendes i konkrete situationer.

For at operationalisere analysen anvendes en fiktiv caseperson, der bor i Sverige og pendler til arbejde i Danmark. Casepersonens økonomiske forhold, herunder lønindkomst, aktieindkomst og renteudgifter i Sverige danner grundlag for at analysere de skattemæssige konsekvenser under forskellige skatteordninger. Validiteten af analysen styrkes gennem brugen af den juridiske metode og den deduktive tilgang.

1.4 Definition af grænsegænger

I denne opgave bruges betegnelsen *grænsegænger* om personer, der har bopæl i udlandet og arbejder i Danmark. Selvom begreber som *pendler* ofte bruges i andre sammenhænge, har jeg valgt konsekvent at benytte betegnelsen grænsegænger for at sikre entydig terminologi.

1.5 Afgrænsning

Dette afsnit indeholder en beskrivelse af de valg og fravalg, der er foretaget i opgaven.

Opgaven tager udgangspunkt i dansk intern skatteret og fokuserer udelukkende på den skattemæssige behandling af fysiske personer, der bor i Sverige og har indkomst fra Danmark.

I opgaven er der medtaget et kort indblik i international skatteret for at sikre kontekstforståelse. Beskatning i udlandet behandles dog ikke nærmere, og der foretages ikke en detaljeret gennemgang af international skatteret, OECD's modeloverenskomst, den Nordiske Dobbeltbeskatningsoverenskomst eller Øresundsaftalens øvrige artikler. Regler om social sikring (f.eks. spørgsmål om sygesikring, sociale rettigheder eller ydelser) falder uden for opgavens ramme og behandles heller ikke.

I afsnittet om forskerskatteordningen behandles udelukkende de relevante regler for højtlønnede medarbejdere. Jeg har valgt af afgrænse mig fra reglerne om godkendte forskere, da disse ikke er relevante for analysen af den praktiske case.

Opgaven er udarbejdet i perioden 13. februar til 12. maj 2025, og der er derfor ikke taget hensyn til materiale offentliggjort efter denne periode.

2 Grundlæggende regler for skattepligt til Danmark

Dette kapitel giver et overblik over de almindelige regler for skattepligt til Danmark. For grænsegængere er skatteforhold ofte komplekse og afgørende for nettoindkomsten, herunder adgangen til fradrag. Kapitlet gennemgår forskellen mellem fuld og begrænset skattepligt samt betingelserne herfor. Nogle afsnit rækker ud over projektets caseanalyse, men er medtaget for at give en bredere forståelse af de skatteretlige rammer.

2.1 Fuld skattepligt til Danmark

I dette afsnit gennemgås reglerne om fuld skattepligt, som er afgørende for personer, der enten flytter til Danmark, har bolig i Danmark, eller opholder sig i landet i længere tid.

Opmærksomheden rettes særligt på bopæl- og opholdskriterierne, som reguleret i KSL § 1, samt den praksis og retsanvendelse, der ligger til grund for vurderingerne.

Fuld skattepligt indebærer, at en person er skattepligtig til Danmark af hele sin globale indkomst, dvs. både indkomst optjent i Danmark og i udlandet. Dette følger af det såkaldte *globalindkomstprincip*, som er fastsat i statsskatteloven (SL) § 4. Dette betyder, at alle former for indkomst som udgangspunkt beskattes i Danmark, medmindre andet følger af lovgivning.

Reglerne om fuld skattepligt fremgår af KSL § 1 stk. 1, som oplister fire hovedsituationer, hvor en person anses for at være fuld skattepligtig til Danmark. Bestemmelsen omfatter følgende grupper:

KSL § 1 stk. 1, nr. 1: Personer, der har bopæl i Danmark.

KSL § 1 stk. 1, nr. 2: Personer, der opholder sig i Danmark i mindst seks måneder, også hvis opholdet afbrydes af ferie eller lignende.

KSL § 1 stk. 1, nr. 3: Danske statsborgere ombord på skibe med hjemsted i Danmark, medmindre bopæl i udlandet godtgøres.

KSL § 1 stk. 1, nr. 4: Danske statsborgere udsendt af staten eller offentlige institutioner til tjeneste i udlandet samt deres medfølgende ægtefæller og børn under 18 år.

Da opgaven tager udgangspunkt i et afgrænset problemfelt, behandles KSL § 1 stk. 1, nr. 3 og 4 ikke nærmere. Fokus rettes i stedet mod reglerne om bopæl og ophold samt de kriterier, der er afgørende for, hvornår en fysisk person bliver skattepligtig til Danmark.

2.1.1 Bopæl

Bopælskriteriet i KSL § 1 stk. 1, nr. 1 er centralt i vurderingen af, om en person er fuldt skattepligtig til Danmark. Skattepligten opstår, når en person har bopæl i Danmark, hvilket oftest vurderes ud fra rådigheden over en helårsbolig. Den fulde skattepligt indtræder dog ikke nødvendigvis blot, hvis en (udenlandsk) person ejer eller lejer en bolig i Danmark. Det kræves også, at boligen står til rådighed for ophold, og at personen kan anvende boligen som hjemsted. Som eksempel på en afgørelse herpå kan nævnes SKM2005.396.LSR, hvor en person var fraflyttet til Spanien, men blev vurderet til at være fuldt skattepligtig til Danmark på baggrund af rådigheden over et sommerhus med helårsanvendelse.

Det er vigtigt at understrege, at bopælsvurderingen (og opholdsvurderingen i øvrigt) understøttes af en række subjektive momenter, f.eks. tilknytning til arbejdsplads, familie, sociale netværk og registrering i folkeregisteret. Et eksempel på vurdering af bopæls- og opholdsvurdering er dommen SKM2020.116.BR, hvor flere forhold indgik i vurderingen af personens skattepligt. De enkelte forhold er ikke afgørende i sig selv, men indgår i den samlede vurdering af, om hvorvidt bopæl (og ophold) foreligger. Dette gælder særligt, når der er tale om en mulig dobbelt bopæl i to lande, og *midtpunkt for livsinteresser* skal fastslås.

Derudover er det væsentligt at præcisere, at erhvervelse af bolig i Danmark ikke er nok i sig selv til, at en person bliver fuldt skattepligtig til Danmark (jf. KSL § 7 stk. 1). Skattepligten i henhold til KSL § 1 stk. 1, nr. 1 (bopælskriteriet) gælder først, når den pågældende tager ophold i landet. Med andre ord er bopælsbegrebet tæt forbundet med opholdsbegrebet. Jeg vil udfolde opholdsbegrebet nedenfor.

2.1.2 Ophold

Personer, der ikke har bopæl i Danmark, men som opholder sig i landet i en sammenhængende periode på mindst seks måneder (inklusive kortvarige afbrydelser som ferie eller lignende) bliver skattepligtige til Danmark i henhold til KSL § 1, stk. 1, nr. 2.

Begrebet "ophold" er ikke entydigt defineret i loven, men kan fortolkes på baggrund af bl.a. afgørelser og Skattestyrelsens Juridiske vejledning. Et ophold i Danmark, der strækker sig over mindre end 180 dage inden for en 12-månedersperiode, betragtes som udgangspunkt som et kortvarigt ophold og medfører som hovedregel ikke skattepligt (Den juridiske vejledning 2025-1, afsnit C.F.1.3). Dette princip er i praksis kendt som *6-månedersreglen*.

Hvis en person derimod udøver indtægtsgivende erhverv under sit ophold i Danmark, vil der som udgangspunkt indtræde fuld skattepligt fra det tidspunkt, hvor den pågældende påbegynder arbejdet. Dette følger blandt andet af Skatterådets bindende svar i SKM2007.353.SR, hvor det blev fastslået, at arbejdstilknytning i sig selv medfører fuld skattepligt efter kildeskattelovens § 1, stk. 1, nr. 1, uanset opholdets varighed.

Dette gælder også for enkeltstående bestyrelses honorarer, deltidsbeskæftigelse og gentagne arbejdsophold eftersom sådanne ophold ikke kan anses for at have karakter af ferie eller lignende.

I princippet kan blot én dags arbejde være nok til at udelukke, at opholdet betegnes som ferie. Selvom enhver form for erhvervsmæssig aktivitet normalt anses for uforenelig med ferieformål, gælder det dog, at enkeltstående og sporadiske arbejdsaktiviteter som udgangspunkt ikke medfører fuld skattepligt. I forlængelse heraf, er der i administrativ praksis udviklet den såkaldte *10-dagesregel*. 10-dagesreglen bygger på Østre Landsrets dom SKM2012.732.ØLR, hvor det accepteres, at en person kan udføre arbejde i Danmark i maksimalt 10 dage inden for en 12 måneders periode, uden at skattepligt indtræder. Det er i øvrigt væsentligt, at arbejdet er af sporadisk karakter. Grænsen for 10 dage egentligt arbejde

inden for en 12-måneders periode finder dog ikke anvendelse, hvis personens arbejde (set i forhold til vedkommendes samlede arbejdssituation) specifikt eller i væsentligt omfang er rettet mod Danmark.

2.2 Begrænset skattepligt til Danmark

Begrænset skattepligt kan opstå, når der ikke foreligger grundlag for fuld skattepligt til Danmark. Begrænset skattepligt bygger på *territorialprincippet* (også kendt som kildeprincippet). Dette betyder, at Danmark kun beskatter den del af en persons indkomst, der har kilde i Danmark.

For personer med bopæl i udlandet, men som modtager indkomst fra danske kilder, opstår der begrænset skattepligt til Danmark, jf. KSL § 2 stk. 1.

Indkomsttyper, der fremgår positivt af KSL § 2, stk. 1, er omfattet begrænset skattepligt:

- Lønindkomst fra personligt arbejde udført i Danmark (KSL § 2, stk. 1, nr. 1)
- Konsulenthonorarer (KSL § 2, stk. 1, nr. 7)
- Udbytte fra danske selskaber (KSL § 2, stk. 1, nr. 6)
- Renteindtægter fra pengefordringer med dansk kilde (KSL § 2, stk. 1, nr. 4)
- Pensionsudbetalinger og sociale ydelser fra Danmark (KSL § 2, stk. 1, nr. 9 -12)
- Bestyrelses honorarer (KSL § 2, stk. 1, nr. 2)
- Indtægter fra fast ejendom beliggende i Danmark (KSL § 2, stk. 1, nr. 5)

Den begrænsede skattepligt omfatter kun de nævnte indkomsttyper med dansk tilknytning jf. *territorialprincippet*. Personlig formue og indkomst fra udlandet, f.eks. udenlandske aktier eller renter, beskattes som udgangspunkt ikke i Danmark, når personen er begrænset skattepligtig.

I forlængelse heraf giver begrænset skattepligt som udgangspunkt ikke adgang til fradrag for personlige udgifter, medmindre udgifterne direkte vedrører de indkomsttyper, som er skattepligtige i Danmark (jf. KSL § 2, stk. 9).

Skattestyrelsen specificerer dog, at personer med begrænset skattepligt er berettigede til følgende fradrag, hvis der foreligger lønindkomst. Bl.a.: personfradrag, ligningsmæssige

fradrag (herunder befodringsfradrag og brofradrag), beskæftigelsesfradrag, jobfradrag og ekstra pensionsfradrag bl.a. Dog er man som begrænset skattepligtig ikke berettiget til fradrag for renteudgifter for lån, der er optaget i et andet land end Danmark (Skattestyrelsen, 2024).

2.3 Delkonklusion

Kapitlet har givet et overblik over, hvornår man bliver skattepligtig til Danmark, enten fuldt eller begrænset. Fuld skattepligt opstår, hvis man har bopæl eller opholder sig i Danmark i en længere periode. Her er det ikke nok bare at eje en bolig i Danmark, det kræver også, at man faktisk bruger den til ophold. Ligeledes gælder det, at længere ophold eller arbejde i Danmark kan udløse fuld skattepligt, også selvom man ikke har fast bopæl her.

Modsat gælder begrænset skattepligt for personer, der bor i udlandet, men som har indkomst med dansk tilknytning, f.eks. løn for arbejde udført i Danmark eller udbytte fra danske selskaber. Her beskattes kun den indkomst, der har kilde i Danmark, og man har som udgangspunkt begrænsede adgang til fradrag.

3 Øvrige skatteordninger

Dette kapitel har til formål at redegøre for særlige skatteordninger, som adskiller sig fra den almindelige skatteregler efter KSL §§ 1 og 2. Særligt for grænsegængere og højtlonnede medarbejdere findes der særregler, der kan påvirke skattepligtens omfang. Med andre ord kan disse skatteordninger give adgang til fradrag eller lempelig beskatning, som man ellers ikke ville være berettiget til.

I dette kapitel beskrives de væsentligste betingelser ved de to centrale ordninger: grænsegængerreglerne i KSL §§ 5 A – 5 D og forskerskatteordningen i KSL §§ 48 E–48 F. Der vil blive redegjort for forhold, man skal være opmærksom på i vurderingen af, om ordningerne kan anvendes i praksis.

3.1 Grænsegængerreglerne

Efter kildeskattelovens § 5 A, stk. 1, kan personer, der er skattemæssigt hjemmehørende i et andet EU- eller EØS-land, og som modtager mindst 75 % af deres samlede årsindkomst fra indkomst fra Danmark, anvende grænsegængerreglerne i §§ 5 A–5 D. Selv om personen

fortsat anses som begrænset skattepligtig efter KSL § 2, stk. 1, indebærer ordningen, at den danske indkomst behandles efter reglerne for fuld skattepligt. Personen får herunder udvidet adgang til relevante fradrag (jf. KSL § 5 B, stk. 1). Herunder gælder det, at personen kan opnå fradrag for der relaterer sig til vedkommendes bopælsland, f.eks. renteudgifter.

Det er dog ikke alle fradrag, der er tilgængelige, blot fordi personen vælger at blive omfattet af grænsegængerreglerne. Visse fradrag forudsætter bopæl i Danmark eller særlige typer indkomst og kan derfor ikke benyttes af personer uden skattemæssig bopæl i landet.

Eksempler på fradrag, som typisk ikke kan anvendes af grænsegængere:

- Håndværkerfradrag, hvis arbejdet er udført på en bolig i udlandet.
- Skattefri godtgørelser og personalegoder, der kræver fysisk tilstedeværelse i Danmark.
- Fradrag for pensionsindbetalinger til udenlandske ordninger, medmindre særlige krav er opfyldt.
- Fradrag for aktietab, hvis gevinster ikke samtidig beskattes i Danmark.
- Fradrag for underskud i udenlandsk virksomhed, som ikke er skattepligtig til Danmark.

Sammenfattende giver reglerne i KSL §§ 5 A – 5 D grænsegængere mulighed for i skattemæssig henseende at blive sidestillet med personer, der bor i Danmark, dog med visse begrænsninger afhængigt af indkomsttype, bopælsforhold og de konkrete regler for fradrag.

3.2 Forskerskatteordningen

I forbindelse med rekruttering af udenlandske medarbejdere benytter danske virksomheder ofte den såkaldte forskerskatteordning. Denne skatteordning muliggør en lavere skattesats for medarbejderen i en tidsbegrænset periode.

Medarbejdere, som opfylder betingelserne, kan vælge at blive beskattet med en fast bruttoskat på 27 %. Når arbejdsmarkedsbidraget på 8 % medregnes, udgør den samlede effektive skattesats 32,84 %. Der gives ikke adgang til personlige fradrag, og skatten beregnes direkte af bruttolønnen (jf. KSL § 48 F, stk. 1). Ordningen er derfor særligt fordelagtig for personer med høj indkomst, hvor skatten under almindelig progressiv beskatning vil være højere.

Ordningen kan anvendes i op til syv år. Perioden behøver i øvrigt ikke at være sammenhængende, hvilket i praksis åbner mulighed for genindtræden, så længe den samlede periode ikke overstiger syv år (KSL § 48 F, stk. 2).

3.2.1 Skattepligtens indtræden

Det er et krav for anvendelse af ordningen, at skattepligten til Danmark indtræder i forbindelse med påbegyndelse af ansættelsen. Det vil sige, at medarbejderen skal blive enten fuldt skattepligtig efter KSL § 1, stk. 1 eller begrænset skattepligtig af lønindkomst efter KSL § 2, stk. 1, nr. 1, som led i tiltrædelsen af det danske job. Hvis ansættelsesforholdet allerede er etableret forud for skattepligtens indtræden, bortfalder muligheden for at benytte forskerskatteordningen jf. KSL § 48 E, stk. 1.

Der må således ikke foreligge nogen lønudbetalinger eller arbejdsydelser under dansk skattepligt før den formelle startdato i ansættelsesaftalen.

Medarbejderen må i perioden forud for ansættelsen heller ikke have haft skattepligtig indkomst fra Danmark, herunder i form af løn, bestyrelses honorarer, indkomst fra fast ejendom eller lignende, da dette vil udløse skattepligt og dermed gøre vedkommende inhabil til ordningen (KSL 48 E, stk. 3, nr. 1).

Ved ophør af et ansættelsesforhold kan medarbejderen godt tiltræde en ny stilling og fortsætte i ordningen, hvis den nye ansættelse påbegyndes senest en måned efter ophør af den tidligere. Der skal dog være tale om et reelt ansættelsesskifte, og de almindelige betingelser for anvendelse af ordningen skal være opfyldt. Derudover gælder det, at hvis en medarbejders skattepligt til Danmark ophører, kan vedkommende på et senere tidspunkt genoptage brugen af restperioden i ordningen, hvis øvrige betingelser er opfyldt (KSL 48 F, stk. 2, nr. 2 - 3).

3.2.2 Lønbetingelser

For at kunne anvende ordningen skal medarbejderen have en vis minimumsløn. I 2025 udgør minimumslønsgrænsen 78.000 kr. pr. måned (efter fradrag af ATP og før AM-bidrag). Beløbsgrænsen reguleres årligt og vil i øvrigt blive sænket i 2026 (Folketinget, L 28 – 2024-25, som vedtaget). Beløbsgrænsen sænkes derved til 63.000 kr. pr 1. januar 2026 (Laursen, 2025).

Minimumslønnen skal opfyldes som et gennemsnit over hele kalenderåret og skal være sikret ved kontrakt. Lønnen skal udbetales som A-indkomst i kontanter eller som skattepligtige personalegoder, der er omfattet af ligningslovens § 16 (KSL § 48 F, stk. 1).

Fri kost og logi kan ikke medregnes i beregningen af minimumslønnen.

Pensionsindbetalinger, der er A-indkomst, herunder visse udenlandske pensionsordninger, kan indgå i beregningen.

I praksis er det vigtigt, at beløbsgrænsen er opfyldt fra første dag og hele året igennem. Hvis medarbejderen alene når beløbsgrænsen pga. en bonus, der udbetales én gang årligt, kan ordningen ikke anvendes. Derimod kan garanterede bonuselementer, som fast indgår i lønnen månedligt eller kvartalsvist og er beløbsmæssigt fastsat i kontrakten, medregnes i gennemsnitsberegningen (Den juridiske vejledning 2025-1, afsnit C.F.6.2.4).

3.2.3 Krav til arbejdsgiver

For at ordningen kan anvendes, skal visse betingelser være opfyldt hos arbejdsgiveren. Hvis arbejdsgiveren er en udenlandsk virksomhed med fast driftssted i Danmark, skal medarbejderen være tilknyttet dette faste driftssted, og lønnen skal udgøre en fradragsberettiget driftsudgift for dette. Arbejdsgiveren skal indeholde A-skat med 27 % og AM-bidrag med 8 %, og betalingen skal ske månedligt (KSL § 48 F, stk. 1).

3.2.5 Andre betingelser for medarbejderen

Endelig må medarbejderen ikke have væsentlig indflydelse på virksomheden, hvor vedkommende er ansat (KSL § 48 E, stk. 3, nr. 2). Med andre ord må medarbejderen ikke inden for de seneste fem år må have ejet 25 % eller mere af selskabets kapital eller haft mere end 50 % af stemmerettighederne.

Disse regler gælder også indirekte ejerskab gennem familie. Hvis et nærtstående familiemedlem har bestemmende indflydelse i selskabet, kan dette medføre, at medarbejderen betragtes som havende væsentlig indflydelse og dermed bliver udelukket fra ordningen (Den juridiske vejledning 2025-1, afsnit C.F.6.16).

Det er dog muligt for en medarbejder at anvende ordningen, selvom vedkommende fungerer som direktør eller bestyrelsesmedlem, så længe ejer- og stemmegrænserne ikke er overskredet.

3.2.6 30-dages-reglen og dobbeltbeskatning

Hvis medarbejderen er fuldt skattepligtig til Danmark og samtidig er hjemmehørende i Danmark ifølge en dobbeltbeskatningsoverenskomst (DBO), må beskatningsretten til lønindkomst ikke overgå til et andet land i mere end 30 arbejdsdage inden for samme kalenderår jf. KSL § 48 E stk. 2.

Denne regel har til formål at sikre, at Danmark bevarer beskatningsretten til lønindkomsten i forskerskatteperioden. Hvis medarbejderen arbejder mere end 30 dage i et andet land, og det land har beskatningsretten, vil denne del af lønnen ikke kunne beskattes efter forskerskatteordningen.

I opgørelsen af 30 dage medregnes alle arbejdsdage, også selvom aktiviteten i udlandet kun varer få timer. Det betyder, at f.eks. en enkelt rejsedag med mødeaktivitet tæller som en hel arbejdsdag.

3.3 Delkonklusion

Kapitel 3 har gennemgået to særlige skatteordninger, der adskiller sig fra den almindelige danske indkomstbeskatning, og som har relevans for udenlandske arbejdstagere med tilknytning til Danmark, nemlig grænsegængerreglerne og forskerskatteordningen.

Grænsegængerreglerne i KSL §§ 5 A–5 D giver personer med skattemæssigt hjemsted i et andet EU-/EØS-land mulighed for at blive beskattet efter reglerne for fuld skattepligt, når størstedelen af deres indkomst stammer fra Danmark. Dette giver adgang til visse fradrag, som ellers er forbeholdt fuldt skattepligtige. Dog er der fortsat begrænsninger i forhold til specifikke fradrag, der kræver bopæl i Danmark.

Forskerskatteordningen efter KSL §§ 48 E–48 F tilbyder en lav, fast bruttoskat på 27 % + AM-bidrag til højtlønnede udenlandske medarbejdere i op til syv år. Ordningen indebærer en række strenge betingelser, herunder krav til minimumsløn, arbejdsgiverens status og fravær af tidligere skattepligt til Danmark inden for en nærmere angivet periode.

4 International skatteret

Ved behandling af internationale skatteretlige forhold er det ofte ikke tilstrækkeligt udelukkende at tage udgangspunkt i intern lovgivning. I stedet er det nødvendigt også at inddrage internationale regelsæt for at opnå en korrekt og fyldestgørende forståelse af retsanvendelsen.

I denne sammenhæng er de mange dobbeltbeskatningsoverenskomster (DBOer), som Danmark har indgået med andre lande et centralt element. DBOer bygger typisk på *OECD's modeloverenskomst*, der sammen med tilhørende kommentarer er en væsentlig retskilde ved fortolkningen af DBOer og visse bestemmelser i dansk intern skatteret.

Indflydelsen fra EU-retten er gradvist blevet mere markant i forhold til, hvordan det danske indkomstskattesystem udformes og praktiseres. Denne påvirkning sker dels gennem udstedelse af EU-direktiver og dels gennem EU-Domstolens praksis, hvor medlemsstaternes skattelovgivning vurderes i lyset af EU-traktaters grundlæggende principper, bl.a. mod diskrimination og restriktioner på de økonomiske friheder (Bolander et al., 2023: s. 74).

Et konkret eksempel på EU-rettens betydning er indførelsen af grænsegængerreglerne i KSL §§ 5 A – 5 D. Reglerne blev vedtaget for at sikre, at personer bosat i et andet EF-land, men med hovedindkomst fra Danmark, ikke blev stillet skattemæssigt ringere end fuldt skattepligtige. Lovændringen skete som resultat af EF-Domstolens praksis, herunder *Schumacker*-dommen (C-279/93), og skulle sikre overholdelse af EF-traktatens regler om arbejdskraftens fri bevægelighed (Den juridiske vejledning 2025-1, afsnit C.F.5.1).

Jeg vil i nærværende kapitel kort redegøre for de grundlæggende principper i OECD's modeloverenskomst samt den Nordiske Dobbeltbeskatningsoverenskomst. Dette leder mig til Øresundsafalen, som jeg vil udfolde nærmere, da denne har særlig relevant for opgaven.

4.1 OECD's modeloverenskomst

Dobbeltbeskatningsoverenskomster (DBOer) er aftaler mellem to eller flere stater, som regulerer fordelingen af beskatningsretten til indkomst og evt. formue, der er omfattet af overenskomsten. Formålet med disse aftaler er at afklare, hvilket land der har ret til at beskatte en given indkomsttype, og dermed undgå, at samme indkomst beskattes dobbelt i både bopæls- og kildelandet.

Danmark har indgået DBO'er med en lang række lande. Derudover har man i Norden udarbejdet en multilateral dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem de nordiske lande, den såkaldte nordiske dobbeltbeskatningsoverenskomst. Både Danmarks DBO'er og den nordiske DBO bygger på OECD's modeloverenskomst, som udgør den grundlæggende retsstruktur og det fortolkningsmæssige udgangspunkt for fordeling af beskatningsretten mellem lande. OECD's modeloverenskomst sikrer, at dobbeltbeskatningsoverenskomster mellem de kontraherende stater har et ensartet indhold og bygger på fælles principper. Herunder fastlægger overenskomsterne, hvilket land der er skattemæssigt hjemsted for personen (*domicilland*), og hvilket land indkomsten stammer fra (*kildeland*). De regulerer alene fordelingen af beskatningsretten mellem de kontraherende stater og kan kun begrænse og ikke skærpe en stats ret til beskatning. Dette betegnes ofte som "den gyldne regel" (Bolander et. al, 2023: s. 1190 – 1194).

4.2 Den nordiske dobbeltbeskatningsoverenskomst

Den nordiske dobbeltbeskatningsoverenskomst (DBO) er en multilateral aftale mellem Danmark, Sverige, Norge, Finland, Island, Færøerne og Grønland. Aftalen har til formål at fordele beskatningsretten mellem de kontraherende stater og undgå dobbeltbeskatning af indkomst og formue.

Overenskomsten fastlægger, hvilket land en person er skattemæssigt hjemmehørende i (skattemæssigt hjemsted / *domicilland*). Derudover fastsætter overenskomsten, at lønarbejde som udgangspunkt beskattes i arbejdslandet (*kildeland*), medmindre særlige vilkår gælder.

For at undgå dobbeltbeskatning forpligter overenskomsten bopælslandet til at lempe for den skat, der er betalt i kildelandet. Dette sker ved brug af enten *eksempionsmetoden* eller *creditmetoden*, afhængigt af indkomsttypen og de involverede landes lovgivning.

I regioner med omfattende pendling, suppleres den nordiske overenskomst med mere detaljerede regler. Dette gælder særligt for forholdet mellem Danmark og Sverige, hvor Øresundsaf-talen supplerer den nordiske overenskomst med specifikke bestemmelser for grænsegængere (Den juridiske vejledning 2025-1, afsnit C.F.9.2.14.8.2).

4.3 Øresundsafalen

Øresundsafalen blev indgået mellem Danmark og Sverige i 2003 og er seneste blevet revideret med ændringer, der fik virkning d. 1. januar 2025. Aftalens formål er at supplere den nordiske dobbeltbeskatningsoverenskomst og er særligt relevant for grænsegængere bosat i Sverige med beskæftigelse i Danmark (og omvendt). Øresundsafalen fastlægger, i hvilke tilfælde beskatningsretten overgår til arbejdslandet.

Aftalens kerne er artikel 1, som regulerer fordelingen af beskatningsretten til lønindkomst for personer, der er hjemmehørende i det ene land (f.eks. Sverige) og som primært arbejder i det andet land (Danmark) for en arbejdsgiver med hjemsted eller fast driftssted dér.

Efter de gældende regler i 2025 tilkommer beskatningsretten arbejdslandet, hvis grænsegængerer arbejder mindst 50 % af tiden i arbejdslandet målt over en sammenhængende 12-månedersperiode. Dette gælder, selv om en del af arbejdet udføres i bopælslandet eller i tredjelande, f.eks. som hjemmearbejde, tjenesterejser, kurser eller lignende. Det afgørende er, at hovedparten af arbejdstiden samlet set finder sted i arbejdslandet.

Ifølge den nye Øresundsafale er grænsegængere i øvrigt ikke begrænsede til at udføre arbejdet i hjemmet, når vedkommende arbejder i bopælslandet. Ifølge aftalen kan arbejdet nu udføres hvor som helst i bopælslande (f.eks. fra en café, et bibliotek eller andre steder), der ikke er den registrerede bopælsadresse. Dette markerer en mere fleksibel fortolkning af, hvad der anses som arbejde i bopælslandet (Laursen, 2025).

Ifølge Øresundsafalens artikel 3 kan fysiske personer få fradrag for udgifter til rejser over Øresundsbroen, hvis udgifterne vedrører den daglige transport mellem bopæl og arbejdsplads. Fradragsretten er dog betinget af, at grænsegængerer opfylder betingelserne for befodringsfradrag efter dansk intern ret.

Ifølge Øresundsafalens artikel 2 og 6 kan personer, der bor i Sverige og arbejder i Danmark, få fradrag i den danske indkomstbeskatning for pensionsindbetalinger til danske ordninger, forudsat at Danmark er det land, der har beskatningsretten til lønindkomsten.

Artikel 4, stk. 2, medfører, at Danmark kan beskatte afkastet af danske pensionsordninger for personer, der er hjemmehørende i Sverige. I forlængelse heraf er dansk lovgivning blevet ændret for at sikre den nødvendige internretlige hjemmel (Laursen, 2025). Artikel 6, stk. 3,

fastslår i øvrigt, at fradragsretten for pensionsindbetalinger kun gælder, hvis personen beskattes efter *nettometoden*, det vil sige når en person har adgang til fradrag for udgifter.

4.4 Delkonklusion

Gennemgangen af de internationale skatteretlige regler viser, at dansk intern skatteret i mange tilfælde suppleres/begrænses af internationale aftaler. Dobbeltbeskatningsoverenskomsterne, f.eks. den nordiske DBO, danner rammen for fordelingen af beskatningsretten mellem Danmark og de øvrige nordiske lande og sikrer, at samme indkomst ikke beskattes dobbelt. OECD's modeloverenskomst udgør her et fortolkningsmæssige grundlag og sikrer ensartede principper på tværs af landegrænser.

Samtidig har EU-retten haft betydelig indflydelse på udformningen af dansk skattelovgivning, herunder gennem kravet om skattemæssig ligebehandling af grænsegængere, som er kommet til udtryk igennem vedtagelsen af grænsegængerreglerne i KSL §§ 5 A – 5 D f.eks.

Den reviderede Øresundsaf tale fra 2025 udgør et vigtigt supplement til den nordiske DBO i forholdet mellem Danmark og Sverige og har særlig betydning for grænsegængere. Aftalen fastlægger, hvornår Danmark har beskatningsretten til lønindkomst, og præciserer samtidig regler om fradragsret for befordring og pensionsindbetalinger. Den nye fortolkning af, hvor arbejdet i bopælslandet kan udføres, medfører i øvrigt større fleksibilitet for grænsegængere.

6 Analyse

Dette kapitel analyserer de danske skatteforhold for casepersonen Clara Berggren i indkomståret 2025. Claras økonomiske og personlige forhold præsenteres i det efterfølgende afsnit.

På baggrund heraf gennemføres en skatteberegning efter tre forskellige beskatningsformer, der er relevante i Claras situation:

- Begrænset skattepligt jf. KSL § 2, stk. 1
- Omfattet af grænsegængerreglerne jf. §§ KSL 5 A – 5 D
- Omfattet af forskerskatteordningen jf. §§ KSL 48 E – 48 F

6.1. Analysens forudsætninger og beregningsgrundlag

Ved opgørelsen af skatten efter reglerne for begrænset skattepligt og grænsegængerregler er der anvendt en forsimplet beregningsmodel, for at gøre beregningerne mere tilgængelige for læseren.

Beregningen omfatter følgende skatter, (jf. Skattestyrelsens og Skatteministeriets satser for 2025);

- AM-bidrag (8 %)
- Bundskat (12,01%)
- Topskat (15 % af den del af den skattepligtige indkomst, der overstiger 611.800 kr. efter fradrag af AM-bidrag)
- Kommuneskat, København (23,5 %)
- PAL-skat: (15,3 %)
 - Skat af afkast på pensionsordninger, der opkræves årligt som en lagerbeskatning.

Følgende fradrag indgår også i skatteberegningen (fragår casepersonens skattepligtige indkomst) i det omfang de er gældende (jf. Skattestyrelsens satser for 2025):

- Personfradrag (PSL § 9, stk. 1): 51.600 kr.
- Beskæftigelsesfradrag (LL § 9 J, stk. 1): 12,30 % af indkomst efter AM dog maks. 55.600 kr.
 - *Fuldt fradrag opnås ved årlig indkomst på mindst 452.033 kr. efter AM.*
- Jobfradrag (LL § 9 K, stk. 1): 4,50 % af indkomst over 224.500 kr. efter AM dog maks. 2.900 kr.
 - *Fuldt fradrag opnås ved årlig indkomst på mindst 288.944 kr. efter AM.*
- Ekstra pensionsfradrag (LL § 9 L, stk. 1): 12 % af indbetalinger op til 83.800 kr., dog maks. 10.056 kr.
 - *Fuldt fradrag opnås efter indbetalinger på mindst 83.800 kr.*
- Befordringsfradrag: 2,23 kr. pr. km for den del af den daglige enkeltrejse mellem hjem og arbejde, der overstiger 24 km (LL § 9 C, stk. 1)

- Brofradrag: 50 kr. pr. passage over Øresundsbroen (dvs. 100 kr. for en tur/retur-dag)
(LL § 9 C, stk. 9)

Ved beregningen af beskatning og fradrag relateret til kapitalforhold anvendes en vekselkurs på 0,66 DKK/SEK.

Øvrige bidrag (f.eks. ATP) er ikke medtaget.

6.2 Clara Berggren

Clara Berggren er uddannet ingeniør, svensk statsborger og bosiddende i Malmö, hvor hun bor sammen med sin ægtefælle og deres to børn i en ejerbolig. Familien har ikke tidligere haft bopæl i Danmark, og Clara har aldrig været skattepligtig til Danmark.

I efteråret 2024 blev Clara tilbudt en stilling som senioringeniør hos en dansk medicinalvirksomhed i København med tiltrædelse 1. januar 2025.

I forbindelse med jobtilbuddet er Clara nysgerrig på, hvordan hendes skattemæssige behandling vil være inden for danske skatteretslige rammer. Hun ønsker derfor at undersøge relevante skatteordninger med henblik på at sikre den højest mulige nettoindkomst inden for gældende skatteret. Nedenfor præsenteres et udsnit af ansættelsesvilkårene, som Clara har fået stillet til udsigt, og som analysen vil tage udgangspunkt i.

Ansættelsesvilkår: Senioringeniør, København

Tiltrædelse: 1. januar 2025

Stillingstype: fuldtid

Månedsløn: 65.100 kr.

Pension: 15% af bruttoløn (arbejdsgiverbetalt arbejdsmarkedspension med bortseelsesret)

Bonus: 41.500 kr. (udbetales kvartalsvis, garanteret jf. ansættelseskontrakt)

Arbejdet skal i overvejende grad udføres fysisk på virksomhedens hovedkontor i København. Clara forventes at være fysisk til stedet på arbejdspladsen tre dage om ugen, dog tillader arbejdsgiveren op til to ugentlige hjemmearbejdsdage.

Ferie: 5 uger årligt (jf. ferieloven)

I vurderingen af Claras skattemæssige behandling gælder følgende forhold i øvrigt;

Private kapitalforhold for 2025

- Forventet aktieudbytte fra Sverige: 8.000 SEK
- Forventet gevinst ved salg af svenske aktier: 20.000 SEK
- Forventede renteudgifter i forbindelse med boliglån: 45.000 SEK
- Forventet afkast på dansk pensionsopsparing oprettet i forbindelse med nyt ansættelsesforhold: 4.000 kr. (DKK)

Øvrige private forhold

Clara forventer at blive bosiddende i Sverige og ikke flytte til Danmark i forbindelse med ansættelsen. Af hensyn til familielivet har Clara forhandlet sig frem til en aftale om to faste ugentlige hjemmearbejdsdage jf. ansættelseskontrakten. Clara er ikke medlem af en A-kasse eller dansk fagforening.

For at minimere transporttiden vil Clara dagligt pendle i bil over Øresundsbroen til og fra arbejde. Følgende forudsætninger lægges til grund ved beregningen af Claras befordrings- og brofradrag:

- Antal arbejdsdage i 2025 (ekskl. fem ugers ferie): 228 dage
- Antal hjemmearbejdsdage i 2025 (to dage om ugen, ekskl. fem ugers ferie): 94 dage
- Antal arbejdsdage med fysisk fremmøde i Danmark (med bropassage): 134 dage
- Kørselsafstand pr dag (tur/retur): 76 km
- Fradragsberettiget kørselsafstand pr dag: 52 km

6.1.1 Claras skattemæssige behandling: begrænset skattepligt

Jeg vil i det følgende afsnit analyseres Claras danske skatteforhold og gennemføre en skatteberegning med udgangspunkt i reglerne for begrænsede skattepligtige til Danmark.

Da Clara fortsat vil være bosiddende i Sverige, anses hun som udgangspunkt for begrænset skattepligtig til Danmark, jf. KSL § 2, stk. 1, nr. 1, da hun modtager løn for personligt arbejde udført i Danmark, uden at tage bopæl eller ophold i landet. Med andre ord gør territorialprincippet sig gældende, hvilket betyder, at Clara alene beskattes i Danmark af indkomst, der har dansk kilde. Derfor beskattes Clara ikke i Danmark af sit svenske aktieudbytte eller af gevinsten ved salg af svenske aktier, da disse indkomster ikke har dansk kilde.

Begrænset skattepligt medfører i øvrigt, at Clara ikke har adgang til personlige fradrag, medmindre udgiften direkte knytter sig til skattepligtig indkomst i Danmark, jf. KSL § 2, stk. 9. I forlængelse heraf, specificerer Skattestyresen, at Clara som lønmodtager har ret til f.eks. personfradrag, beskæftigelsesfradrag, jobfradrag og ekstra pensionsfradrag.

Fordi Claras boliglån relaterer sig til en bolig i Sverige, og der dermed ikke foreligger en direkte forbindelse til skattepligtig indkomst i Danmark, kan renteudgifterne ikke fradrages ved opgørelsen af den danske skattepligtige indkomst.

Afkast af Claras danske pensionsopsparing beskattes også i Danmark, fordi det har dansk kilde, hvilket også ligger i tråd med Øresundaftalen artikel 4, stk. 2. Dette sker dog via PAL-skatten (15,3 %), som opkræves af pensionsselskabet og ikke af Clara selv. PAL-skatten har derfor ingen påvirkning på Claras nettoindtægt.

I henhold til reglerne om begrænset skattepligt foretages følgende skatteberegning for Clara for indkomståret 2025.

Opgørelse af indkomst

Løn: 781.200 kr. (65.100 x 12)

Bonus: 166.000 kr. (41.500 x 4)

Bruttoløn: 947.200 kr.

Pensionsindbetalinger (arbejdsgiverbetalt): 117.180 kr. (781.200 x 15 %)

AM -bidrag

AM-bidrag (8 % af bruttoløn): 75.776,00 kr.

Skattepligtig indkomst efter AM-bidrag: 871.424,00 kr.

Fradrag

Baseret på Claras skattepligtige indkomst efter arbejdsmarkedsbidrag samt størrelsen af hendes pensionsindbetalinger, kan det konstateres, at hun opfylder betingelserne for at opnå de maksimale fradrag i 2025 for henholdsvis beskæftigelsesfradrag, jobfradrag og ekstra pensionsfradrag.

- Personfradrag: 51.600 kr.
- Beskæftigelsesfradrag: 55.600 kr.
- Jobfradrag: 2.900 kr.
- Ekstra pensionsfradrag: 10.056 kr.
- Befordringsfradrag: 15.538,64 kr. (2.23 kr. x 52 km x 134 dage)
- Brofradrag: 13.400 kr. (100 kr. x 134 dage)

Samlet fradragsbeløb: 149.094,64 kr.

Claras skattepligtige indkomst: 722.329,36 kr. (871.424,00 kr. - 149.094,64 kr.)

På baggrund af den skattepligtige indkomst beregnes følgende skatter:

- Bundskat (12,01 %): 86.751,76 kr.
- Topskat (15 % efter bundgrænse): 16.579,40 kr.
- Kommuneskat (23,5 %): 169.747,40 kr.

A-Skat i alt: 273.078,56 kr.

AM-bidrag og A-skat samlet: 348.854,56 kr.

Nettoindtægt: 598.345,44 kr. (947.200 kr.- 348.854,56 kr.)

PAL-Skat: 612 kr. (4.000 x 15,3 %)

Afhensyn til fokus på nettoløn efter personlig medregnes PAL-Skat ikke i de efterfølgende beregninger.

Delkonklusion: Begrænset skattepligt

Under reglerne for begrænset skattepligt kan det konkluderes, at Clara som bosiddende i Sverige vil blive beskattet i Danmark af sin arbejdsindkomst og pensionsafkast med dansk kilde, men uden adgang til fradrag for renteudgifter vedrørende hendes svenske bolig. Claras svenske aktieudbytte og gevinst ved salg af svenske aktier beskattes ikke i Danmark, da disse indtægter ikke har tilknytning til dansk beskatningsret og derfor falder uden for den danske skattepligt, jf. territorialprincippet. Til trods for den begrænsede skattepligt opnår Clara personfradrag, beskæftigelsesfradrag, jobfradrag, ekstra pensionsfradrag samt befordrings- og brofradrag. Dette medfører en nettoindtægt på 598.345,44 kr. for indkomståret 2025. Ordningen indebærer dermed en forholdsvis høj skattebelastning, men sikrer samtidig adgang til væsentlige fradrag, der reducerer den skattepligtige indkomst betydeligt.

6.1.2 Claras skattemæssige behandling: grænsegængerreglerne

Da Clara opfylder betingelsen om at have mindst 75 % af sin samlede årsindkomst fra Danmark, har hun mulighed for at vælge beskatning efter grænsegængerreglerne, jf. kildeskattelovens §§ 5 A–5 D. Selvom hun formelt forbliver begrænset skattepligtig (jf. KSL § 2, stk. 1), indebærer denne ordning, at hun ved opgørelsen af den danske skattepligtige indkomst behandles efter principperne for fuld skattepligt.

Dette betyder, at Clara, ud over de almindelige fradrag, som også gælder for begrænset skattepligtige, opnår adgang til at fradrage visse udgifter med tilknytning til hendes bopælsland, herunder renteudgifter vedrørende hendes bolig i Sverige.

Med afsæt i skatteberegningen i det foregående afsnit foretages der nedenfor en tilsvarende beregning, men med anvendelse af grænsegængerreglerne. Herunder medregnes fradrag for renteudgifter i Sverige. Målet er at vurdere, hvordan denne ordning påvirker Claras samlede skattepligtige indkomst og nettoindtægt.

Opgørelse af indkomst

Løn: 781.200 kr. (65.100 x 12)

Bonus: 166.000 kr. (41.500 x 4)

Bruttoløn: 947.200 kr.

Pensionsindbetalinger (arbejdsgiverbetalt): 117.180 kr. (781.200 x 15 %)

AM -bidrag

AM-bidrag (8 % af bruttoløn): 75.776,00 kr.

Skattepligtig indkomst efter AM-bidrag: 871.424,00 kr.

Fradrag

- Personfradrag: 51.600 kr.
- Beskæftigelsesfradrag: 55.600 kr.
- Jobfradrag: 2.900 kr.
- Ekstra pensionsfradrag: 10.056 kr.
- Befordringsfradrag: 15.538,64 kr. (2.23 kr. x 52 km x 134 dage)
- Brofradrag: 13.400 kr. (100 kr. x 134 dage)
- Renteudgifter, Sverige: 30.000 kr.

Samlet fradragsbeløb: 179.094,64 kr.

Claras skattepligtige indkomst: 692.329,36 kr. (871.424,00 kr. - 179.094,64 kr.)

På baggrund af den skattepligtige indkomst beregnes følgende skatter:

- Bundskat (12,01 %): 83.148,76 kr.
- Topskat (15 % efter bundgrænse): 12.079,40 kr.
- Kommuneskat (23,5 %): 162.697,40 kr.

A-Skat i alt: 257.925,56 kr.

AM-bidrag og A-skat samlet: 333.701,56 kr.

Nettoindtægt: 613.498,44 kr. (947.200 kr.- 333.701,56 kr.)

Delkonklusion: Grænsegængerreglerne

Ved anvendelse af grænsegængerreglerne jf. KSL §§ 5 A–5 D opnår Clara, som fortsat er begrænset skattepligtig, mulighed for at fradrage visse udgifter med tilknytning til bopælslandet, herunder renteudgifter til hendes svenske bolig. Sammenlignet med den almindelige ordning for begrænset skattepligtig medfører dette en udvidet fradragsret og en lavere skattepligtig indkomst.

Claras samlede fradrag stiger fra 149.094,64 kr. til 179.094,64 kr., hvilket reducerer hendes skattepligtige indkomst til 692.329,36 kr. og medfører en samlet skat (inkl. AM-bidrag) på 333.701,56 kr. Det svarer til en nettoindtægt på 613.498,44 kr.

6.1.3 Claras skattemæssige behandling: forskerskatteordningen

Det skal vurderes, om Clara opfylder betingelserne for at anvende forskerskatteordningen, jf. kildeskattelovens § 48 E. Ordningen giver mulighed for bruttobeskatning med en fast skattesats på 27 % i op til syv år efter arbejdsmarkedsbidrag, forudsat at en række betingelser er opfyldt.

Clara har aldrig tidligere været skattepligtig til Danmark, hverken fuldt eller begrænset, og opfylder dermed betingelsen om manglende tidligere skattepligt jf. KSL 48 E, stk. 3, nr. 1. Hun modtager en fast månedsløn på 65.100 kr. samt en kvartalsvis bonus på 41.500 kr.,

hvilket svarer til en gennemsnitlig månedlig bonus på 13.833 kr. Claras samlede mådelige vederlag udgør 78.933 kr.

Da bonussen er både beløbsmæssigt fastsat og udbetales regelmæssigt, kan den medregnes ved opgørelsen af vederlaget (Den juridiske vejledning 2025-1, afsnit C.F.6.2.4. Derimod kan pensionsindbetalinger ikke medregnes, når der er tale om en arbejdsmarkedspension med bortseelsesret. På trods heraf opfylder Clara vederlagskravet for anvendelse af forskerskatteordningen i 2025.

Efter KSL § 48 E, stk. 2, gælder der visse begrænsninger for personer, der anses for skattemæssigt hjemmehørende i Danmark efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, og som udfører arbejde i udlandet. I sådanne tilfælde må beskatningsretten højst overgå til udlandet i op til 30 arbejdsdage om året. Da Clara ikke er skattemæssigt hjemmehørende i Danmark, er denne regel ikke relevant i hendes situation.

Det kan i øvrigt tilføjes, at Danmark i henhold til Øresundsaftalens artikel 1 bevarer beskatningsretten til Claras lønindkomst, selv hvis en del af arbejdet udføres uden for Danmark, så længe mindst 50 % af arbejdstiden i en sammenhængende 12-månedersperiode stadig udføres i Danmark.

Forskerskatteordningen omfatter alene arbejdsindkomst. Clara beskattes derfor efter reglerne om begrænset skattepligt af eventuel kapitalindkomst med dansk kilde. Da hun hverken tager bopæl eller ophold i Danmark, og hendes aktieudbytte og kapitalgevinster vedrører svenske aktier, er disse indtægter ikke skattepligtige i Danmark. Derudover har personer, der er omfattet af forskerskatteordningen, ikke fradragsret for renteudgifter, jf. KSL § 48 F, stk. 1.

Opgørelse af indkomst

Løn: 781.200 kr. (65.100 x 12)

Bonus: 166.000 kr. (41.500 x 4)

Bruttoløn: 947.200 kr.

Pensionsindbetalinger (arbejdsgiverbetalt): 117.180 kr. (781.200 x 15 %)

AM -bidrag

AM-bidrag (8 % af bruttoløn): 75.776,00 kr.

Skattepligtig indkomst efter AM-bidrag: 871.424,00 kr.

Bruttoskat: 235.284,48 kr. (27% af 871.424,00)

AM-bidrag og bruttoskat samlet: 311.060,48 kr.

Nettoindtægt: 636.139,52 kr. (947.200 kr.- 311.060,48 kr.)

Delkonklusion: Forskerskatteordningen

Clara opfylder betingelserne for at anvende forskerskatteordningen, jf. KSL § 48 E stk. 3, nr. 1, da hun ikke tidligere har været skattepligtig til Danmark. Hun modtager i øvrigt et tilstrækkeligt højt fast vederlag. Hendes faste månedsløn kombineret med den kvartalsvise bonus giver en samlet månedlig indkomst på 78.933 kr., hvilket overstiger vederlagskravet for 2025.

Da pensionsindbetalingerne sker til en ordning med bortseelsesret, indgår de ikke i opgørelsen af vederlaget, men dette har ikke betydning for opfyldelsen af kravet. 30-dages-reglen (KSL § 48 E, stk. 2) for arbejde i udlandet finder ikke anvendelse, da Clara ikke er skattemæssigt hjemmehørende i Danmark. I øvrigt ville Danmark bevare beskatningsretten i henhold til Øresundsaftalens artikel 1, da hovedparten af Claras arbejdstid udføres i Danmark.

Forskerskatteordningen medfører, at Clara alene beskattes af sin arbejdsindkomst i Danmark med en lav fast sats, hvilket resulterer i en samlet skat på 311.060,48 kr. og en nettoindtægt på 636.139,52 kr. Kapitalindkomst fra Sverige beskattes ikke i Danmark, og Clara har ikke fradragsret for renteudgifter, jf. KSL § 48 F, stk. 1.

7 Konklusion

Problemformulering:

Hvordan behandles fysiske personer med bopæl i Sverige og indkomst fra Danmark skattemæssigt efter dansk intern skatteret, og hvilken beskatningsform medfører den højeste nettoindtægt for casepersonen?

Med afsæt i ovenstående problemformulering har denne opgave analyseret den skattemæssige behandling af en fysisk person, som er bosat i Sverige og arbejder i Danmark. Gennem en konkret case vedrørende Clara Berggren, som opfylder betingelserne for både begrænset skattepligt (KSL § 2, stk. 1), grænsegængerreglerne (§§ KSL 5 A – 5 D) og forskerskatteordningen (§§ KSL 48 E – 48 F), er der foretaget en sammenlignende vurdering af tre beskatningsformer efter dansk intern ret.

Analysen viser, at Clara, uanset skatteordning, alene beskattes i Danmark af indkomst med dansk kilde, idet hun ikke bliver fuldt skattepligtig. Ved anvendelse af de almindelige regler for begrænset skattepligt opnår Clara adgang til en række almindelige fradrag, men ikke fradrag for sine svenske renteudgifter. Dette resulterer i en nettoindtægt på 598.345,44 kr. Ved anvendelse af grænsegængerreglerne får Clara derimod adgang til yderligere fradrag for renteudgifter med tilknytning til bopælslandet, hvilket forbedrer hendes nettoindtægt til 613.498,44 kr.

Den mest fordelagtige løsning findes dog i forskerskatteordningen, hvor Clara beskattes med en fast bruttosats på 27 % efter arbejdsmarkedsbidrag uden adgang til fradrag. Alligevel opnår hun den højeste nettoindtægt på 636.139,52 kr., hvilket er den laveste effektive beskatning blandt de tre modeller.

Det kan dermed konkluderes, at forskerskatteordningen udgør den mest gunstige skatteordning for højtlønnede grænsegængere, forudsat at betingelserne er opfyldt. Samtidig illustrerer opgaven, hvordan valget af beskatningsform har stor betydning for en persons disponible indkomst, og at en grundig vurdering af skattepligt, fradragsret og nettoafkast bør foretages allerede ved jobtiltrædelse.

Afslutningsvis tydeliggør analysen, at dansk intern skatteret, i kombination med Øresundsafalen giver mulighed for en differentieret skattemæssig behandling af personer med bopæl i Sverige og indkomst fra Danmark.

8 Perspektivering

Denne opgave har analyseret Claras Berggrens skattemæssige forhold som grænsegænger med udgangspunkt i en række fastsatte forudsætninger. For at få et mere nuanceret billede af, hvilken skatteordning, der er mest fordelagtig, set ift. nettoindtægten, kan det være relevant at undersøge flere scenarier. Herunder kan det være relevant at undersøge, hvordan adgangen til andre fradrag kan påvirke den samlede økonomiske fordel ved de forskellige skatteordninger.

Bl.a. kan sambeskatning med en ægtefælle med lav eller ingen indkomst ændre resultatet markant, da uudnyttede personfradrag evt. kan overføres og dermed reducere den samlede skattebetaling jf. grænsegængerordningen.

Hvis personen er forpligtet til at møde fysisk på arbejdspladsen i Danmark alle ugens arbejdsdage og dermed ikke har mulighed for hjemmearbejde, vil det medføre højere befordrings- og brofradrag.

Endelig kan en følsomhedsanalyse vise, hvor høje renteudgifter der skal til, før grænsegængerreglerne bliver mere fordelagtige end forskerskatteordningen. Dette er særligt relevant for grænsegængere med boligfinansiering.

Disse forhold understreger behovet for individuel rådgivning ved valg af skatteordning.

9 Litteratur

Artikler

Drescher, M. (2021, 31. marts). *Pendlere øger velstanden og styrker de offentlige finanser*.

Dansk Arbejdsgiverforening. <https://www.da.dk/politik-og-analyser/beskaeftigelse/2021/pendlere-oeger-velstanden-og-styrker-de-offentlige-finanser/>

Nørgaard Laursen, A. (2025, 3. april). *International Skatteret 2024-25 (1)*. *SR-Skat*, 2025.

<https://pro.karnovgroup.dk/b/documents/7000976484>

Lorentzen, M. (2025, 10. februar). *Stigning i antallet af pendlere fra Sverige til Danmark – til gavn for dansk økonomi*. Dansk Erhverv. <https://www.danskerhverv.dk/presse-og-nyheder/nyheder/2025/februar/stigning-i-antallet-af-pendlere-fra-sverige-til-danmark--til-gavn-for-dansk-okonomi/>

Madsen, P. G. H. (2022, 21. december). *Ny rekord: Over 300.000 udlændinge arbejder nu i Danmark*. Dansk Industri. <https://www.danskindustri.dk/di-business/arkiv/nyheder/2022/12/ny-rekord-over-300.000-udlandinge-arbejder-nu-i-danmark>

Bekkersgaard Stark, F., & Kolby, N. P. (2024, 29. april). *Rekord: De skaber dansk værdi for 282 mia. kroner*. Dansk Industri. <https://www.danskindustri.dk/di-business/arkiv/nyheder/2024/4/rekord-de-skaber-dansk-var-di-for-282-mia.-kroner>

Bøger

Bolander, J., Madsen, L., Langhave, I., & Nørgaard Laursen, A. (2023). *Lærebog om indkomstskat* (20. udg.). Djøf Forlag.

Munk-Hansen, C. (2017). *Den juridiske løsning: Introduktion til den juridiske metode*. Djøf Forlag.

Domme og afgørelser

SKM2005.396.LSR – Landsskatterettens kendelse af 14. september 2005, j.nr. 2-4-1221-0333, offentliggjort i SKM-meddelelser, 2005.

SKM2020.116.BR – Byrettens dom af 21. februar 2020, j.nr. BS-32646/2018, offentliggjort i SKM-meddelelser, 2020.

SKM2012.732.ØLR - Østre Landsret, dom af 5. november 2012, j.nr. S-3730-1

Bindende svar

SKM2007.353.SR - Skatterådet, *Bindende svar af 22. maj 2007*, offentliggjort i SKM-meddelelser, 2006.

Lovforslag

Folketinget. (2025). *L 28 – 2024-25: Forslag til lov om ændring af selskabsskatteloven, aktiesparekontoloven, aktieavancebeskatningsloven, personskatteloven og forskellige andre love* (som vedtaget).

Reguleringer

KSL – Kildeskatteloven

LL – Ligningsloven

PSL - Personskatteloven

SL – Statsskatteloven

Lov nr. 1176 af 19. november 2024 om indgåelse af aftale mellem Kongeriget Danmark og Kongeriget Sverige om visse skattespørgsmål.

Vejledninger

Den Juridiske Vejledning 2025-1

Internetkilder

Skattestyrelsen. (2024, 27. februar). *Almindelig begrænset skattepligtige*. Skat.

<https://info.skat.dk/data.aspx?oid=1719989&chk=219507>

Skattestyrelsen. (2025). *Satser*. Skat. <https://skat.dk/hjaelp/satser>

Skatteministeriet. (2025). *Oversigt over kommuneskatter*. Skatteministeriet.

<https://skm.dk/tal-og-metode/satser/oversigt-over-kommuneskatter>