

29. oktober 2003

KPMG Skattenyt 2003-45**Ny skatteaftale mellem Danmark og Sverige om beskatning af grænsegængere i Øresundsregionen**

Den danske skatteminister Sven-Erik Hovmand og den svenske finansminister Bosse Ringholm har i dag, den 29. oktober 2003, kl.12.00, underskrevet en skatteaftale mellem Sverige og Danmark vedrørende beskatning af grænsegængere i Øresundsregionen. Den nye skatteaftale forventes at træde i kraft 1. januar 2004.

Skatteaftalen indebærer, at pendlere i Øresundsregionen fortsat skal betale skat af deres lønindkomst i arbejdsstaten, hvorefter der sker en udligning af skatteprovenuet mellem staterne. Det nye er blandt andet, at grænsegængere i visse tilfælde skal betale skat af hele deres lønindkomst i arbejdsstaten, selv om en del af arbejdet udføres i bopælsstaten.

Aftalen medfører endvidere, at to af de hidtil væsentligste barrierer for integrationen i Øresundsregionen bliver fjernet i og med, at den enkelte pendler i Øresundsregionen vil få fradrag i arbejdsstaten for indbetalinger på pensionsordninger i bopælsstaten og får adgang til fradrag for broafgiften på Øresundsforbindelsen.

Det foreslås, at overgangsordningen fra før 1997 for grænsegængere, som er bosat i Danmark, ophæves.

Det er endvidere vigtigt at være opmærksom på, at Sverige uafhængigt af skatteaftalen vil fremsætte et lovforslag, der indebærer, at grænsegængere bosiddende i Danmark vil blive beskattet efter de almindelige svenske skatteregler i stedet for den nuværende 25%-bruttobeskatning (SINK).

Udveksling af skatteprovenu mellem Danmark og Sverige

De sydsvenske kommuner, hvor langt de fleste grænsegængere er bosiddende, har været utilfredse med, at de belastes for udgifterne til sociale ydelser som skole og dagsinstitutioner etc. samtidig med, at Danmark i egenskab af arbejdsland har fået den fulde indkomstskat.

Da Danmark ikke har ønsket at imødekomme Sveriges forslag om beskatning i bopælslandet, er landene derfor blevet enige om et udligningssystem.

I henhold til aftalen vil landene udveksle et beløb svarende til den gennemsnitlige primærkommuneskat, der opkræves af de privat ansatte grænsegængere.

Denne udligning vil ske på myndighedsniveau og derfor ikke være til ulempe for den enkelte grænsegænger, der fortsat vil skulle betale skat i arbejdslandet.

Beskatning i arbejdsstaten ved hjemmearbejde

I henhold til Den Nordiske Dobbeltbeskatningsaftale vil en grænsegænger som udgangspunkt blive beskattet i arbejdslandet. I de tilfælde, hvor grænsegænger udfører arbejde uden for arbejdslandet, vil beskatningsretten dog være tildelt bopælsstaten.

For grænsegængere bosiddende i Sverige kan en opdeling af indkomsten mellem de to lande på grund af progressionen i det svenske og danske skattesystem skattemæssigt set være en fordel sammenlignet med, at hele lønnen beskattes i ét land.

I henhold til den nu indgåede skatteaftale vil denne skattemæssige fordel i visse tilfælde blive elimineret, da arbejdsstaten vil få ret til at beskatte hele lønindkomsten, herunder også den del, der vedrører arbejde udført uden for arbejdslandet.

Som eksempel på situationer, hvor arbejdsstaten bibeholder beskatningsretten nævnes i aftaleudkastet de tilfælde, hvor en svensk bosiddende grænsegænger, der normalt arbejder i Danmark, men

- enkelte dage arbejder fra en hjemmearbejdsplads i Sverige,
- som udsendes på tjenesterejser i Sverige eller tredjelande, eller
- som midlertidigt arbejder i Sverige eller tredjelande, f.eks. kortere håndværksopgaver.

At grænsegænger alene bliver beskattet i arbejdsstaten, vil reducere administrationen for såvel arbejdsgiveren som for den enkelte grænsegænger, herunder ved indeholdelse af forskudsskat, ligesom den enkelte grænsegænger slipper for at holde regnskab med antal arbejdsdage i henholdsvis Danmark, Sverige og tredjelande.

Fradrag for indbetalinger på pensionsordninger i bopælslandet

Med skatteaftalen påtager Danmark og Sverige sig gensidigt at anerkende pensionsordninger, således at f.eks. en svensk bosiddende grænsegænger har ret til fradrag for indskud på en svensk pensionsordning i sin danske indkomstopgørelse.

Dermed medfører aftalen, at en væsentlig barriere for integrationen i Øresundsregionen bliver fjernet. I henhold til de nugældende regler vil en arbejdsgivers indskud på en svensk pensionsordning for en medarbejder, der arbejder i Danmark, blive beskattet som lønindkomst i Danmark på indbetalingstidspunktet. Pensionen vil også blive beskattet i Sverige på udbetalings-tidspunktet, hvorved der sker en reel dobbeltbeskatning.

Fradragsretten for indbetalinger til pensionsordninger tilkommer foruden grænsegængere også personer, som flytter fra det ene land til det andet land, og som ønsker at bibeholde deres eksisterende ordning i det hidtidige bopælsland.

I den omvendte situation, hvor en person er skattepligtig i Sverige, og der indskydes på en dansk pensionsordning, har KPMG Skat i flere tilfælde efter forhandling med de svenske skattemyndigheder fået godkendt danske ratepensionsordninger oprettet i tjenesteforhold.

For grænsegængere bosiddende i Danmark vil fradrag for indskud på danske arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger i Sverige først blive aktuelt, når lovforslaget om ophævelse af den særlige svenske SINK-skat for begrænset skattepligtige bliver vedtaget, jf. nedenfor.

Fradrag for broafgift på Øresundsforbindelsen

Med den nye skatteaftale påtager Danmark og Sverige sig at give fradrag for udgiften til passage af Øresundsforbindelsen.

Fra dansk side foreslås det, at der indføres et fradrag for passage af Øresundsforbindelsen svarende til det fradrag, der gives for passage af Storebæltsbroen. Fradraget vil blive beregnet med udgangspunkt i prisen for billigste periodeabonnement for henholdsvis bil og tog.

I henhold til forslaget vil det være en forudsætning for fradraget, at de almindelige regler for befordringsfradrag er opfyldt.

Såfremt denne betingelse opretholdes, betyder det, at de grænsegængere, der har en firmabil stillet til sin rådighed, men selv betaler broafgiften, ikke vil have ret til fradrag for broafgiften.

I Sverige vil fradragsretten for befordring af Øresundsforbindelsen først blive aktuel, når den ovenfor nævnte SINK-beskatning bliver afskaffet for grænsegængere.

Ophævelse af overgangsordningen fra før 1997 for dansk bosiddende grænsegængere

Den gamle grænsegængerbestemmelse fra før 1997, hvorefter en person beskattes i bopælsstaten, uanset at arbejdet er udført i den anden stat, ophæves, for så vidt angår personer bosat i Danmark.

Da antallet af grænsegængere bosiddende i Danmark og omfattet af overgangsordningen må anses for yderst begrænset, anses ophævelsen af bestemmelsen efter KPMG Skats opfattelse for at være uden praktisk betydning.

Ophævelse af svensk SINK-beskatning

I Sverige findes særlige regler (SINK) for begrænset skattepligtige, herunder grænsegængere bosiddende i Danmark med arbejde i Sverige. Grænsegængere, som er omfattet af SINK-beskatningen, beskattes med en proportional skattesats på 25%. Det er ikke muligt at foretage fradrag ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

I henhold til det endnu ikke fremsatte lovforslag vil grænsegængere bosiddende i Danmark blive beskattet efter de almindelige svenske skatteregler i stedet for efter den nuværende SINK-beskatning.

Overgangen til de almindelige svenske skatteregler kan afhængig af den enkeltes privatøkonomiske forhold få ikke uvæsentlige økonomiske konsekvenser for grænsegængere bosat i Danmark.

Ikrafttræden

Det fremgår ikke nøjagtigt af det offentliggjorte materiale, hvornår skatteaftalen forventes at træde i kraft. KPMG Skat finder det dog overvejende sandsynligt, at dette vil ske med virkning fra 1. januar 2004.

Yderligere oplysninger kan fås hos Jenny Blomberg på tlf. 38 18 37 39 eller e-mail jablomberg@kpmg.dk, Fredrik Lundgren på tlf. 38 18 34 65 eller e-mail flundgren@kpmg.dk eller Michael Thomsen på tlf. 38 18 39 34 eller e-mail michaelthomsen@kpmg.dk.