

**NYT FRA DIN  
REVISOR**

Nr. 107  
Efterår 2019



Foreningen  
**Danske  
REVISORER**

**Valg af den rigtige  
virksomhedsform**

**Skal jeg udskyde  
folkepensionen?**

**Ny definition af  
hvidvask**

**Hvad betyder udskydelsen  
af boligskatte reglerne for dig ?**

# Valg af den rigtige virksomhedsform

Af Revisor HD(R) Laura Dyrholm Hvid Laursen, fra Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab og Revisor HD(R) Sarah Stryhn Svith, ECO-Team Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab

**Hvilken virksomhedsform passer bedst til dine ønsker for virksomhed? Hvilken lovgivning gælder? Hvordan bliver du beskattet? og hvilke risici er der ved de forskellige virksomhedsformer? Har du også svært ved at navigere rundt i de forskellige virksomhedsformer? Vi har samlet et simpelt overblik over de mest anvendte virksomhedsformer i Danmark, set i forhold til hvilke generelle, regnskabs og skattemæssige forhold samt risici der er.**

Vi som revisorer har et ansvar for at rådgive dig til at vælge den rigtige virksomhedsform. Vi skal være med til at sikre at den valgte virksomhedsform passer bedst til de drømme og forventninger, du har. Herunder har vi ansvaret for at gøre dig opmærksom på de mulige regnskabs og skattemæssige konsekvenser, der kan være ved de forskellige virksomhedsformer.

Der er mange forskellige virksomhedsformer at vælge imellem, når du som iværksætter ønsker at starte en virksomhed.

Det kan være svært for dig at gennemskue, hvilke virksomhedsformer der findes, og hvilke der passer bedst til lige netop den slags virksomhed, du ønsker at drive. Her tænkes blandt andet på risikoen; ønskes der total adskillelse mellem din private økonomi og virksomhedens, eller må det hele gerne smelte sammen.

De forskellige virksomhedsformer beskattes på forskellige måder, alt efter om der er tale om virksomheder i personligt regi, hvor der er flere beskatningsformer eller om der er tale om virksomheder i selskabsform. Det er derfor forståeligt, at du kan have brug for assistance til at navigere i alle mulighederne, i det der skal foretages mange overvejelser inden den endelige beslutning om virksomhedsform tages.

## Personlig virksomhed Generelle forhold

En personlig virksomhed er den hurtigste, nemmeste og billigste måde du kan starte virksomhed på. Der er i dag ca. 303.000 personlige virksomheder fordelt på 275.000 enkeltmandsvirksomheder og 28.000 personligt ejet mindre virksomheder. Den personligt ejede mindre virksomhed adskiller sig fra enkeltmandsvirksomheden ved, at du ikke skal betale moms eller andre afgifter, men omsætningen må dog ikke overstige 50.000 kr. og du skal have et dansk CPRnummer.

Du skal som ejer af den personlige virksomhed træffe dine egne beslutninger, kun under hensyntagen til eventuelle långivere eller banker. Der er ikke krav til kapitalindskud i en personlig virksomhed, og der er derfor heller ikke krav om en bestemt egenkapitals størrelse. Det er endda muligt for dig at starte med negativ egenkapital, dette kan bl.a. opstå ved lånoptagelse.

Dette manglende krav til kapital medfører blandt andet, at du som ejer hæfter personligt og ubegrænset med hele din formue, idet du og virksomheden ses som én person. Virksomheden anses derfor ikke som et særskilt retssubjekt og juridisk person. En juridisk person anses som en enhed, der i visse henseende kan påtage sig rettigheder og forpligtelser, på samme vilkår som fysiske personer. Det betyder også, at hvis virksomheden går dårligt, og i sidste ende går konkurs, er det dig som ejer, som bliver erklæret person-

ligt konkurs. Det er derfor vigtigt, at du vurderer, om du er villig til at tage denne risiko.

Når du ejer en personlig virksomhed, er det ikke muligt at få løn af virksomheden, ligesom almindelige lønmodtagere. Har du brug for penge, laver du en hævning i virksomheden. En hævning kan ske i form af, at virksomheden betaler nogle af dine private udgifter eller ved at du overfører penge fra virksomhedens konto til din private konto.

## Regnskabsmæssige forhold

Når du driver en personlig virksomhed, er der ikke krav om, at du skal aflægge årsrapport til Erhvervsstyrelsen efter årsregnskabslovens regler. Der er derimod et krav om, at du skal følge bogføringsloven, og dette er gældende for alle erhvervsdrivende virksomheder.

Selvom der ikke skal offentliggøres en årsrapport til Erhvervsstyrelsen, kan der stadig skulle offentliggøres et regnskab til bl.a. pengeinstitutter, kreditorer eller andre interessenter. En personlig virksomhed indgår i årsregnskabsloven under regnskabsklasse A og regnskabsåret følger altid kalenderåret. Hvis du vælger udarbejde en årsrapport, skal den overholde de krav, der er til regnskabsklasse A.

## Skattemæssige forhold

Når du driver en personlig virksomhed, kan du vælge at blive beskattet af virksomhedens resultat på tre måder. Du kan blive beskattet efter personskatteloven, virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen og hvert år skal du tage stilling til, hvilken beskatningsform der skal anvendes.

## Medarbejdende ægtefælle

Som virksomhedsejer i en personligt ejet virksomhed, har du mulighed for at overføre en del af virksomhedens overskud til en medarbejdende ægtefælle.

Der er dog nogle krav, som skal være opfyldt for, at det kan lade sig gøre:

- I skal være samlevende ved indkomstårets udgang
- Ægtefælle skal i væsentligt omfang deltage i driften af din virksomhed
- Det overførte beløb må ikke stå i åbenbart misforhold til arbejdsindsatsen i virksomheden
- Det overførte beløb må ikke overstige 50 pct. af din virksomheds overskud
- Det overførte beløb må højst være 241.000 kr. (2019)

### **Personskatteloven (PSL)**

Ved en personlig ejet virksomhed bliver overskuddet fra virksomheden som udgangspunkt beskattet som personlig indkomst. Beskatning i den personlige indkomst, betyder at indkomsten derfor også vil medgå i topskattegrundlaget, og som udgangspunkt følge reglerne i PSL.

Virksomhedens resultat før renter vil derfor blive registreret som din personlige indkomst. De renter, der måtte være i virksomheden, vil blive medtaget i din kapitalindkomst. Har du aktieindkomst, vil denne ikke indgå i den skattepligtige indkomst, da aktieindkomst beskattes særskilt.

Hvis din virksomhed et år har underskud, kan underskuddet modregnes i din eventuelle anden personlige indkomst. Hvis du er gift, vil underskuddet også kunne modregnes i din ægtefælles personlige indkomst. Eventuelt resterende underskud, vil kunne fremføres i senere års indkomst.

### **Virksomhedsskatteordningen (VSO)**

Det er et krav, når du anvender VSO, at der udarbejdes et selvstændigt regnskab, som opfylder bogføringsloven. I VSO bliver den personlige virksomhed sidestillet med selskaberne skattemæssigt, og det er derfor gældende, at der skal være fuld adskillelse mellem din og virksomhedens økonomi. Dette betyder, at virksomheden som udgangspunkt skal have sin egen bankkonto,

hvor alle transaktioner vedrørende virksomheden skal finde sted.

En af de helt store forskelle på at blive beskattet efter VSO i forhold til PSL er, at du kan vælge kun at blive beskattet af det beløb, som du har hævet i løbet af året og ikke årets overskud. En hævnning foregår ved, at du trækker penge ud af virksomheden til dit private forbrug. Der er ikke krav om, hvornår disse hævninger skal foretages, de kan foretages alle ugens dage i løbet af året. Det er først ved årets afslutning, at det gøres op, hvor meget du har hævet, og hvor meget du dermed skal beskattes af.

Derudover er det muligt at få den fulde fradragsværdi af renteudgifterne i virksomheden i din personlige indkomst. Normalt er fradragsværdien ca. 1/3, hvilket betyder, at hvis du beskattes efter PSL vil renteudgifter på 100 kr. kun give dig et reelt fradrag på ca. 33 kr. Hvis VSO anvendes vil et rentefradrag på kr. 100 give dig et reelt fradrag på op til kr. 56, idet renterne.

I VSO skal du ved opstart opføre en indskudskonto. Indskudskontoen bliver opgjort som nettobeløbet af værdien af de aktiver og passiver, som medtages i VSO. Værdien af indskudskontoen vil derfor det første år svare til den skattemæssige værdi af egenkapitalen.

Derudover skal du hvert år opgøre et kapitalafkastgrundlag, som bliver opgjort ud fra de erhvervsmæssige aktiver, som er en del af virksomheden. Af kapitalafkastgrundlaget beregnes der ligeledes hvert år et kapitalafkast. Kapitalafkastet modregnes i din personlige indkomst og medtages i kapitalindkomsten til en lavere beskatning. Kapitalafkastsatsen bliver fastsat hvert år, og har fra 2018 været 0%. Der er derfor ikke noget at modregne i din personlige indkomst.

VSO sidestiller dig med et selskab, hvor årets resultat bliver overført til næste år, hvis ikke det udloddes som udbytte. I VSO har du mulighed for at opspare det overskud, som du ikke har hævet ved årets afslutning.

Det er en stor fordel, at det overskud der opspares kun beskattes med en sats svarende til selskabsskatten på 22%, en slags a conto skat.

Dermed har du mulighed for at udskyde personbeskatningen til et senere år og på den måde bliver der mere likviditet til at fremme virksomhedens drift. Personbeskatningen udskydes dermed til et senere år, hvor du har brug for at hæve af det opsparede overskud. F.eks. ved underskud i virksomheden eller hvis du et år har brugt mere privat end resultatet fra din virksomhed og der også derfor tages fra det opsparede overskud.

Det er også muligt at lave indkomstudjævning ved at hensætte til senere hævnning. Det er modsat af, når man opsparer overskud i virksomheden, hvor du udskyder beskatningen. Ved "hensættelse til senere hævnning" tager du beskatningen på forhånd.

Det kan være aktuelt, hvis du f.eks. i opstartsperioden ikke vælger at hæve hele virksomhedens overskud, og ikke rammer topskattegrænsen. Hvis du ikke vælger at hæve helt til topskattegrænsen, er det muligt at optimere din skat ved at betale skatten på forhånd, som om du har hævet op til topskattegrænsen. Du vil så efterfølgende have mulighed for at lave en hævnning af det, du har hensat skattefrit, da skatten allerede er blevet betalt. Dette er selvfølgelig kun en god ide at gøre, hvis der er god likviditet i virksomheden.

### **Kapitalafkastordningen (KAO)**

Kapitalafkastordningen er den tredje og sidste beskatningsform for de personligt ejede virksomheder, som du kan beskattes efter. Denne ordning er en forenklet udgave af VSO, idet der ikke er de samme bogføringsmæssige krav, som der er til VSO.

I KAO opgøres som i VSO også et kapitalafkastgrundlag og der beregnes et kapitalafkast som kan modregnes i din personlige indkomst.

Der er i kapitalafkastordningen mulighed for at henlægge overskud fra virksomheden til konjunkturudligning, ligesom det i KAO er muligt at opspare overskud. Det er dog kun muligt at henlægge op til 25% af virksomhedens overskud, beløbet skal dog overstige 5.000 kr. Herefter betaler du, ligesom ved opsparede overskud, en acontoskat på 22% af det henlagte beløb, og de resterende 78% skal indsættes på en sær-



skilt bunden bankkonto i en periode på mindst 3 måneder og maksimalt 10 år. Det er derfor nødvendigt hele tiden at holde styr på, hvor meget der er blevet indbetalt hvert år på denne konto.

### Selskabsformer

De tre mest anvendte selskabsformer er et IVS, ApS og A/S med hhv. 30.000, 232.000 og 37.000 aktive registreringer.

Dog er det i dag kun muligt at stifte et ApS eller A/S, da selskabsformen IVS afskaffes. Det betyder at du ikke længere kan stifte et IVS. Har du allerede et IVS, skal det være omdannet til et ApS inden 15. april 2021, ellers vil selskabet blive tvangsopløst.

### Generelle forhold

Ved stiftelse af et selskab har du begrænset hæftelse. Dvs. du hæfter kun med det, du har indskudt i selskabet, da selskabet og du ses som to juridiske enheder, dette er gældende uanset om du vælger ApS eller A/S.

Det du skal indskyde i selskabet afhænger af hvilken selskabsform du vælger. Stiftes der et ApS skal der indskydes 40.000 kr. og ønsker du at stifte et A/S skal selskabskapitalen udgøre 400.000 kr. Selskabskapitalen kan indskydes som kontanter eller apportindskud.

Hvis ønsker at drive et selskab med en partner, kan det være en fordel at gøre det gennem hver jeres holdingselskab. Dvs. I ejer hver jeres holdingselskab, som så ejer driftsselskabet. Denne struktur gør det muligt at I hver i sær selv kan beslutte hvordan I ønsker at bruge driftsselskabets overskud, om I ønsker at beholde pengene i selskabet eller om I ønsker at få pengene ud til privat brug. Det I skal blive enige om, er hvor meget der skal udloddes til hver jeres holdingselskab.

### Regnskabsmæssige forhold

Selskaber aflægger altid årsrapport efter årsregnskabsloven inden for selskabets regnskabsklasse som bestemmes af virksomhedens omsætning, balance og antal medarbejdere. Du kan frit vælge regnskabsperiode, så længe regnskabsperioden udgør 12 måneder og max 18 måneder det første regnskabsår.

GRAD AF SIKKERHED	ERKLÆRINGSTYPE
Høj	Revision - udvidet gennemgang
Lav	Review
Ingen	Assistance

Eksterne interessenter kan have særlige krav til, hvad de gerne vil kunne se af oplysninger i årsrapporten og/eller de kan have krav til at, der udføres revision.

Selskaber skal som hovedregel revideres af en godkendt revisor, som udarbejder en erklæring om udført revision på årsrapporten. Når en revisor udarbejder en erklæring, er der fire typer, der adskilles ud fra graden af sikkerhed, som revisoren giver på årsrapporten:

Det er igen dit selskabs størrelse, som bestemmer, hvilken erklæringstype du kan vælge.

### Skattemæssige forhold

Et selskab ses som en juridisk enhed og er derfor et selvstændigt skattesubjekt. Et selskab bliver beskattet af nettoindkomsten, dvs. indtægter fratrukket driftsudgifter.

Ved selskaber er der to måder, du kan få penge ud til privat forbrug. Du kan trække almindelig løn, som bliver beskattet som personlig indkomst efter PSL. Løn er en del af selskabets driftsomkostninger, og lønnen fradrages derfor før beskatning af selskabet.

Derudover kan du få udbytte, der beskattes som aktieindkomst hos dig. Udbytteskatten er i 2019 på 27% af op til 54.000 kr. og 108.000 kr. hvis du er gift. Derefter stiger beskatningen til 42%, for det der udloddes udeover. Udbytter giver ikke fradrag i selskabet, og det er et krav, at der skal være frie reserver i selskabet, hvilket vil sige, at der er positiv egenkapital i selskabet, som overstiger selskabskapitalen, for at det er lovligt, at du udlodder udbytte fra selskabet.

Hvis selskabet har negativ skattepligtig indkomst, er der mulighed at fremføre underskuddet til modregning i fremtidige indkomstår i selskabet. Dette underskud får du ikke gavn af i din personlige indkomst, på samme måde som hvis der havde været tale om underskud i en personlig virksomhed.

### Interessentskab

I Danmark findes der omtrent 19.500 I/S'er. Et I/S minder meget om en enkeltmandsvirksomhed, men i I/S'er er I mindst to ejere/interessenter, som arbejder tæt sammen om en fælles virksomhed eller investeringsprojekt.

I hæfter personligt, uden begrænsning og solidarisk for virksomhedens forpligtelser, dvs. med alt I har indskudt samt jeres personlige formue.

Interesserterne i et I/S kan både være jer som privatpersoner, men I kan også stifte et selskab og lade selskaberne være interessenterne.

I et I/S er der ligesom i en enkeltmandsvirksomhed intet krav til indskydelse af kapital ved stiftelsen.

### Regnskabsmæssige forhold

Et I/S har pligt til at aflægge årsrapport efter ÅRL, hvis alle interessenterne er selskaber. Det skyldes at der er krav til, at virksomheder, som har begrænset hæftelse, skal aflægge og indsende årsrapport til Erhvervsstyrelsen.

Hvis bare en interessent hæfter personligt, er der ikke pligt til, at indsende årsrapport."



Det anbefales dog alligevel, at I udarbejder en årsrapport efter ÅRL, da det giver jer selv samt eventuelle andre interesserede i regnskabet et bedre indblik i I/S'ets økonomiske forhold.

### Skattemæssige forhold

Et I/S anses ikke som en selvstændig juridisk enhed, og derfor vil resultatet fra I/S'et komme til beskatning hos jer ejere hver især. Oftest opgøres virksomhedens resultat samlet for I/S'et, og efterfølgende fordeles resultatet forholdsmæssigt til jer alt efter, hvor stor en ejerandel I har.

Som udgangspunkt bliver I beskattet efter PSL. Det er også muligt som interessant at anvende VSO eller KAO. Hvis I indgår i I/S'et som selskaber, bliver resultatandelen beskattet i selskabet med selskabsskattesatsen på 22%.

Der er stort set ikke er nogen skattemæssig forskel på, om du driver din virksomhed i personlig regi eller i selskabsform. Det er derfor ikke det skattemæssige perspektiv du skal basere dit valg af virksomhedsform på.

Du skal i stedet basere dit valg ud fra hvilke forretningsmæssige forventninger du har samt fokusere på de risici der er ved de forskellige virksomhedsformer.

For at gøre det mere overskueligt for dig, har vi i tabellen nedenfor sammenholdt alle virksomhedsformerne, her i forhold til risici samt regnskabs og skattemæssige forhold.

Ønsker du yderligere rådgivning i forbindelse med opstart af din virksomhed eller din eksisterende virksomhedsform, bør du kontakte din revisor.

	"SELSKAB APS"	"SELSKAB A/S"	"PERSONLIG VIRKSOMHED PSL"	"PERSONLIG VIRKSOMHED VSO"	"PERSONLIG VIRKSOMHED I/S"
Hæftelse	Begrænset	Begrænset	Personlig	Personlig	Personlig & solidarisk
Kapitalkrav	40.000 kr.	400.000 kr.	Ingen	Ingen	Ingen
Udbytte	+	+	÷	÷	÷
Krav om årsrapport	+	+	÷	÷	÷ / +*
Adskillelse fra privat økonomi	+	+	÷	+	÷ / +*
Mulighed for opsparing af overskud	+	+	÷	+	÷ / +*
Medarbejdende ægtefælle	÷	÷	+	+	+
Mulighed for at få en partner	+	+	÷	÷	+

\* Hvis I/S ejes af selskab eller beskattes efter VSO



# Skal jeg udskyde folkepensionen?

## Opsat folkepension – regler og muligheder

► Af Preben Søgaard, Pensionspartner

### INDLEDNING

Folkepensionens grundbeløb udgør i 2019 kr. 75.924 og pensionstillægget udgør kr. 41.436 for gifte/samlevende og kr. 83.076 for enlige.

Folkepensionsalderen er pr. 1 januar 2019 hævet fra 65 år til 65½ år. Det betyder, at der ikke er nogen danskere der har "nået" folkepensionsalderen i første halvdel af 2019

Folkepensionsalderen bliver herudover gradvist forhøjet til 67 år i perioden 2019 til 2022 (indeksering af folkepensionsalderen)

Omkring modregning og overvejelserne om at opsætte folkepensionen, er det primært den modregning der sker i grundbeløbet, der giver anledning til de flestes overvejelse om at udsætte folkepensionen.

Grundbeløbet påvirkes/nedtrappes hvis arbejdsindtægten overstiger kr. 329.000, og er helt væk ved arbejdsindtægter større end kr. 582.680 efter amb.

For at være berettiget til at kunne opsætte sin folkepension, og derved optjene ret til at få den senere folkepension forhøjet, skal man fortsætte med at være aktiv på arbejdsmarkedet i mindst 750 timer om året.

### MULIGHEDER OMKRING UDBETALING AF OPTJENT TILLÆG.

Opsættes folkepensionen forhøjes den med en procentdel. Venteprocent forhøjes jo længere tid pensionen opsættes. Størrelsen på venteprocenterne er (2019) opgivet til følgende:

Udskydelse i 1 år = 5%, i 2 år = 11%, i 3 år = 17%, i 4 år = 24% og i 5 år = 32% og videre frem til 10 år.

Er venteprocenten optjent før 1 juli 2018 udbetales den altid som et livsvarigt månedligt tillæg, hvorimod ventetillæg optjent efter 1 juli 2018 nu har 3 udbetalingsmuligheder:

#### 1. Som et livsvarigt månedligt tillæg

#### 2. Som et højere månedligt tillæg i 10 år til både grundbeløb og pensionstillæg

#### 3. Som et engangstillæg for det opsatte grundbeløb og et højere månedligt tillæg i 10 år til pensionstillæg

Du kan ikke fortryde valget af udbetalingsform, når pensionsudbetalingen er startet.

#### 1. Som et livsvarigt månedligt tillæg

Vælges model 1, eller hvis du ikke vælger udbetalingsform, bliver venteprocenten udbetalt som et livsvarigt ventetillæg fra påbegyndelse af pensionsudbetalinger og i resten af din levetid.

Det er et månedligt tillæg til den "normale" folkepension. Der skal betales skat af ventetillægget.

Ved livsvarigt ventetillæg opgøres venteprocenten som forholdet mellem det antal måneder, pensionen har været opsat, og den gennemsnitlige middellevetid for personer på den alder, som man har ved overgangen til folkepension, og er derfor ikke faste standardprocenter.

Bemærk i øvrigt, at Udbetaling Danmark først beregner folkepensionen med de almindelige satser efter de almindelige beregningsregler.

Hvis pensionstillægget f.eks. reduceres pga. andre indtægter, beregnes den opsatte folkepension herefter ud fra det reducerede pensionstillæg.

## 2. Højere månedligt tillæg i 10 år til grundbeløb og pensionstillæg

Vælges model 2 udbetales ventetillægget som et månedligt tillæg til folkepensionen i 10 år.

De ti år starter, når du får udbetalt folkepension og bliver kun afbrudt, hvis du vælger at opsætte folkepensionen på ny. Der skal betales skat af ventetillægget.

Ved tillæg udbetalt over 10 år opgøres venteprocenten som forholdet mellem antallet af måneder, pensionen har været opsat, og middellevetiden over en 10-årig periode for personer på den alder, som man har ved overgangen til folkepension.

## 3. Engangstillæg for det opsatte grundbeløb og et højere månedligt tillæg i 10 år til pensionstillægget

Venteprocent optjent efter 1. juli 2018 kan nu også udbetales som et engangstillæg for grundbeløbet samtidig med første udbetaling af pension. Herudover et månedligt tillæg til pensionstillægget i 10 år.

De 10 år starter samtidig med udbetaling af folkepensionen og bliver kun afbrudt, hvis du vælger at opsætte folkepensionen på ny.

Der skal betales skat af engangstillægget og ventetillægget, men det skal dog samtidig bemærkes at ved udbetaling af engangstillæg betales ikke topskat af dette.

Det optjente grundbeløb/engangstillæg påvirkes heller ikke af din eller evt. ægtefælle/samlevers indtægt.

Det betyder, at du godt kan modtage engangstillægget, selv om du på grund af fortsat høj arbejdsindtægt, ikke er berettiget til grundbeløb.

Engangstillægget beregnes som antal hele måneder, pensionen har været opsat, ganget med grundbeløbets fulde beløb, delt med 12. Hvis opsat i 5 år har vi  $(60 \times 75.924 / 12) = \text{kr. } 379.620$  der udbetales som et engangsbetrag.

Venteprocenten ved tillæg udbetalt over 10 år opgøres som forholdet mellem antallet af måneder, pensionen har været opsat, og middellevetiden over en 10-årig periode for personer på den alder, som man har ved overgangen til folkepension.

### Se nedenstående eksempel på størrelsen af ventetillægget i tabelform for de 3 modeller.

*Vist som eksempel for enlig person med ret til fuld folkepension. Beløbene er afrundet (2019)*

### Hvornår og hvor længe kan pensionen opsættes?

- Folkepensionen kan opsættes på de tidspunkt, hvor du når folkepensionsalderen

- Hvis du allerede har modtaget folkepension, kan du også godt opsætte pensionen
- Det er muligt at opsætte din folkepension i en eller to perioder
- Folkepensionen kan opsættes i op til 10 år sammenlagt

### Anmodning om opsat pension

Folkepensionen opsættes ved anmodning til Udbetaling Danmark. Det er en forudsætning, at du har søgt om folkepension. Ansøgningerne om folkepension og opsættelse kan indgives samtidig.

Opsætningen af folkepensionen ophører fra den 1. i måneden efter, at du har meddelt Udbetaling Danmark, at du ønsker at overgå til folkepension. Opsætningen ophører automatisk efter 10 års opsætning.

### Om beskæftigelseskrav - 750 timers arbejde om året

Det er en betingelse for optjening af venteprocent og ret til tillæg, at du har indtægt ved personligt arbejde i mindst 750 timer hvert kalenderår.

I de år, hvor opsætningen påbegyndes og/eller afsluttes i løbet af året gælder beskæftigelseskravet forholdsmæssigt. Opsættes pensionen fra 1. juli, skal du altså arbejde mindst 375 timer i resten af året.

Udbetaling Danmark skal, mod dokumentation fra dig, hvert år afgøre om beskæftigelseskravet har været opfyldt i det forløbne år. Både arbejde som lønmodtager og arbejde ved selvstændig virksomhed kan medregnes.

KR. (2019)	1. LIVSVARIGT TILLÆG	2. 10. ÅRIG TILLÆG	3. 10. ÅRIG PENSIONSTILLÆG + NÆSTE KOLONNE	ENGANGSBELØB
Opsat 1 år	7.900	16.800	8.700	75.900
Opsat 2 år	17.400	33.900	17.600	151.800
Opsat 3 år	27.000	51.400	26.700	227.800
Opsat 4 år	38.000	69.100	35.900	303.700



Er beskæftigelseskravet ikke opfyldt for et kalenderår, optjenes der ikke venteprocent, og der kan ikke udbetales tillæg for denne periode. I stedet udbetales et engangsbeløb, der svarer til den folkepension, der ville være udbetalt, hvis pensionen ikke var opsat.

### **Overvejelser - om udsættelse af pensionen?**

Det er individuelt, om det kan være en fordel at udsætte sin pension, som alternativ til at lade arbejdsindkomsten blive modregnet år for år.

Hvis du har nået folkepensionsalderen, og din arbejdsindkomst fortsat er så høj, at du hverken kan få grundbeløb eller pensionstillæg, så vil du have en klar fordel ved at udsætte din folkepension.

Hvis du derimod har nået folkepensionsalderen, og kan opretholde en del af din folkepension ved siden af din arbejdsindkomst, så overvej, om det måske er bedre for dig at få udbetalt den del af pensionen, du er berettiget til.

Baggrunden for det er, at vi jo ikke ved, hvor længe vi lever, og hvor længe vi kan få glæde af en forhøjet folkepension.

Udbetalingen af ventetillægget ophører ved dødsfald. På samme måde gælder, at hvis du søger engangstillægget, men dør inden det udbetales, bortfalder dette også.

Det er derfor et valg hver enkelt selv må træffe.

### **Skattefri seniorpræmie**

Fra 1 juli 2019 er der tillige kommet en ny skattefri præmiemulighed til alle der er født den 1. januar 1954 eller senere og som er i beskæftigelse i de første 12 måneder efter at folkepensionsalderen er nået.

Du skal i løbet af perioden arbejde mindst 1560 timer enten som lønmodtager eller som selvstændig.

Den skattefrie præmie udgør kr. 30.000 (2019) og udbetales som hovedregel uden ansøgning på baggrund af oplysninger fra indkomstregistret.

Er indkomsten ikke registreret i indkomstregistret, kan udbetalingen ske efter ansøgning med dokumentation for beskæftigelse. Det er Udbetaling Danmark, der administrerer ordningen.

*Preben Søgaard, Pensionspartner  
Oktober 2019*







# Ny definition af hvidvask betyder at bl.a. at revisor skal underrette SØIK ved mistanke om skatteunddragelse

Af journalist Charlotte Geckler

**Salg af narkotika, afpresning og menneskesmugling. Mange forbinder ordet hvidvask med penge indhentet på en kriminel handling, som man forsøger at skjule og ændre til 'legale' penge.**

**Men i dag favner begrebet alt lige fra snyd med børnepenge, sociale ydelser eller fx. manglende indtægtsindberetning til SKAT. Mistænkelige forhold, som revisorer og bogholdere nu har en forpligtigelse til at underrette om.**

Antallet af underretninger om mistanke af hvidvask og terrorfinansiering er gennem de senere år fordoblet. I indværende år regner Hvidvasksekretariatet, en selvstændig enhed under SØIK - Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, at nå op på godt 50.000 underretninger.

De mange tusinde henvendelser kommer primært fra pengeinstitutioner, spiludbydere og diverse finansieringsinstitutter, men også revisorer og eksterne bogholdere er også så småt begyndt at melde ind.

14 revisorer har ifølge Hvidvasksekretariatet - Danmarks finansielle efterretningstjeneste - underrettet om mistænkelige forhold i første kvartal af 2019, mens antallet kommer op på 21 i andet kvartal ifølge sekretariatets egne statistiske udtræk.

### Ingen bagatelgrænse

Definitionen af hvidvaskning er i dag meget bred, hvilket betyder, at alt lige fra lidt oplysning af indkomst til momssvindler og salg af kokain defineres som hvidvask. Det handler om alt den kriminalitet, der er omkring penge.

Svindler for milliarder til små marginaler interesserer hvidvasksekretariatet sig for. Der er ingen bagatelgrænse: "De små sager kan vise sig at være en lille fisk, men i et meget stort kriminelt netværk, derfor er alle informationer interessante for os," siger afdelingsleder Jørgen Andersen. Han fortsætter:

"En pludselig ekstravagant stil skal man som underretningspligtig – herunder revisorer – undre sig over og underrette om. Man behøver ikke at have nogen som helst former for beviser, blot en mistanke. Det er nok til at underrette. Så er det vores arbejde at finde frem til, hvorvidt der er tale om snyd."

Noget af det, som en revisor skal være opmærksom på, er hurtigt køb og salg af ejendomme eller fx optagelse af livsforsikringer, der er ude af proportioner – begge dele kendte modus på hvidvask, forklarer Jørgen.

"Man må formode, at man som revisor oplever uregelmæssigheder. Det behøver

ikke være i regnskabet, men så kan det være i kundens adfærd. Det kan være, at kunden kommer kørende i en stor bil, som ikke modsvarer det, man kan se i regnskabet, eller andre ting, som gør, at man undrer sig."

### Frygt for repressalier

I de senere år har Hvidvasksekretariatet gjort en stor indsats for at komme i dialog og kontakt med revisorbranchen for at give dem feedback, og interessen for hvidvask er derude, men måske frygter revisorerne at blive afsløret som anmeldere.

"Hvis jeg som lille virksomhedsejer går ind og siger: "Det her, det er underligt," så kan det kun komme fra min hustru, ens barn eller min revisor. Hvis man så ovenikøbet bor i et lille samfund, så vil det være helt åbenlyst, at det er revisoren, der har gjort myndighederne opmærksomme på eventuel snyd. Men vi får heller ikke underretninger fra de store revisionshuse, så det gælder bredt for hele revisionsbranchen. Vi kan ikke afvise, at nogen af de underretningspligtige måske er bekymret for at blive afsløret som underrettere. Derfor har vi gjort meget, og vil også fremadrettet gøre en indsats for at sikre, at de underretningspligtiges identitet forbliver hemmelig. Som finansiel efterretningstjeneste bruger vi de tips, vi får, til at forfølge nogle penge i systemerne, som kan være

forbundet med kriminalitet og mistænkelig adfærd, og i den forbindelse beskytter vi 100 procent de personer, der har tippet os. Der er sket fejl, men vi har ikke kendskab til, at det ligefrem har medført repressalier."

### Uetiske forhold afsløres

En gang i kvartalet laver Hvidvasksekretariatet en Top 30 over de personer, der hitter mest i databaserne. I perioder hitter børneporno, fordi bankerne pludselig kan se, at der sker en mistænkelige transaktion af penge til den samme filippinske konto. Disse informationer sendes videre til den danske IT-efterforskningsenhed – NC3, der herefter vil samarbejde med udenlandske myndigheder.

"Børneporno er ikke lige det, man tænker, når man siger hvidvask, men det er en af de sidegevinster, vi får ud af Hvidvasklovgivningen. Det samme gælder fx oplysninger om overtrædelse af kontantforbuddet eller menneskesmugling. Nu hvor vi så systematisk gennemgår de bare lidt mistænkelige pengetransaktioner, så bliver alverdens kriminalitet synlig. Så selvom det måske ikke er milliardbeløb, vi taler om, så kan revisorer være med til at afsløre nogle uetiske forhold, der kan bruges i politiarbejdet," siger Jørgen Andersen.

TABEL 1: Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet, 2019

RAPPORTTYPE	1. KVARTAL	2. KVARTAL
STR	11.312	11.369
SAR	553	545
TFR	62	75
I alt	11.927	11.989

STR = Suspicious transaction report

SAR = Suspicious activity report

TFR = Terror financing report

Tabel 2: Antal modtagne underretninger fordelt efter underretter, 2. kvartal 2019

UNDERRETTER	ANTAL
Pengeinstitutter	8.809
Spiludbydere	2.212
Pengeoverførere	416
Vekselbureauer	287
Leasing- og finansieringsinstitutter	96
Offentlige myndigheder	85
Udbydere af betalingstjenester og udstedere af e-penge	35
Revisorer	21
Advokater	6
Realkreditselskaber	6
Ejendomsmægler	2
Serviceleverandører	2
Livsforsikringselskaber eller pensionsselskaber	1
Andre	11





# Hvad betyder udskydelsen af boligskattereglerne for dig ?

## Hvad er det, regeringen lægger op til i forhold udskydelsen til 2024?

Regeringen lægger op til, at de nye boligskatteregler skubbes fra 2021 til 2024. Boligejerne stiger ikke i betalt boligskat i ejerperioden, fordi eventuelle stigninger automatisk indefrysnes. Regeringen vil sammen med Folketingets partier drøfte, hvad der er den bedste model fra 2021-2024. I forbindelse med boligskatteforliget blev det antaget, at boligskatterne vil stige med ca. 2½ pct. årligt frem mod 2025. Regeringens holdning er, at udskydelsen ikke skal føre til højere boligskatter, og at boligejerne ikke skal stige mere i skat end forudsat i boligskatteforliget.

### Hvornår får du din nye ejendomsvurdering?

De nye ejendomsvurderinger bliver udsendt i etaper fra andet halvår af 2020, og udsendelsen kan strække sig ind i 2022. Er man som boligejer med i den første etape, vil man modtage sin nye vurdering i andet halvår af 2020.

### Hvornår får borgerne tilbagebetalt for meget betalt i boligskat?

Hvis man har betalt skat af en for høj vurdering i perioden 2011-2020, får man automatisk pengene tilbage – med renter. Boligejerne får pengene tilbage samtidig med, at de modtager deres nye vurdering. Det skønnes aktuelt, at ca. 800.000 boligejere skal have ca. 14 mia.

kr. tilbage. Det svarer til ca. 18.000 kr. pr. berørt boligejer.

### Hvornår vil de nye vurderinger påvirke boligejernes skat?

Den nye vurdering danner grundlag for boligejernes skattebetaling fra og med 2021. Med udskydelsen af de nye boligskatteregler, vil boligejernes skat ske på grundlag af de nye vurderinger med forsigtighedsnedslag på 20 pct. Hvis man ikke har modtaget sin nye vurdering i 2021, vil der blive gennemført en efterregulering af grundskylden i 2022. I kraft af ejendomsværdiskattestopet og den rentefri indefrysningsordning på grundskylden stiger den betalte boligskat ikke, så længe man bor i sin bolig. Det sikrer, at den løbende betalte boligskat ikke pludselig stiger.

### Hvis en ny vurdering er højere end den nuværende, skal man så betale mere?

Den betalte boligskat stiger ikke, så længe du bor i din bolig. Frem til skatteomlægningen i 2024 gælder skattestop for ejendomsværdiskatten, begrænsning på de årlige stigninger i grundskylden og rentefri indefrysningsordning på grundskylden.

Der gælder samme regler for sommerhuse som for øvrige ejerboliger.

### Hvornår skal man have købt og overtaget sin bolig for at få skatterabatten?

Med udskydelsen af de nye boligskatteregler vil man kunne få en skatterabat for sin boligskat, hvis man har købt og overtaget sin ejendom senest 31. december 2023.

### Gælder der samme regler for erhvervs-ejendomme, andels- og lejeboliger?

Fra 2022 udsendes der nye ejendomsvurderinger for erhvervs-ejendomme, andels- og lejeboliger. De nye vurderinger udgør beskatningsgrundlag for grundskylden fra 2023, men en evt. ændring i grundskylden vil først blive opkrævet i 2023 via efterregulering. Som for ejerboliger kan grundskylden højst stige med 7 pct. årligt frem til skatteomlægningen, selvom der er kommet nye vurderinger. Ved skatteomlægningen i 2024 indføres som for ejerboliger en skatterabat, så grundskylden heller ikke stiger for erhvervs-ejendomme, leje- og andelsboliger ved overgangen til de nye skatteregler.



#### UDGIVER

Foreningen Danske Revisorer  
Købehavnsvej 69, 1., 4000 Roskilde

Telefon 65 93 25 00, www.fdr.dk, fdr@fdr.dk

#### REDAKTION

Henrik Wilson og Charlotte Elwain

Redaktionen er afsluttet den 25. oktober 2019. Der tages forbehold for ændringer som følge af ny/ændret lovgivning m.v. efter, at redaktionen er afsluttet.

#### LAYOUT, PRODUKTION OG TRYK

Litho-repro & reklamebureau. Eftertryk er tilladt med tydelig kildeangivelse.