



# FACIT

## Som brødre vi dele

### INDHOLD

Ny arvelov .....	2-3
Bilbeskatning .....	4
Pensionsbeskatning .....	5
Beskatning ved boligsalg .....	6
Beskatning af afkast fra investeringsbeviser .....	7
– det bemærkes .....	8

Jeg gør dig arveløs! Denne trussel har mange af os sikkert hørt som børn, når vore utyskestreger overskred den tærskel, vore forældre satte for god adfærd.

Truslen var næppe så alvorligt ment. I virkelighedens Danmark kan man slet ikke gøre sine børn helt arveløse - ikke engang selv om man måtte have lyst til det.

I dette nummer af FACIT sætter vi fokus på en ny arvelov, der træder i kraft ved det kommende årsskifte. Heldigvis kan man ikke selv bestemme, hvornår en arvesituation opstår - men man kan sikre indflydelse på fordelingen af formuen efter sin død ved at skrive testamente.

Heller ikke ved testamente kan man give sin yndlingsdatter det hele og meddele den uvorne søn, at han er så lykkelig ikke at skulle arve noget som helst. Den nye arvelov gør, at man kan begrænse arven til en arving mere end tidligere - der er mere spillerum for arvelader.

Hensigten med ændringen af reglerne er først og fremmest moderniseringer af lovgivningen, så denne bedre passer til det moderne menneskes holdninger.

Den lykkeligste situation for en arvelader må selvsagt være at forlade denne verden lige præ-

cis på dagen, hvor den sidste krone blev hævet i banken. Denne form for optimering af levealder ville heller ikke medføre slagsmål om arvrens størrelse og fordeling.

Skattemyndighederne har også meldt sig med truslen om at hjælpe borgerne med at nedbringe det beløb, som til sin tid måtte blive efterladt til arvingerne. Skatteministeren har nemlig fået lov til at opsig en overenskomst med Frankrig og Spanien.

Det kan lyde besynderligt, at det skulle påvirke arven efter os, at skatteministeren så også måtte udnytte den ret, han har fået til at opsig den nævnte overenskomst.

Grunden er den enkle, at det i mange år har været ganske populært at tilbringe en del af sin pensionisttilværelse i de to lande, der begge har et behageligere klima - og en lavere beskatning af udbetalinger fra pensionsordninger.

Et område, hvorpå skatteministeren allerede har besluttet sig for nye regler, er de efterhånden berømte biler på gule plader.

Kort kan det vel siges, at man skal tænke sig om og kontakte sine rådgivere, inden man tager arven med i bilen på gule plader for at køre til Spanien og starte en pensionisttilværelse ...

# Ny arvelov

## Hovedingredienser i den nye arvelov

Modsat skattelovgivningen ændres arveloven yderst sjældent. Efter 44 år med den nugældende arvelov er der sket så store ændringer i familiemønstret i Danmark, at behovet for en ny lov er blevet presserende.

Den 1. juni 2007 vedtog Folketinget som en konsekvens heraf en ny arvelov med ikrafttræden 1. januar 2008.

Kernen i den nye lov kan opsummeres på følgende vis:

- Børns arveret er begrænset
- Ægtefællers arveret er udvidet
- Adgangen til at disponere ved testamente er udvidet
- Udvidelse af papirløst samlevendes mulighed for at begunstige hinanden

Efter den gældende arvelov vil børn (eller i disse sted børnebørn, under ét benævnt livsarvinger) skulle dele 2/3 af den afdødes særformue og 1/3 af et fællesbo. Dette ændres til henholdsvis 1/2 og 1/4.

Af de herved fremkomne beløb har halvdelen hidtil været tvangsarv. Livsarvingerne har derfor haft krav på at dele minimum 1/3 af en særformue og 1/6 af et fællesbo.

Med den nye arvelov ændres tvangsarven til 1/4 af den arv, der ville fremkomme uden testamente. Livsarvingerne vil derfor fremover kun have krav på at dele henholdsvis 1/8 af en særformue og 1/16 af et fællesbo. Yderligere er der fremover mulighed for - uanset brøkerne - at begrænse en livsarvings arv til maksimalt 1 mio. kr.

## Børns arveret er begrænset

Gennem de seneste generationer er der sket et skred fra tidligere tiders grundlæggende synspunkt om, at formuer tilhører slægten og blot forvaltes af den enkelte person indtil næste generation. I dag er holdningen som oftest, at formuer tilhører den enkelte, og at børnene ikke har krav på noget.

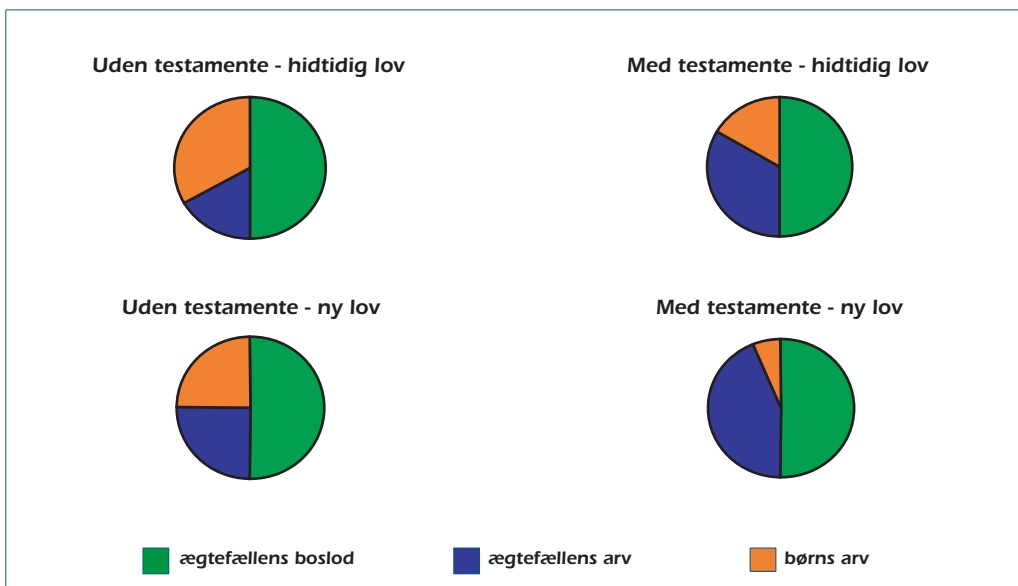
Dette synspunkt afspejler sig også i de nye regler derhen, at børns tvangsarv nu er reduceret betragteligt, samt at ægtefællers arvemæssige stilling er forbedret betydeligt.

## Ægtefællers arveret er udvidet

Ægtefællers adgang til at arve hinanden uden testamente er øget fra 1/3 til 1/2 af særformuer og boslodder. Herved vil ægtefællen uden testamente modtage 3/4 af et fællesbo. Udnytter man yderligere adgangen til ved testamente at begunstige en ægtefælle, kan denne komme op på at modtage hele 15/16.

Adgangen til at sidde i uskiftet bo gælder uændret. Denne adgang gælder ikke for afdødes fuldstændige særeje, og afdødes særbørn skal give tilladelse.

## Ægtefællers arveret



## Adgangen til at disponere ved testamente er udvidet

Såvel børn som ægtefæller har fremover kun krav på at modtage 1/4 af den arv, der ville fremkomme uden testamente, mod hidtil 1/2. Samtidig har livsarvinger som nævnt ovenfor ikke krav på at modtage mere end 1 mio. kr.

Dette giver mange muligheder for at disponere over formuen ved testamente, enten ved skæveling mellem børn, ved at ligestille særbørn og fællesbørn eller ved at betænke andre end familiemedlemmer. Dette kan give betydeligt bedre muligheder i forbindelse med generationsskifte af virksomheder.

For gifte personer er der særligt i kombination med en ægtepagt mange muligheder.

## Testamente mellem papirløst samlevende

Det er en udbredt misforståelse, at papirløse par kommer til at arve hinanden. Dette er ikke tilfældet. Adgangen til at begunstige hinanden ved testamente er derimod udvidet.

Nyskabelsen hedder "udvidet samlevertestamente". Det betyder, at det ved testamente kan bestemmes, at samleveren skal have en status, som svarer til en ægtefælle, hvis førstafdøde kun efterlod sig særeje.

Det vil sige, at samleveren som udgangspunkt arver 1/4 (kan øges til 7/8) af afdødes formue. Der vil stadig ikke være mulighed for at sidde i uskiftet bo, og der skal fortsat betales boafgift med op til 36,25 %. Ægtefæller betaler ikke boafgift.

For at kunne oprette udvidet samlevertestamente kræves det, at man har fælles bopæl og enten har boet sammen i mindst to år eller har eller venter fælles barn.

Endvidere kræves det, at man lovligt ville kunne indgå ægteskab eller registreret partnerskab. Man kan altså ikke være søskende eller allerede sidde i uskiftet bo fra et tidligere ægteskab.

Selv om loven først træder i kraft den 1. januar 2008, kan et sådant testamente oprettes allerede nu.

## God idé at oprette testamente

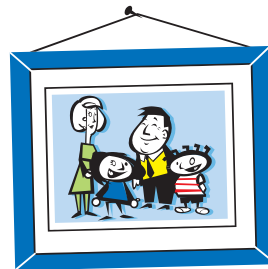
Forud for lovens vedtagelse viste en undersøgelse fra Københavns Universitet et stort behov for oprettelse af testamente - eksempelvis kon-

kluderer undersøgelsen, at yderligere 800.000 personer ville overveje at oprette testamente, hvis de kendte fordelene derved.

Undersøgelsen viste desuden, at 15.000 boer eller omkring 20 mia. kr. hvert år tilfalder andre eller deles på en anden måde, end arveladeren må formodes at have ønsket.

Den nye arvelov løser ikke dette problem, men den udvider den enkeltes mulighed for ved testamente at undgå, at ens familie og formue havner i en uhensigtsmæssig situation. Behovet for testamente består altså fortsat. Særligt i følgende situationer:

- Papirløst samlevende med eller uden børn
- Ægtefæller med børn, som den ene part ikke er forælder til
- Indehavere af virksomheder, der skal videreføres af én eller flere arvinger
- Hvis man ikke har børn
- Hvis man ønsker at gøre sine børns arv til særeje



Som nævnt ovenfor er der god grund til samtidig at overveje at oprette en ægtepagt. Kombinationen mellem ægtepagt og testamente kan være måden at opnå den fordeling, man ønsker sig.

Det er især værd at være opmærksom på, at der findes en række forskellige særejeformer, der kan benyttes til at begunstige henholdsvis ægtefæller eller livsarvinger.

Det kan være svært at overskue alle de mulige konsekvenser. Når testamente og ægtepagt udarbejdes, er det derfor en god idé sammen med sin rådgiver at tegne en række cirkler eller "lagkager", der illustrerer hver af de enkelte dele, som ægtepagten opdeler formuen i. Herefter tænkes de forskellige scenarier igennem:

Hvad sker der med hver cirkel, hvis manden dør først, hvis kvinden dør først, eller hvis man bliver skilt? Herved kan man få lejlighed til at drøfte, om resultatet er det, man ønskede sig.

## Flere muligheder

## Særeje

# Bilbeskatning

## Omlægning af bilafgifterne for varebiler

Folketinget vedtog før sommerferien en omlægning af bilbeskatningen.

Omlægningen var i vid udstrækning rettet mod beskatningen af varebiler. De væsentligste ændringer er behandlet i nærværende artikel.

### Registreringsafgift

Registreringsafgiften for varebiler under 2,0 tons er reduceret fra 95 til 50 %, og tillægsafgiften for privat anvendelse af varebil under 2,0 tons er forhøjet fra 900 kr. til 5.040 kr. Registreringsafgiftssatsen for alle varebiler mellem 2,0 og 2,5 tons er forhøjet fra 30 til 50 %. Satsen for MPV'er og SUV'er over 2,5 tons er forhøjet fra 30 til 50 %, og afgiftsloftet for MPV'er og SUV'er over 3,0 tons er afskaffet.

### Tillæg eller fradrag

Fra 2008 bliver der indført et fradrag i registreringsafgiften på 4.000 kr. pr. km/liter, som bilen kører mere end 16 km/liter for benziner og 18 km/liter for dieslbiler samt et tillæg til regi-

streringsafgiften på 1.000 kr. pr. km/liter, som bilen kører mindre end 16 km/liter for benziner og 18 km/liter for dieslbiler.

Formålet er at mindske CO<sub>2</sub>-udledningen ved at reducere registreringsafgiften for miljøvenlige biler. Denne del af omlægningen vedrører både personbiler og varebiler.

### Tillægsafgift

Endelig har man vedtaget en forhøjelse af den årlige tillægsafgift for privat anvendelse af varebiler under 2,0 tons (fra 900 kr. til 5.040 kr.) og over 3,0 tons (fra 5.040 kr. til 15.000 kr.).

Ændringerne får ikke betydning for "egentlige" varevogne, det vil sige kassebiler og pickupper over 2,5 tons. For disse køretøjer vil der ikke ske stramninger. Kassebiler og pickupper defineres som biler, der fra fabrikken enten er åbne eller eventuelt kun er forsynet med sideruder i højre side bag førersædet.

I nedenstående tabel er vist en oversigt over satsændringerne for varebiler:

	Registreringsafgiftssats* (%)		Årlig tillægsafgift** (kr.)	
	Før	Nu	Før	Nu
Under 2,0 tons	95	50	900	5.040
2,0-2,5 tons	30	50	5.040	5.040
2,5-3,0 tons kassevogne	30	30	5.040	5.040
2,5-3,0 tons MPV'er	30	50	5.040	5.040
Over 3,0 tons kassevogne	30***	30**	5.040	15.000
Over 3,0 tons MPV'er	30***	50	5.040	15.000

\* For nye køretøjer, som har en tilladt totalvægt på ikke over 4 tons og er konstrueret og indrettet til gods-transport (varevogne), er bundgrænsen 13.800 kr.

\*\* Afgiften er det halve for blandet privat/erhvervs-mæssig anvendelse.

\*\*\* Afgiften kan maksimalt udgøre 56.800 kr.

Hvis varevognens tilladte totalvægt er over 2,5 tons, og den enten er åben eller uden sideruder bag førersædet i bilens venstre side, herunder uden udskæring til sideruder bag førersædet i bilens venstre side, udgør bundgrænsen 34.100 kr.

For varevogne med tilladt totalvægt over 3 tons kan afgiften højst udgøre 56.800 kr. Disse varevogne må ikke benyttes til befordring af personer uden for førerrummet. Det er dog tilladt uden for førerrummet at befordre personer, som arbejder i ejerens (brugerens) virksomhed, til eller fra den arbejdsplads, hvor de skal an-

vende det medbragte materiel. Det er endvidere tilladt at befordre personer uden for førerrummet, hvis der er udstedt tilladelse til kørsel i optog eller med elever, der har afsluttet en uddannelse.

### Ikrafttræden

Afgiftsændringen har virkning fra og med den 25. april 2007 for køretøjer, der anmeldes enten til registrering i henhold til færdselsloven, til registreringsafgiftsloven eller til afgiftsberigtigelse over for SKAT.

**Store varebiler rammes hårdest**

**Bundgrænse**

# Pensionsbeskatning

## Beskatning af pensionister med bopæl i Frankrig eller Spanien under omlægning

Danskere, der har planlagt at nyde deres otium i enten Frankrig eller Spanien, skal måske finde lommeregneren frem igen.

Selv om der sandsynligvis ligger kulturelle, helbredsmæssige og klimatiske forudsætninger til grund for en beslutning om at skifte tilværelsen i Danmark ud med et længere ophold i et land med et andet sprog og andre traditioner, spiller skatteniveauet en betydelig rolle for de fleste.

Pensionister har i mange år kunnet få mere ud af deres pensionsordninger ved at få den udbetalt, mens de har været hjemmehørende i Frankrig eller Spanien. For det første fordi Danmarks dobbeltbeskatningsoverenskomster med de to lande har tillagt bopælslandet beskatningsretten, og for det andet fordi skattetrykket i de to lande har været lavere end i Danmark.

Skatteministeren blev før sommerferien bemyndiget til at opsigede de nævnte dobbeltbeskatningsoverenskomster.

Skulle ministeren ende med at gøre alvor af dette, vil det give anledning til en ændring i beskatningen af en række indkomster – ikke mindst pensionsudbetalinger fra Danmark. Personer, der påtænker at tilbringe en væsentlig del af deres pensionisttilværelse i de to lande, og som har væsentlige eller komplicerede formueforhold, bør derfor søge rådgivning, inden de flytter.

Også personer med bopæl i Spanien, som har store formuer opsparet i danske selskaber, vil blive berørt af en ensidig opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomsten. Det skyldes, at Spanien beskatter udbytteindkomst væsentligt lavere end Danmark gør.

Endelig skal pensionister være opmærksomme på, at dobbeltbeskatningsoverenskomsten ofte løser op for de hjemstedskonflikter, der kan opstå, hvis man har en bolig til rådighed i Danmark samtidig med, at man bor i udlandet.

### Sommerhuse

Ejerskab af et sommerhus vil normalt ikke medføre, at en person er fuldt skattepligtig til Danmark. Der gælder imidlertid det specielle for pensionister, at de under visse forudsætninger har ret til at benytte sommerhuset til helårsbeboelse.

En pensionist, som efter planloven har ret til at benytte sit sommerhus til helårsbeboelse, bevarer sin fulde skattepligt til Danmark ved fraflytning til udlandet.

Det skyldes, at en person, der flytter til udlandet og fortsat disponerer over en dansk helårsbolig, bevarer den fulde danske skattepligt, indtil helårsboligen sælges eller udlejes uopsigeligt for udlejer i mindst 3 år.

Efter planloven har en pensionist, der har ejet en bolig i et sommerhusområde i mindst 8 år, en personlig ret til at benytte boligen til helårsbeboelse.

Ved en pensionist forstås en person på 65 år og derover, en person på over 60 år, der oppebærer pension eller efterløn, eller en førtidspensionist i henhold til lov om social pension. Efter pensionistens død kan en eventuel ægtefælle eller samlever fortsætte med at benytte sommerhuset til helårsbeboelse.



Hvis den fulde danske skattepligt ikke ophører ved fraflytning, er det ensbetydende med, at Danmark fortsat kan beskatte globalindkomsten. Ved fraflytning til udlandet indtræder der også fuld skattepligt til tilflytningslandet, og der opstår såkaldt dobbeltdomicil – det vil sige fuld skattepligt til to lande samtidig.

Hvis flytningen sker til et land, som Danmark har indgået en dobbeltbeskatningsoverenskomst med, skal dobbeltdomicilkonflikten løses ved hjælp af overenskomsten, der afgør det skattemæssige hjemsted. Det skattemæssige hjemsted vil som oftest være i det land, hvori centrum for personens livsinteresser befinder sig.

Hvis et pensionistægtepar flytter til Spanien, vil centrum for ægteparrets livsinteresser normalt være i Spanien, hvorved Spanien får status som domicilland, og Danmark får status som kilde-land, forudsat at overenskomsten er i kraft.

**Fuld skattepligt bevares**

**Dobbeltbeskatning**

## Beskatning ved boligsalg

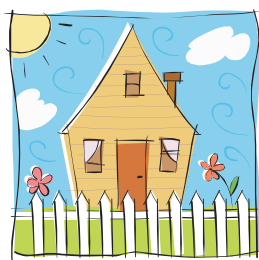
### Praksis vedrørende "ekstra bolig", sommerhus og fritidsbolig

I de fleste tilfælde er det muligt at sælge helårs-huset og sommerhuset skattefrit, når ejeren har anvendt huset efter sit formål. Når emnet alligevel giver anledning til skattesager, tvivl og spal-teplads skyldes det, at loven – på trods af sit klare ordvalg – ikke er præcis nok til at dække alle situationer.

Lovgrundlaget er den såkaldte parcelhusregel i ejendomsavancebeskatningsloven.

Hovedbetingelsen for, at fortjeneste ved afståelse af helårsboliger er skattefri efter denne bestemmelse er, at huset eller ejerlejligheden har været anvendt som bolig for ejeren eller dennes husstand i hele ejerperioden eller i en del af ejerperioden.

Gevinst ved afståelse af fritidshuse er skattefri, når ejeren eller hans husstand har benyttet huset til private formål. Der er ikke bestemte krav til længden af den benyttelse, der kvalificerer til skattefrihed.



Skattefriheden forudsætter, at grunden er mindre end 1.400 m<sup>2</sup>. Der er dog undtagelser herfra.

Parcelhusreglen er hidtil blevet tolket sådan, at kun den primære bolig kan afstås skattefrit.

Sidste år konkluderede Vestre Landsret i en dom, at parcelhusreglen ikke giver grundlag for skattefrihed ved salg af en ekstra bolig, idet to ejendomme efter landsrettens vurdering ikke samtidig kan tjene som bolig. Sagen blev imidlertid indbragt for Højesteret, hvor skatteministeriet accepterede skattemyndighedens påstand om skattefrihed.

Herefter må det gælde, at parcelhusreglen ikke kun giver skattefrihed for hovedbopælen, men at fortjeneste ved afståelse af en ekstra bolig efter en konkret vurdering af anvendelsen også kan være skattefri, for eksempel hvis ejendommen har været anvendt af ejeren af arbejdsmæssige årsager.

Også spørgsmålet om definitionen af en sommerbolig har været genstand for en omfattende debat.

Skatterådet har således taget stilling til spørgsmålet om skattefrihed for en ejerlejlighed uden bopælspligt. Lejligheden var ifølge skøde købt til fritidsbrug og blev kun anvendt til fritidsformål. Skatterådet anfægtede, at ejerlejligheden var erhvervet til fritidsbolig, når ejeren havde fast bopæl i kort afstand fra ejerlejligheden, og planerne om salg blev aktuelle kort tid efter købet.

Skatterådet besluttede, at der derfor ikke var skattefrihed.

Landsskatteretten har i en anden sag stadfæstet, at en lejlighed, der var beliggende i et byområde, og som ikke ville kunne omklassificeres til et sommerhus, kunne sælges skattefrit, fordi ejeren havde købt og erhvervet ejendommen som privat fritidsbolig.

Tages lejligheden i brug som helårsbolig, vil den blive omfattet af boligreguleringsloven og dermed miste status som feriebolig.

Hvorvidt betingelsen om, at lejligheden faktisk og udelukkende har været anvendt som sommerbolig, således at den eventuelle avance vil være skattefri efter ejendomsavancebeskatningslovens § 8 stk. 2, er opfyldt, afgøres af ligningsmyndigheden, når lejligheden er solgt.

I et par offentliggjorte afgørelser er Skatterådet for nylig kommet til samme konklusion - nemlig skattefrihed - vedrørende skatteyderere, der har anskaffet nybyggede ejerlejligheder uden bopælspligt med det formål at anvende dem som fritidsboliger. Denne mulighed er især bekvem for udlændingsdanskerne, der gerne vil have et "sommerhus" i København.

I Skatterådets sidste nye afgørelse på området har en familie bosiddende her i landet købt en storbylejlighed uden bopælspligt som supplement til deres sommerhus ved stranden. Det er således ikke umuligt at have et "sommerhus" i København.

Når det skal afgøres, om et boligsalg er skattefrit, er det af stor betydning at kunne sandsynliggøre den oprindelige hensigt med købet. Den faktiske brug af boligen må i den forbindelse nødvendigvis være i overensstemmelse med hensigten.

### Parcelhusreglen

### Skattefrihed accepteret

# Beskatning af afkast fra investeringsbeviser

## Oversigt over skattepligtige indkomstarter

Flere og flere vælger at investere i investeringsbeviser, fordi investeringsforeninger giver mulighed for at opnå en risikospredning, som den enkelte investor normalt ikke kan opnå.

Reglerne for beskatning af investeringsbeviser er yderst komplicerede. Det gælder både beskatningen af det løbende afkast i form af udlodninger fra investeringsforeninger og beskatningen ved afståelse af investeringsbeviser.

Beskatningen af udlodninger fra udloddende investeringsforeninger hviler på det såkaldte "transparensprincip".

Det betyder, at medlemmet i vid udstrækning stilles, som om medlemmet selv har foretaget

de investeringer, som foreningen har foretaget. Hvis investeringsforeningen eksempelvis har investeret i obligationer, sker beskatningen på samme måde, som hvis medlemmet selv havde investeret i obligationerne.

Det afkast, som en udloddende investeringsforening realiserer i form af renter og kursgevinster, beskattes derfor ikke hos investeringsforeningen, men hos medlemmerne.

Udlodningerne består typisk af flere elementer, som det enkelte medlem skal oplyse i sin selvangivelse.

Nedenfor er vist en oversigt over de indkomstarter, der skal henregnes til skattepligten.

## Beskatning hos medlemmerne

### Personer

#### Kapitalindkomst:

- Renter, løbende ydelser og indtægter fra aktieudlån
- Udbytter, der beskattes som kapitalindkomst
- Gevinster på udenlandske fordringer (obligationer)
- Gevinster på sortstemplede fordringer (obligationer)
- Gevinster og tab på visse finansielle kontrakter
- Gevinster og tab på beviser i investeringselskaber
- Gevinster på beviser i udloddende investeringsforeninger
- Udlodninger ud over minimumudlodningerne (øvrige frivillige udlodninger)

#### Aktieindkomst:

- Udbytter fra almindelige selskaber
- Gevinster på almindelige aktier

Nettogevinster på blåstemplede obligationer er skattefrie.

### Selskaber

En del af udlodningerne skal medregnes fuldt ud ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst:

- Renter, løbende ydelser og indtægter fra aktieudlån
- Udbytter fra investeringselskaber
- Gevinster på udenlandske fordringer (obligationer)
- Gevinster på sortstemplede fordringer (obligationer)
- Gevinster og tab på visse finansielle kontrakter
- Gevinster og tab på beviser i investeringselskaber
- Gevinster på beviser i udloddende investeringsforeninger
- Udlodninger ud over minimumudlodningerne (øvrige frivillige udlodninger)

En del af udlodningerne skal dog kun medregnes med 66 % ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst:

- Udbytter fra almindelige selskaber

Gevinster på aktier med en ejertid hos foreningen på 3 år eller derover er dog skattefrie.

## Selvangivelsespligtige indkomstarter

## Aktuelle datoer



### 20. september 2007

Betaling af 1. rate af restskat over 16.800 kr.

### 22. oktober 2007

Betaling af 2. rate af restskat over 16.800 kr.

### 20. november 2007

Betaling af 3. rate af restskat over 16.800 kr.

Betaling af selskabsskatter.

Betaling af 2. rate og frivillig acontoskat for selskaber.

## Aktuelle satser

Mindsterenten for perioden 1. juli – 31. december 2007 udgør 4 % p.a.

Diskonto:

09.11.01 – 05.12.02.....	3,25 %
06.12.02 – 06.03.03.....	2,75 %
07.03.03 – 05.06.03.....	2,50 %
06.06.03 – 01.12.05.....	2,00 %
02.12.05 – 02.03.06.....	2,25 %
03.03.06 – 08.06.06.....	2,50 %
09.06.06 – 03.08.06.....	2,75 %
04.08.06 – 05.10.06.....	3,00 %
06.10.06 – 07.12.06.....	3,25 %
08.12.06 – 08.03.07.....	3,50 %
09.03.07 – 06.06.07.....	3,75 %
07.06.07 – .....	4,00 %

## Ansættelseskontrakter

Fra den 1. januar 2008 bliver den lovmæssige grænse for pligtmæssig fratrædelsesalder hævet fra 65 til 70 år.

Det betyder, at ingen ansættelseskontrakt kan tvinge en ansat fra jobbet, før vedkommende er fyldt 70 år.

For arbejdsgiverne betyder det, at der igen skal ses på de eksisterende ansættelseskontrakter. Opfylder ansættelseskontrakterne ikke lovens krav, kan den ansatte kræve en godtgørelse efter ansættelsesbevisloven - alene som følge af, at der er en fejl i kontrakten.

Normalt indbefatter det danske lønmodtagerbegreb ikke registeranmeldte direktører, men på dette område er der usikkerhed omkring reglerne rækkevidde. Det må derfor anbefales også at tilpasse direktørkontrakter til de nye regler.

Ansættelsesaftaler, der i dag ikke indeholder en angivelse af pensionsalderen, kan fortsætte uændret.

Kontrakter, der i dag indeholder bestemmelser om en pensionsalder under 70 år, vil - for så vidt angår pensionsbestemmelsen - automatisk være ugyldig pr. 1. januar 2008, hvis arbejdsgiveren ikke foretager sig noget.

Resten af kontraktgrundlaget påvirkes ikke, men en medarbejder skal i den givne situation varsles på pension med sit normale opsigelsesvarsel, når den tid kommer.

Det skal for god ordens skyld bemærkes, at hvis en medarbejder opsiges usagligt, kan vedkommende søge erstatning og/eller godtgørelse - eksempelvis efter funktionærlovens regler.

De nye regler griber ikke ind i eksisterende, kollektive overenskomster eller aftaler om pligtmæssig fratræden på grund af alder ved det 65. år.

Der vil fremover ikke kunne indgås kollektive overenskomster eller aftaler om ophør af ansættelsesforhold før det 70. år.

## Moms i sportsklubber

Der har hidtil hersket tvivl om, hvorvidt sportsklubber og andre, som både har momsfrie indtægter og momspligtig omsætning fra salg af reklameydelse, kan fradrage en andel af momsen på anlæg og pleje af selve baneområdet.

Visse skattecentre har kun villet give momsfradrag for fremstillingen af reklameskilte, bannere og lignende, mens selve baneområdet fuldt ud blev henført til de momsfri aktiviteter og dermed undtaget fra momsfradragsretten.

SKAT har nu meddelt, at en sportsklub har delvis fradragsret for moms på anlæg og vedligeholdelse af baneområdet, når der opstilles reklamer på dette område. Der er også delvis fradragsret for moms på anskaffelse og drift af maskiner til pleje af baneområdet.

Den konkrete udtalelse vedrører en golfklub, men også klubber inden for andre sportsgrene samt udstillinger, festivaler og lignende kan nu foretage delvis fradragsret for moms, når der sælges reklameydelse på det areal, som anvendes til de momsfri aktiviteter.

- er en videnbaseret sammenslutning af uafhængige, statsautoriserede revisionsfirmaer:

#### Busch-Sørensen

Statsautoriseret revisionspartnerselskab  
Århus / Skanderborg

#### cityrevision

statsautoriseret revisionspartnerselskab  
Århus

#### Grønlands Revisionskontor A/S

Statsautoriserede revisorer  
Nuuk

#### Gunni Pedersen

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
København

#### Haugbyrd, Faurum & Andersen

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
Frederiksberg

#### Kresten Foged

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
København

#### Krøyer Pedersen

Statsautoriserede revisorer I/S  
Holstebro / Struer

#### Kvist & Jensen

Statsautoriserede revisorer A/S  
Randers / Hammel / Hadsund /  
Grenaa / Hadsten

#### Revisionskontoret Lemvig-Thyborøn

Statsautoriseret revisionsaktieselskab  
Lemvig / Thyborøn

#### H. Martinsen

Statsautoriseret revisionsaktieselskab  
Esbjerg / Grindsted / Kolding / Tørring /  
Vardø / Vejen / Vejle

#### MGI Revision

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
København

#### Nielsen & Christensen

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab  
Aalborg / København / Sæby / Aars

#### Partner Revision

Statsautoriseret revisionsaktieselskab  
Brandø / Galten / Herning / Ikast / Jelling /  
Ringkøbing / Silkeborg / Skjern / Tarm

#### PKF Munkebo Jensen Vindelev

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
Glostrup

#### PKF Revisorsamvirket

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
Herlev

#### Ourios

Statsautoriseret Revisionsinteressentskab  
Horsens

#### Revision Syd

Statsautoriserede revisorer I/S  
Nykøbing F

#### RIR Revision

Statsautoriserede revisorer I/S  
Roskilde / Holbæk

#### Sønderjyllands Revision

Statsautoriseret revisionsaktieselskab  
Aabenraa / Padborg / Sønderborg

#### Ullits & Winther

Statsautoriserede revisorer I/S  
Viborg

Redaktion: Jens Skovby (ansv.), Thomas Bjerrehus.  
Redaktionen er afsluttet den 30. august 2007.

Vi tager forbehold for fejl og mangler i vort referat af lovgivning med mere, og vi påtager os intet rådgivningsansvar uden forudgående konsultation vedrørende de omhandlede emner. Eftertryk af hele artikler med kildeangivelse tilladt.