

Ny Øresundsaf-tale

Danmark har indgået en ny Øresundsaf-tale med Sverige, som erstatter den nu-gældende aftale fra 2003. Hvornår den nye aftale skal gælde fra, kan ikke siges med sikkerhed, men man kan gætte på 1. januar 2025.

Den nye Øresundsaf-tale

Skatteministeren har den 2. oktober 2024 fremsat lovforslag L 32, der omfatter den nye Øresundsaf-tale samt nødvendige ændringer i intern dansk skattelovgivning, der skal sikre, at Danmark kan beskatte indkomst, som de er tillagt beskatnings-retten til efter den nye Øresundsaf-tale.

Øresundsaf-talen indeholder en række bestemmel-ser, som i hovedtræk er følgende:

- Beskatningsret til løn ved hjemmearbejde mv.
- Fradrags- bortseelsesret for pensionsindbeta-linger for grænsegængere og tilflyttere
- Beskatningsret til SU, legater og kunstner-støtte mv. (artikel 22 om "Anden indkomst").

Beskatningsret til løn ved hjemmearbejde mv.

Hovedreglen i de gældende dobbeltbeskatnings-overenskomster er, at når en person, der bor i ét land og arbejder i et andet land for en der hjem-mehørende arbejdsgiver eller et fast driftssted, kan arbejdslandet kun beskatte den del af lønnen mv., der forholdsmæssigt kan henføres til ar-bejde, der rent faktisk er udført i arbejdslandet.

Arbejde, der udføres f.eks. i bopælslandet, kan derfor ikke beskattes i det land, hvor arbejdsgive-ren skattemæssigt er hjemmehørende. Men sådan er det ikke efter Øresundsaf-talen, hverken for pri-vatansatte eller offentligt ansatte.

Bopæl i Danmark og ansat hos en svensk arbejds-giver og "omvendt"

Sverige har beskatningsretten til hele medarbej-derens løn, selv om medarbejderen tillige

- udfører arbejde i Danmark (hjemmear-bejdsreglen) og/eller

- er på rejse eller udfører andet arbejde af lejlighedsvis karakter i andre lande,

hvis arbejdet i Sverige udgør mindst 50 % af ar-bejdstiden i hver tolv måneders periode.

Hjemmearbejdsreglen omfatter såvel arbejde på bopælen som andre steder i Danmark.

Hvis den svenske arbejdsgiver har/får fast drifts-sted i Danmark, og det er dette faste driftssted, som den pågældende medarbejder arbejder for, når hun/han arbejder i Danmark, kan den del af lønnen alligevel ikke beskattes i Sverige, men kun i Danmark.

Selv om Sverige beskatter den fulde løn, betyder globalindkomstprincippet, at lønnen også skal selvangives i Danmark og den danske skat skal nedsættes enten efter credit- eller eksemption-princippet.

Samme ret til fuld dansk beskatning af løn gælder naturligvis også for en person bosat i Sverige, der er ansat hos en dansk arbejdsgiver eller et fast driftssted i Danmark.

Fradrags- og bortseelsesret for pensionsindbe-talinger for grænsegængere og tilflyttere

Sverige og Danmark forpligter sig til at give græn-segængere og tilflyttere fradrags- eller bortseel-sesret (arbejdsgiverordninger) for indbetalinger på pensionsordninger i det andet land, når:

- en person, der er lønmodtager eller selv-stændigt erhvervsdrivende, og som arbej-der og beskattes i det ene land og bor i det andet, hvis personens indkomst, som kan beskattes i arbejdslandet, udgør mindst 75 % af den samlede nettoindtægt fra personligt arbejde i tjenesteforhold eller selvstændig erhvervsvirksomhed
- en tilflytter, der er lønmodtager eller selvstændigt erhvervsdrivende, som er hjemmehørende i det ene land, og som umiddelbart inden tilflytningen dertil del-tog i og bidrog til en pensionsordning i det andet land.

Der vil dog alene være fradrags- eller bortseelsesret inden for de beløbsgrænser, som gælder i begge lande. Danmark skal derfor kun give fradrags- eller bortseelsesret for indskud på en svensk pensionsordning, i det omfang personen kunne have indskudt på pensionsordningen med fradragsret mv. inden for såvel de danske som de svenske beløbsgrænser.

Tilsvarende skal Sverige kun give fradragsret mv. for indskud på en dansk pensionsordning, i det omfang personen kunne have indskudt på pensionsordningen med fradragsret mv. inden for svenske og danske regler om beløbsgrænser.

Beskatningsret til SU, legater og kunstnerstøtte mv. (Anden indkomst)

Artikel 22 "Anden indkomst" i den gældende nordiske dobbeltbeskatningsoverenskomst tillægger bopælslandet beskatningsretten til de indkomsttyper, som ikke er udtrykkeligt nævnt i de forudgående artikler i overenskomsten.

Omfattet af artikel 22 er bl.a. SU, legater og kunstnerstøtte.

Efter Øresundsftalen skal artikel 22 ikke omfatte:

- indkomst i form af studiestøtte, legater eller kunstnerstøtte, som en person, der er hjemmehørende i det ene land, modtager fra det andet land, forudsat at studiestøtten, legaterne eller kunstnerstøtten ville have været fritaget for beskatning i det andet land, hvis personen havde været hjemmehørende dér.

Svensk uddannelsesstøtte er efter svensk skatteret skattefri. Dermed vil studerende, der er hjemmehørende i Danmark, og som modtager svensk SU, ikke blive beskattet heraf i Danmark.

Samme princip vil gælde for dansk hjemmehørende modtagere af svenske legater og kunstnerstøtte. I det omfang, at legaterne og kunstnerstøtten ville være skattefri for en modtager, der er hjemmehørende i Sverige, vil Danmark ikke kunne beskatte en dansk hjemmehørende modtager af legaterne og kunstnerstøtten.

Artikel 22 om bopælslandsbeskatning skal heller ikke gælde andre indkomster (end SU, legater og kunstnerstøtte). Det betyder, at indkomst, der ikke er omfattet af overenskomstens øvrige artikler, må beskattes i kildelandet, og bopælslandet vil i givet fald være forpligtet til at give maksimeret credit for skat betalt i kildelandet.

Denne bestemmelse vil bl.a. betyde, at Danmark fremover kan beskatte (PAL-skat) pensionsopsparere, der er bosat i Sverige, af afkastet af deres danske pensionsordninger. Bestemmelsen omfatter ikke pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A.