

# ROESGAARD

En del af Cedra

SATSER OG BELØBSGRÆNDER 2025/2026



© Satser og beløbsgrænser 2025/2026, 1. oplag  
Revitax A/S

Redaktionen afsluttet 17. december 2025

Revitax A/S  
Ewaldsgade 5,  
2200 København N  
[www.revitax.dk](http://www.revitax.dk)

Design: Revitax A/S  
Tryk: Pe Solutions ApS

## Personer

Den skattepligtige indkomst . . . . .	3
<i>Kommune- og kirkeskat</i> . . . . .	3
<i>Bundskatten</i> . . . . .	3
<i>Topskatten 2025</i> . . . . .	3
<i>Mellemskat, topskat og top-topskat 2026</i> . . . . .	3
<i>Skatteloft</i> . . . . .	4
<i>Personfradrag</i> . . . . .	4
Begrænset skattepligt . . . . .	4
Forskerordningen . . . . .	5
Grøn check . . . . .	5
Restskat . . . . .	6
Overskydende skat . . . . .	6
Arbejdsmarkedsbidrag . . . . .	6
Skattefrie godtgørelser . . . . .	7
<i>Rejsegodtgørelse</i> . . . . .	7
<i>Erhvervsmæssig kørselsgodtgørelse</i> . . . . .	7
Rejsefradrag . . . . .	7
Befordringsfradrag . . . . .	7
Faglige kontingenter mv. . . . .	8
Børnedagplejere . . . . .	8
Beskæftigelsesfradrag . . . . .	8
Jobfradrag . . . . .	9
Øvrige lønmodtagerudgifter . . . . .	9
Underholds- og børnebidrag . . . . .	10
Gaver til almenvælgørende foreninger mv. . . . .	10
Boligjobordning . . . . .	10
Pensionistarbejde . . . . .	11
Personalegoder . . . . .	11
<i>Fri bil</i> . . . . .	12
<i>Ladestander</i> . . . . .	13
<i>Fri telefon</i> . . . . .	13
<i>Fri computer</i> . . . . .	13
<i>Fri internetforbindelse</i> . . . . .	13
<i>Kantineordninger</i> . . . . .	14
<i>Julegaver til medarbejdere</i> . . . . .	14
<i>Lejlighedsgaver</i> . . . . .	14
<i>Helårsbolig</i> . . . . .	14
<i>Sommerboliger</i> . . . . .	14
<i>Fri bolig mv. for hovedaktionærer m.fl.</i> . . . . .	14
<i>Lystbåd</i> . . . . .	15
<i>Kost og logi</i> . . . . .	15
<i>Personalelån</i> . . . . .	16
<i>Medielicens og tv-programpakker</i> . . . . .	16
<i>Tilskud til telefon</i> . . . . .	16
<i>Forsikringer</i> . . . . .	16
<i>Jagt</i> . . . . .	16
Pensionsordninger . . . . .	16
<i>Ekstrafradrag for pensionsindbetalinger</i> . . . . .	17
Sommerhusudlejning . . . . .	17
Værelsesudlejning mv. . . . .	18
<i>Langtidsudlejning</i> . . . . .	18
<i>Korttidsudlejning</i> . . . . .	19
Udlejning af bil, campingvogn, lystbåd mv. . . . .	20
Gaver . . . . .	20

Arv .....	21
Boligskatter .....	21
<i>Ejendomsværdiskat</i> .....	22
<i>Grundskyld (ejendomsskat)</i> .....	22
Ejendomsværdiskat udenlandske ejendomme .....	22
Aktieavancer .....	22
Aktieindkomst .....	23
Aktiesparekonto .....	23
Kursgevinst på obligationer og andre fordringer .....	23
Omlægning af realkreditlån .....	23
<i>Obligationslån</i> .....	24
<i>Kontantlån</i> .....	24
Etableringskonto & iværksætterkonto .....	24
<i>Hævning af etableringskontomidler</i> .....	24
<i>Hævning af iværksættermidler</i> .....	25
Dødsboer .....	25
<i>Beløbsgrænser for skattepligtige dødsboer</i> .....	25
<b>Virksomhed</b>	
Selvstændigt erhvervsdrivende .....	25
Kapitalafkastordningen .....	26
Virksomhedsordningen .....	26
<b>Selskaber, fonde og foreninger mv.</b>	
Skatteprocent .....	26
<i>Acontoskat mv.</i> .....	27
Beskatning af aktier og udbytte .....	27
<i>Datterselskabsaktier mv.</i> .....	27
<i>Porteføljeaktier</i> .....	27
<b>Diverse</b>	
Fradragsloft for løn mv. ....	28
Afskrivninger .....	28
<i>Straksfradrag</i> .....	29
<i>Leasing</i> .....	29
<i>Forsøgs- og forskningsudgifter</i> .....	29
Gebyrer .....	29
Omkostningsgodtgørelse .....	30
Repræsentation .....	30
Momsfradrag .....	30
<b>Renter</b>	
Diskontoen .....	32
Morarenter .....	32

### Den skattepligtige indkomst

Ved beregning af skatten indgår der forskellige skatteprocenter og forskellige typer af indkomst og fradrag i opgørelsen. Personlig indkomst er f.eks. løn, dagpenge, pension og honorarer efter evt. arbejdsmarkedsbidrag. Bidrag til privattegnet pension trækkes fra i den personlige indkomst.

Kapitalindkomst er renteindtægter og lignende. Renteudgifter giver fradrag i kapitalindkomsten, der hermed kan blive negativ. Skattepligtig indkomst er personlig indkomst +/- kapitalindkomst og ÷ ligningsmæssige fradrag.

Ligningsmæssige fradrag er f.eks. befodringsfradrag, kontingent til A-kasse og fagforening, børnebidrag mv., beskæftigelsesfradrag og jobfradrag.

### Kommune- og kirkeskat

Kommune- og kirkeskat beregnes af den skattepligtige indkomst. Kommuneskatten fastsættes af hver enkelt kommune. Medlemmer af Folkekirken betaler desuden kirkeskat.

### Bundskatten

Bundskatten (12,01%) beregnes af den personlige indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst.

### Topskatten 2025

Topskatten (15%) beregnes af den del af den personlige indkomst efter AM-bidrag med tillæg af positiv nettokapitalindkomst, som overstiger et bundfradrag, der reguleres årligt.

Positiv nettokapitalindkomst indregnes i grundlaget for topskatten, når det overstiger et særligt bundfradrag. Desuden gælder et skatteloft for marginals-katten af positiv nettokapitalindkomst.

	2025	2026
Bundfradrag ved topskat	611.800 kr.	
Særligt bundfradrag vedr. positiv nettokapitalindkomst	52.400 kr.	55.000 kr.

For samlevende ægtefæller gælder et samlet bundfradrag på 104.800 kr./110.000 kr. for indregning af positiv nettokapitalindkomst.

### Mellemskat, topskat og top-topskat 2026

Den kendte topskat for 2025 og tidligere år erstattes fra og med 2026 af en ny mellemskat, topskat og top-topskat.

### Mellemskat

Mellemskatten udgør 7,5%. Beregningsgrundlaget er den personlige indkomst efter AM-bidrag med tillæg af positiv nettokapitalindkomst, der overstiger 55.000 kr. Der skal betales mellemskat af den del af beregningsgrundlaget, der overstiger 641.200 kr. Ægtefællers nettokapitalindkomst opgøres under ét og bundfradraget udgør 2 x 55.000 kr.

## 4 Personer

### Eksempel

Har en gift person negativ nettokapitalindkomst på 10.000 kr., mens den anden ægtefælle har positiv nettokapitalindkomst på 130.000 kr., modregnes de 10.000 kr. først i de 130.000 kr. Der skal betales mellemskat af 120.000 kr. - 2 x kr. 55.000 kr. i alt 10.000 kr.

### Topskat

Topskatten udgør 7,5% og skal betales af den del af den personlige indkomst efter AM-bidrag, der overstiger 777.900 kr.

### Top-topskat

Top-topskatten udgør 5% og skal betales af den del af den personlige indkomst efter AM-bidrag, der overstiger 2.592.700 kr.

### Skatteloft

Der findes to former for skatteloft, der skal sikre, at den samlede skat ikke overstiger visse procentgrænser. Skatteloftet udgør summen af skatter, dog ikke AM-bidrag og kirkeskat.

	2025	2026
Skatteloft (personlig indkomst)	52,07%	44,57%*
Skatteloft (positiv nettokapitalindkomst)	42,00%	42,00%

\*Top- og top-topskat er ikke omfattet af det angivne skatteloft. Betaler man topskat udgør skatteloftet 52,07% og 57,07%, hvis der tillige betales top-topskat.

### Personfradrag

Skatten nedsættes med skatteværdien (kommune-, kirke- og bundskat) af personfradraget. Uudnyttede beløb kan overføres til samlevende ægtefælle.

	2025	2026
Personfradrag	51.600 kr.	54.100 kr.

### Begrænset skattepligt

Personer, der er bosat i udlandet, og som ikke er omfattet af fuld dansk skattepligt (beskatning af globalindkomst i Danmark), kan være omfattet af såkaldt begrænset skattepligt, hvilket vil sige dansk skattepligt af visse indkomster. Det kan eksempelvis være løn for arbejde udført i Danmark, bestyrelseshonorar fra et dansk selskab, udlejning af en dansk helårsbolig eller sommerhus mv.

Den altovervejende hovedregel er, at begrænset skattepligtige kun har fradrag for de udgifter, der vedrører indtægter som er omfattet af begrænset dansk skattepligt. Der kan derfor f.eks. ikke opnås fradrag for renteudgifter på et forbrugslån eller hustru- og børnebidrag. Er man begrænset skattepligtig af udlejning af en ejendom, kan de renteudgifter, der vedrører denne ejendom derimod fratrækkes.

Skatten beregnes stort set som for fuld skattepligtige. Kommuneskatteprocenten er for 2025 og 2026 fastsat til 25%. Begrænset skattepligtige betaler ikke kirkeskat. Det er kun visse indkomster, der giver adgang til personfradrag, f.eks. løn og pension. Bestyrelshonorar og overskud ved udlejning af fast ejendom giver ikke ret til personfradrag.

### Forskerordningen

Forskerordningen kan anvendes af udenlandske forskere og andre medarbejdere uanset nationalitet, som ansættes i en dansk virksomhed.

Personer, som opfylder betingelserne, kan vælge at lade sig beskatte med AM-bidrag på 8% og bruttoskat på 27% af det resterende beløb. Denne bruttobeskatning gælder kun løn, bonus mv. og personalegoder, der er A-indkomst. Der er tale om en bruttoskat, og der er derfor ingen fradrag før skatten beregnes. Den maksimale periode, hvor bruttobeskatningen kan anvendes, udgør 84 måneder.

En række betingelser skal være opfyldt. Eksempelvis må personen ikke have været fuldt skattepligtig til Danmark indenfor de seneste 10 år forud for ansættelsen, ligesom han eller hun ikke må have været begrænset skattepligtig af løn mv. eller indkomst ved erhvervsmæssig virksomhed. Reglen kan ikke anvendes ved ansættelse i et selskab mv., hvor personen ejer eller inden for de seneste 5 år har ejet 25% eller mere af kapitalen eller råder eller har rådet over mere end 50% af stemmевærdien. Ved opgørelsen af ejerandelen mv. medregnes aktier, der samtidig tilhører den nærmeste familie, samt aktier, der tilhører selskaber, som den nærmeste familie har haft bestemmende indflydelse på. Der gælder endvidere et krav om en vis minimumsløn (bortset fra forskere på godkendte forskningsprojekter). Den garanterede minimumsløn skal fremgå af ansættelseskontrakten.

	2025	2026
Minimumsløn efter ATP og pensionsbidrag	78.000 kr.	65.400 kr.

Kravet til minimumslønnen er nedsat fra og med indkomståret 2026.

Indbetalinger til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning omfattet af bortseelsesret (medarbejderen beskattes ikke af arbejdsgiverens indbetaling) medregnes ikke ved afgørelsen af, om kravet til minimumsløn er opfyldt.

### Grøn check

Den grønne check er ikke en egentlig check, men et beløb der gives til pensionister, førtidspensionister m.fl., som automatisk regnes med på forskuds- og årsopgørelse. Supplerende grøn check gives til alle med børn under 18 år.

## 6 Personer

	2025	2026
Grøn check for pensionister, max.	875 kr.	875 kr.
Tillæg for pensionister, max.	280 kr.	280 kr.
Supplerende grøn check pr. barn for pensionister, max.	240 kr.	240 kr.
Grøn check pr. barn for andre, max.	240 kr.	240 kr.

Checken, tillægget og den supplerende grønne check er indkomstafhængige. Der kan maksimalt opnås check for 2 børn.

### Restskat

Frivillig indbetaling af restskat inkl. AM-bidrag for indkomståret 2025 kan ske i perioden 1. januar - 1. juli 2026. Der beregnes en dag-til-dag-rente som udgør 3,7% p.a. Renten er ikke fradragsberettiget.

Er restskatten for indkomståret 2025 ikke indbetalt senest den 1. juli 2026, indregnes den op til et vist beløb i forskudsskatten for 2027. Restskat over indregningsgrænsen opkræves i august, september og oktober 2026. I begge tilfælde betales der et ikke-fradragsberettiget tillæg til restskatten.

	2025	2026
Indregningsgrænse for restskat	24.000 kr.	25.200 kr.
Tillæg til restskat	5,7%	

### Overskydende skat

Overskydende skat inkl. AM-bidrag tilbagebetales normalt i perioden 1. april - 1. september i året efter indkomståret med et skattefrit tillæg.

	2025	2026
Tillæg til overskydende skat	0,0%	

### Arbejdsmarkedsbidrag

AM-bidraget udgør 8% af beregningsgrundlaget (lønindkomst, visse personalegoder og virksomhedsoverskud mv.). AM-bidraget er en skat, der betales uafhængigt af, hvor personen er omfattet af social sikring. AM-bidraget fragår i grundlaget for beregningen af de øvrige skatter.

AM-bidraget indgår ved opgørelsen af restskat og overskydende skat.

Fra og med den 1. januar 2026 skal unge ikke længere betale AM-bidrag. Fritagelsen for betaling af AM-bidrag gælder til og med den 31. december i det år, hvor personen fylder 17 år.

## Skattefrie godtgørelser

### Rejsegodtgørelse

	2025	2026
Logi pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	256 kr.	268 kr.
Kost og småfornødenheder pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	597 kr.	625 kr.

Satserne gælder rejse med overnatning, uanset om det er i Danmark eller i udlandet. Skattefriheden for kostgodtgørelse efter satsen bortfalder efter udstationering i 12 måneder på samme sted.

	2025	2026
Skattefri udbetaling trods refusion efter regning, procent af kostsats	25%	25%
Delvis fri kost, reduktion for:		
Morgenmad	15%	15%
Frokost	30%	30%
Middag	30%	30%

### Erhvervsmæssig kørselsgodtgørelse

	2025	2026
Kørsel indtil 20.000 km/år/ arbejdsgiver	3,81 kr./km	3,94 kr./km
Kørsel ud over 20.000 km/år	2,23 kr./km	2,28 kr./km

Satserne gælder ved kørsel i egen bil eller på egen motorcykel. Ved erhvervsmæssig kørsel på egen cykel, el-løbehjul knallert, 45-knallert og scooter var satsen for skattefri godtgørelse 0,63 kr./ km i 2025 og i 2026 er satsen 0,64 kr./km.

### Rejsefradrag

Lønmodtageres rejseudgifter, der ikke er godtgjort af arbejdsgiveren, kan fratrækkes med satserne for rejsegodtgørelse eller med de faktiske udgifter. Dog gælder der et maksimum for det årlige rejsefradrag. I det maksimale fradrag indgår også evt. fradrag for dobbelt husførelse og det særlige logifradrag for visse øboere.

	2025	2026
Maksimalt rejsefradrag	32.800 kr.	34.400 kr.

### Befordringsfradrag

Fradraget beregnes ud fra, hvor langt der er til arbejde. Det er altså uden betydning, hvilket transportmiddel der anvendes.

## 8 Personer

	2025	2026
0-24 km		
25-120 km	2,23 kr./km	2,28 kr./km
over 120 km	1,12 kr./km	1,14 kr./km

For personer, der bor i yderkommuner mv., er satsen 2,53 kr./km for samtlige km, dog intet fradrag for de første 24 km. Det drejer sig om Bornholm, Brønderslev, Baagø, Egholm, Endelave, Frederikshavn, Faaborg-Midtfyn, Guldborgsund, Hjarnø, Hjørring, Jammerbugt, Langeland, Lolland, Læsø, Mandø, Morsø, Nekselø, Norddjurs, Odsherred, Orø, Samsø, Sejerø, Skive, Slagelse, Struer, Svendborg, Sønderborg, Thisted, Tunø, Tønder, Vesthimmerland, Vordingborg, Ærø, Aabenraa og Aarø.

Pendlere over Storebæltsbroen og Øresundsbroen har et særligt ligningsmæssigt fradrag (fradraget gælder pr. passage):

	2025	2026
Storebæltsbroen	bilister	110 kr.
	kollektiv transport	15 kr.
Øresundsbroen	bilister	50 kr.
	kollektiv transport	8 kr.

### Faglige kontingenter mv.

Lønmodtagere, arbejdsløse og efterlønsmodtagere kan fratække faglige kontingenter, dog max. 7.000 kr. Der er fuldt fradrag for bidrag til A-kasse, efterløn, fleksydelse og private lønsikringer. Der er dog kun fradrag for private lønsikringer, hvis man tillige har betalt min. 1.300 kr. til A-kasse.

### Børnedagplejere

En børnedagplejer, der maksimalt passer 5 børn, kan vælge at anvende et standardfradrag, der skal dække alle udgifterne i forbindelse med børnepasningen. Standardfradraget beregnes som en procentdel af det skattepligtige vederlag.

	2025	2026
Standardfradrag	60%	60%*

\* Med forslag til finansloven foreslår regeringen, at standardfradraget forhøjes fra og med 1. januar 2026 til 65%.

### Beskæftigelsesfradrag

Ved skatteberegningen gives der et beskæftigelsesfradrag til lønmodtagere m.fl. og selvstændigt erhvervsdrivende. Enlige forsørgere får et ekstra beskæftigelsesfradrag.

Fra og med 2026 er der indført et ekstra beskæftigelsesfradrag til seniorer, som gives i to år forud for det år, hvor personen når

folkepensionsalderen. Personer, der når folkepensionsalderen i 2026 har således ikke ret til fradraget.

Frdragene beregnes med en procentdel af arbejdsindkomsten med fradrag af pensionsindbetalinger, dog gælder der et maksimum for frdragene. Frdraget beregnes automatisk af Skattestyrelsen.

	2025	2026
Alm. beskæftigelsesfradrag	12,30%	12,75%
Maks. alm. beskæftigelsesfradrag	55.600 kr.	63.300 kr.
Ekstrafradrag til enlige forsørgere	11,50%	11,50%
Maks. ekstrafradrag til enlige forsørgere	48.300 kr.	50.600 kr.
Ekstra beskæftigelsesfradrag til seniorer		1,40%*
Maks. ekstrafradrag til seniorer		6.100 kr.*

\* Med Aftale om finansloven for 2026 udvides perioden for det ekstra beskæftigelsesfradrag fra 2 til 5 år fra og med 2026, og satsen forhøjes fra 1,4% til 8,5% og det maksimale fradrag foreslås forhøjet fra 6.100 kr. til 37.000 kr.

## Jobfradrag

Ved skatteberegningen får lønmodtagere m.fl. og selvstændigt erhvervsdrivende et jobfradrag. Jobfradraget beregnes med en procentdel af den del af arbejdsindkomsten med fradrag af pensionsindbetalinger, der overstiger en bundgrænse, dog gælder der et maksimum for frdraget. Frdraget beregnes automatisk af Skattestyrelsen.

	2025	2026
Jobfradrag	4,50%	4,50%
Bundgrænse	224.500 kr.	235.200 kr.
Maksimalt jobfradrag	2.900 kr.	3.100 kr.

## Øvrige lønmodtagerudgifter

Lønmodtagere kan fratække øvrige udgifter i forbindelse med deres arbejde, når tre betingelser er opfyldt:

1. Der skal være tale om nødvendige merudgifter ved arbejdet, dvs. udgifter, som ikke er private, men nødvendige for at erhverve, sikre eller vedligeholde indkomsten.
2. De samlede udgifter skal kunne dokumenteres.
3. Udgifterne kan kun fratækkes i det omfang, de overstiger en bundgrænse.

	2025	2026
Bundgrænse	7.300 kr.	7.600 kr.

Denne bundgrænse gælder ikke fradrag for udgifter til befordring, faglige kontingenter, bidrag til A-kasse, efterlønsordning, rejsefradraget og fradrag for dobbelt husførelse.

## 10 Personer

### Underholds- og børnebidrag

Underholdsbidrag til en tidligere ægtefælle og børnebidrag til børn under 18 år kan fratrækkes som ligningsmæssige fradrag.

	2025	2026
Børnebidrag - grundbeløb	17.028 kr.	17.796 kr.
Ikke-fradragsberettiget tillæg	2.208 kr.	2.304 kr.

### Gaver til almenvælgørende foreninger mv.

Der er fradrag for gaver til foreninger mv., der er anerkendt som almennyttige eller almenvælgørende og som indberetter gaverne til Skattestyrelsen, men der gælder en maksimumgrænse for årets fradrag.

	2025	2026
Maksimumgrænse	19.000 kr.	20.000 kr.

For gaver til godkendte forskningsforeninger gælder der ikke nogen maksimumgrænse.

### BoligJobordning

BoligJobordningen giver mulighed for fradrag for serviceydelser og et grønt håndværkerfradrag. Det årlige fradrag gælder pr. person i husstanden, der inden indkomstårets udløb er fyldt 18 år. Ægtefæller og samlevende med fælles økonomi kan frit fordele fradragene mellem sig, uanset hvem der har betalt udgiften. Hjemmeboende børn kan kun få fradrag, hvis de har betalt regningen.

Det er kun lønudgifterne, der kan fratrækkes.

Centrale elementer i ordningen:

- Serviceydelser omfatter eksempelvis rengøring, vinduespudsning, børnepasning, havearbejde, træfældning, bortskaffelse af væltede træer, anlæg af ny græsplæne, rensning af tagrender, snerydning og installation af tyverialarm. I 2025-2027 kan der endvidere fås fradrag for lønudgifter til reparation af hårde hvidevarer.
- Det grønne håndværkerfradrag omfatter eksempelvis lønudgifter til energibesparende foranstaltninger, energiforsyning og klimasikring.
- Fradraget gælder for såvel familiens helårsbolig som fritidsbolig. Uanset om man ejer en eller flere boliger, kan man kun få et maksimalt fradrag. Hvis fritidsboligen udlejes i perioder, kan der ikke fås fradrag for serviceydelser i form rengøring mv. Fradraget gælder også ferieboliger i udlandet, når der skal betales dansk ejendomsværdiskat af boligen.
- Fradraget forudsætter blandt andet, at regningen er betalt elektronisk, eksempelvis dankort, MobilePay eller netbank. Hvis leverandøren er en virksomhed, skal arbejdsløn fremgå særskilt af fakturaen. Hvis leverandøren er en privatperson, udfyldes en serviceerklæring (blanket 02.048), som findes på [www.skat.dk](http://www.skat.dk).

- Dokumentation for det udførte arbejde skal gemmes, hvis Skattestyrelsen ønsker at se, hvilket arbejde der er udført.
- Fradraget fås i det år, hvor regningen er betalt. Der kan dog fås fradrag i 2025, hvis regningen er betalt senest 28. februar 2026. Fradraget skal indtastes på [www.skat.dk](http://www.skat.dk).

Det maksimale årlige fradrag pr. person, uanset om personen har såvel en helårs- som en fritidsbolig, udgør følgende beløb:

	2025	2026
Servicefradrag	17.500 kr.	18.300 kr.
Håndværkerfradrag	8.600 kr.	9.000 kr.

### Pensionistarbejde

Folkepensionister har et skattefrit bundfradrag i løn for ikke-erhvervsmæssigt arbejde, der udføres i eller i tilknytning til private hjem.

	2025	2026
Bundfradrag	13.100 kr.	13.800 kr.

### Personalegoder

Visse personalegoder er skattefrie. Det gælder navnlig:

- Arbejdsgivers betaling for behandling af medicin- og alkoholmisbrug o.l. samt rygeafvænning.
- Parkeringsplads til rådighed ved arbejdspladsen.
- Arbejdsgivers udgift til medarbejderens erhvervsrelaterede skolegang, herunder transport og køb af bøger.
- Anvendelse af arbejdsgivers værksted, værktøj og andre arbejdsredskaber.
- Deltagelse i firmaudflugter, julefrokost o.lign. arrangementer.
- Arbejdsgiverbetalt avis, der kun er til rådighed på arbejdspladsen eller ikke erstatter privat avisabonnement.
- Tilskud af forholdsvis begrænset omfang til kaffe-, kantine- og kunstordninger samt tilsvarende ordninger, der kun er til rådighed på arbejdspladsen.
- Fri befordring til og fra arbejde i firmabus o.lign.
- Frikort, der kun bruges til befordring hjem/arbejde, når der ikke tages befodringsfradrag.
- Fribilletter til sportslige og kulturelle arrangementer, hvis arbejdsgiveren er sponsor, og fribilletterne indgår som tillægsydelse i sponsorkontrakten.

Andre personalegoder, der har en direkte sammenhæng med medarbejderens arbejde, beskattes kun, hvis det samlede årlige beløb overstiger en bagatelgrænse. Det gælder eksempelvis:

- Fortæring ved overarbejde.
- Avis (andre end førnævnte) til brug for arbejdet.
- Vareprøver.
- Vaccination.

## 12 Personer

	2025	2026
Bagatelgrænse for arbejdsrelaterede goder	7.300 kr.	7.600 kr.

Overskrides bagatelgrænsen, er hele beløbet skattepligtigt.

Der gælder også en skattefri bagatelgrænse for visse mindre personalegoder, der ydes i naturalier, som eksempelvis:

- Blomster, vin og chokolade.
- Deltagergebyr til motionsløb og lignende.
- Julegave.

	2025	2026
Bagatelgrænse for smågaver mv.	1.400 kr.	1.400 kr.
Julegave	1.000 kr.	1.000 kr.

Overskrides bagatelgrænsen, hvad enten det er gaver mv. fra samme eller flere arbejdsgivere, er hele beløbet skattepligtigt. Gaver ved særlige lejligheder, f.eks. bryllup eller runde fødselsdage, medregnes ikke i den skattefri bagatelgrænse. Bagatelgrænsen omfatter derimod jule- og nytårgaver; men sådanne gaver vil dog, når værdien ikke overstiger 1.000 kr., altid være skattefri, også selv om årets gaver mv. overstiger bagatelgrænsen på 1.400 kr.

Nogle personalegoder har en lovfæstet værdiansættelse. Disse goder beskattes ved at tillægge den personlige indkomst det/de fastsatte beløb. Det drejer sig om:

### ***Fri bil***

Værdi af fri bil opgøres som 22,5% af et beregningsgrundlag. Beregningsgrundlaget udgør mindst 160.000 kr. Den beregnede værdi forhøjes med et miljøtillæg. Det samlede beløb udgør den skattepligtige værdi for et helt år.

Beregningsgrundlaget er nyvognsprisen for biler, der på købstidspunktet højst er 3 år gamle (inkl. moms, registreringsafgift og leveringsomkostninger). I nyvognsprisen indgår ikke normalt tilbehør, som købes særskilt. Nyvognsprisen anvendes som beregningsgrundlag i de første 36 måneder regnet fra første indregistrering, og herefter udgør beregningsgrundlaget 75% af nyvognsprisen.

For firmabiler, der er anskaffet mere end 3 år efter første indregistrering, anvendes arbejdsgiverens købspris inkl. eventuelle istandsættelsesudgifter.

Miljøtillægget udgør den årlige grønne ejerafgift, vægtafgift eller CO2-ejerafgift ganget med 7.

Udgør bilens ejerafgift f.eks. 1.000 kr. årligt udgør det årlige miljøtillæg 7.000 kr.

Hvis firmabilen kun er til rådighed i en del af året, foretages

en forholdsmæssig reduktion af den skattepligtige værdi (hele måneder). Eventuel egenbetaling (efter skat) til arbejdsgiveren fratrækkes i den skattepligtige værdi.

#### Ladestander

Arbejdsgiverbetalt ladestander på medarbejderens bopæl indgår ikke i beskatningsgrundlaget for værdi af fri bil. Hvis medarbejderen i en sammenhængende periode på mindst 6 måneder er blevet beskattet af fri elbil eller pluginhybridbil, kan arbejdsgiveren vælge at forære medarbejderen ladestanderen. Der er tale om et skattefrit personalegode.

Der gælder samme regler for selvstændigt erhvervsdrivende, hvor bilen indgår i virksomhedsordningen og for hovedaktionærer, bestyrelsesmedlemmer m.fl.

#### Fri telefon

Hel eller delvis arbejdsgiverbetalt telefon er skattepligtig.

	2025	2026
Det skattepligtige beløb udgør pr. person	3.300 kr.	3.500 kr.

Det skattepligtige beløb kan ikke reduceres med egne udgifter til andre telefoner i husstanden.

For ægtefæller, der er samlevende ved indkomstårets udløb, gives en rabat på 25%, hvis det samlede skattepligtige beløb for ægtefællerne udgør mindst 4.400 kr. i 2025 og 4.600 kr. i 2026. Skattestyrelsen indregner nedsættelsen i årsopgørelsen.

	2025	2026
Skattepligtigt beløb pr. ægtefælle, som begge har fri telefon mv. i hele året	2.475 kr.	2.625 kr.

#### Fri computer

Arbejdsgiverbetalt computer, der er stillet til rådighed til brug for arbejdet, er skattefri, selv om computeren også bruges privat.

Indgå en aftale mellem arbejdsgiveren og medarbejderen om, at computeren helt eller delvist skal finansieres via en lønomlægning (lønnedgang, løntilbageholdenhed mv.), skal medarbejderen hvert år beskattes af 50% af udstyrets købspris.

#### Fri internetforbindelse

Arbejdsgiverbetalt internetadgang er skattefri for medarbejderen, hvis medarbejderen har adgang til arbejdsgiverens netværk, dvs. adgang til stort set de samme funktioner, dokumenter mv. som på arbejdspladsen. Er dette ikke tilfældet, sker beskattningen som af fri telefon, og det skattepligtige beløb for personen udgør i alt 3.500 kr. (2026). Hvis medarbejderen også har fri telefon, er den samlede skattepligtige værdi af de to personalegoder 3.500 kr. (2026). I sådanne tilfælde vil det ene af personalegoderne altså reelt være skattefrit.

### **Kantineordninger**

Gængs kantinemad er et skattefrit personalegode, hvis medarbejderen mindst betaler 15 kr. for et måltid uden drikkevarer og 20 kr., hvis der er drikkevarer med.

Kaffe, te, frugt mv. på arbejdspladsen er et skattefrit personalegode.

### **Julegaver til medarbejdere**

Julegaver op til 1.000 kr. i 2025 og 2026 er skattefrie, se i øvrigt indledningen til afsnittet om personalegoder om bagatelgrænsen på 1.400 kr.

Skattefriheden gælder ikke kontanter eller gavekort. Visse gavekort med meget begrænset anvendelsesområde kan dog være skattefrie.

### **Lejlighedsgaver**

Mindre lejlighedsgaver i anledning af mærkedage mv. er normalt skattefrie og medregnes heller ikke i den skattefrie bagatelgrænse.

### **Helårsbolig**

Stiller arbejdsgiveren en helårsbolig til rådighed for en medarbejder uden betaling eller til en leje under markedslejen, er værdien af dette gode skattepligtig.

Det skattepligtige beløb udgør boligens reelle markedsleje med fradrag af en eventuel lejebetaling. Hvis arbejdsgiveren lejer boligen af en uafhængig tredjemand, er markedslejen den leje, som arbejdsgiveren betaler. Ejer arbejdsgiveren boligen, er markedslejen den leje, som boligen kan udlejes til i det frie marked.

Hvis medarbejderen (præster, viceværter, skovfogeder m.fl.) har såvel bopæls- (det skønnes nødvendigt af hensyn til arbejdet) som fraflytningspligt, kan markedslejen nedsættes med 30%. Det skattepligtige beløb efter nedslaget kan maksimalt udgøre 15% af medarbejderens pengeløn, men maksimumsbeløbet skal dog mindst beregnes som 15% af 160.000 kr. Har medarbejderen kun pligt til at fraflytte helårsboligen ved ansættelsesforholdets ophør, kan markedslejen nedsættes med 10%.

### **Sommerboliger**

Den skattepligtige værdi af en arbejdsgiverbetalt sommerbolig eller anden form for fritidsbolig beregnes som en procentdel pr. uge af den offentlige ejendomsvurdering pr. 1. januar i året før rådighedsåret. Satsen udgør 0,50% for ugerne 22-34 og 0,25% pr. uge for resten af året.

For fritidsboliger i udlandet er beregningsgrundlaget en reguleret handelsværdi.

### **Fri bolig mv. for hovedaktionærer m.fl.**

Hovedaktionærer og andre med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform skal beskattes af personalegoder på samme måde som andre medarbejdere. Der gælder dog tre undtagelser,

nemlig i de tilfælde, hvor selskabet ejer en helårsbolig, sommerbolig eller en lystbåd, der er til rådighed for hovedaktionæren.

**Helårsbolig**

Værdi af fri bolig fastsættes efter en objektiv beregningsregel, som er følgende:

5% af den højeste af følgende værdier:

- Ejendomsværdien pr. 1. januar i året før indkomståret.
- Den kontante anskaffelsessum inkl. forbedringsudgifter afholdt inden 1. januar i indkomståret.

med tillæg af:

**2025 & 2026**

- 0,51% af den del af beskatningsgrundlaget efter ejendomsskattebogen, der ikke overstiger 9,2 mio. kr. (9,007 mio. kr. for 2026) og 1,40% af et overskydende beløb. Beskatningsgrundlaget vil normalt være 80% af den (foreløbige) offentlige ejendomsvurdering pr. 1. januar 2024.

Den skattepligtige værdi af fri bolig forhøjes med ejendomsskatter, varme, renovation, vand, el mv., dog ikke vedligeholdelsesudgifter.

Reglerne gælder, uanset om det hovedaktionæren selv eller en nærtstående person, der har helårsboligen til rådighed.

Reglerne gælder dog ikke, hvor der efter anden lovgivning er bopælspligt (typisk landmænd). For disse personer gælder de almindelige regler om markedsleje.

**Sommerbolig**

Det skattepligtige beløb pr. uge opgøres som for andre medarbejdere. Hovedaktionæren beskattes for samtlige uger, hvilket vil sige 16,25% af den offentlige ejendomsvurdering i året før, dog nedsat hvis boligen har været udlejet til andre end nærtstående.

**Lystbåd**

Den årlige beskatning udgør 104% af bådens anskaffelsessum, også selvom båden er på land om vinteren.

**Lystbåd**

Den skattepligtige værdi beregnes som 2% pr. uge af bådens anskaffelsessum inkl. moms og levering.

**Kost og logi**

	2025	2026
Normalværdi pr. år	48.570 kr.	50.090 kr.
Fri kost pr. dag	100 kr.	105 kr.
Delvis fri kost - 2 måltider pr. dag	85 kr.	90 kr.
Delvis fri kost - 1 måltid pr. dag	55 kr.	60 kr.

### **Personalelån**

En rentefordel ved, at den aftalte rente for et personalelån er lavere end referencerenten i.h.t. § 213, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, er skattepligtig. Referencerenten for 1. halvår 2025 udgjorde 2% p.a. og for 2. halvår 1% p.a.

Arbejdsgiveren skal indberette en rentefordel som personlig indkomst (B-indkomst), hvoraf der ikke skal betales AM-bidrag. Medarbejderen kan fratække den beskattede rentefordel som kapitalindkomst (renteudgifter).

### **Medielicens og tv-programpakker**

Et beløb svarende til arbejdsgivers udgift er skattepligtigt.

### **Tilskud til telefon**

Der er skattepligt af tilskuddets størrelse ekskl. erhvervssamtaler – se også Fri telefon ovenfor.

### **Forsikringer**

Arbejdsgiverbetalt præmier til visse syge- og ulykkesforsikringer med en dækning på op til 500.000 kr. er skattefrie for medarbejderen, selv om forsikringen dækker både arbejdstid og fritid. Andre forsikringer betalt af arbejdsgiver er skattepligtige.

### **Jagt**

Jagttrettens markedsværdi og eventuelt jagtbytte er skattepligtigt.

### **Pensionsordninger**

Indbetalinger på private pensionsordninger kan med visse begrænsninger fratrækkes i den personlige indkomst.

For indbetalinger til ratepension og ophørende livrenter, gælder der et maksimum for årets fradrag (fradragsloftet). Indbetalinger foretaget af arbejdsgiver indgår i dette maksimum. Indbetaling af fortjenesten ved salg af virksomhed på en ophørspension er ikke omfattet af fradragsloftet.

Indbetalinger på livsvarige livrenter kan som udgangspunkt fratrækkes fuldt ud. Foretages der et engangsindskud, eller er indbetalingsperioden på mindre end 10 år, skal fradraget fordeles over 10 år, dog kan der vælges et opfyldningsfradrag.

Selvstændigt erhvervsdrivende kan vælge et særligt opfyldningsfradrag på 30% af virksomhedens overskud før renter mv. I dette overskud indgår ikke fortjeneste ved afståelse af goodwill og andre immaterielle aktiver samt fortjeneste efter ejendomsavancebeskatningsloven.

Indbetalinger på en alderspension er ikke fradragsberettigede. Til gengæld er udbetalingerne skatte- og afgiftsfri, når betingelserne for udbetaling er opfyldt. Den maksimale årlige indbetaling er afhængig af personens alder. Der gælder en grænse (normal indbetaling) frem til og med det 8. indkomstår før opnåelse af folkepensionsalderen og herefter en højere grænse for maksimal årlig indbetaling (forhøjet indbetaling). Når man folkepen-

sionsalderen i 2033 kan der kun foretages "normal indbetaling" til og med 2025 og "forhøjet indbetaling" fra og med 2026. Den forhøjede indbetaling gælder dog ikke, hvis personen har fået udbetaling (normal udbetaling eller ophævelse i utide) fra en ratepension, pensionsordning med løbende udbetalinger eller indeksordning fra og med det 10. indkomstår før det indkomstår, hvor personen når folkepensionsalderen. Der er dog fastsat undtagelser, således at der i visse tilfælde alligevel kan foretages den forhøjede indbetaling, nemlig i de tilfælde, hvor personen ikke reelt selv kan bestemme påbegyndelse af udbetaling samt ved ATP-udbetalinger.

	2025	2026
Maks indskud på aldersopsparring - normal indbetaling	9.400 kr.	9.900 kr.
Maks. indskud på aldersopsparring - forhøjet indbetaling	61.200 kr.	64.200 kr.
Maks. indskud på ratepension og ophørende livrenter	65.500 kr.	68.700 kr.
Maks. indskud for sportsudøvere	2.238.200 kr.	2.345.800 kr.
Maks. indskud af fortjeneste fra virksomhedssalg	3.285.400 kr.	3.443.400 kr.
Opfyldningsfradrag	60.300 kr.	63.200 kr.

#### **Ekstrafradrag for pensionsindbetalinger**

Ved indbetaling på en pensionsordning, hvor indbetalingen kan fratrækkes mv., får man et ekstrafradrag. Der er tale om et fradrag, som Skattestyrelsen beregner automatisk, og som derfor vil fremgå af årsopgørelsen. Der er tale om et ligningsmæssigt fradrag med en fradragsværdi på ca. 26%. Ekstrafradraget beregnes som en procentdel af årets fradragsberettigede pensionsindbetaling med tillæg af arbejdsgiverindbetalinger nedsat med AM-bidrag. Procentsatsen er afhængig af, hvor mange år der er, indtil personen når folkepensionsalderen. Desuden er der et maksimalt beregningsgrundlag for ekstrafradraget.

	2025	2026
15 år eller mindre til folkepension	32% af indbetalinger, dog max. af 83.800 kr.	32% af indbetalinger, dog max. af 87.800 kr.
Mere end 15 år til folkepension	12% af indbetalinger, dog max. af 83.800 kr.	12% af indbetalinger, dog max. af 87.800 kr.

#### **Sommerhusudlejning**

Ved udlejning af sommerhus en del af året kan det skattepligtige beløb opgøres enten efter reglerne om fradrag for faktiske udgifter eller fradrag efter standardregler.

Fradrag efter standardreglerne skal dække samtlige udgifter i forbindelse med udlejningen. Det betyder, at det er bruttolejeindtægten, der danner grundlag for opgørelsen af det skattepligtige beløb. Ved bruttolejeindtægten forstås lejen, herunder særskilt betaling for el, vand, varme, mv. I bruttolejeindtægten gives et skattefrit bundfradrag og et standardfradrag. Det resterende beløb er skattepligtigt (kapitalindkomst).

	2025	2026
Skattefrit bundfradrag ved privat udlejning	13.100 kr.	13.800 kr.
Skattefrit bundfradrag ved udlejning gennem bureau, jf. nedenfor	47.900 kr.	50.200 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Bundfradraget på 47.900 kr. (2025) eller 50.200 kr. (2026) forudsætter, udlejningen sker via en indberetningspligtig platform. Hvis der både foretages privat udlejning og udlejning via en indberetningspligtig platform anvendes bundfradraget der, hvor lejeindtægterne er størst. De to bundfradrag kan ikke kombineres. Er der f.eks. indberettet 25.000 kr., og der herudover er lejeindtægter ved privatudlejning på 15.000 kr., udgør bundfradraget 25.000 kr.

Det store skattefrie bundfradrag gælder også ved udlejning af udenlandske fritidsboliger, der anvendes både privat og udlejes. Men det er et krav, at udlejningen sker gennem en indberetningspligtig platform.

Vælges fradrag efter standardreglerne, skal ejeren betale ejendomsværdiskat for hele året, selv om sommerhuset er udlejet en del af året.

### **Værelsesudlejning mv.**

Ved værelsesudlejning eller udlejning af en helårsbolig i en del af året (udlejning af hele boligen i en sammenhængende periode på under 12 måneder) kan der ved opgørelsen af det skattepligtige resultat anvendes en skematisk model. Der er to regelsæt, idet man skelner mellem langtids- og korttidsudlejning. Den skematiske model gælder kun ved udlejning til beboelse.

### **Langtidsudlejning**

Ved langtidsudlejning forstås udlejning i en sammenhængende periode på mindst 4 måneder til den samme person. Reglen kan anvendes, når hele boligen udlejes sammenhængende i en periode på mellem 4-12 måneder. Denne periode kan godt strække sig over to indkomstår. Værelsesudlejning er også omfattet af dette regelsæt, når blot udlejningen strækker sig over mere end 4 måneder.

Ejere foretager den skematiske opgørelse af resultatet af udlejningen ved, at de fratrukker et bundfradrag i den opgjorte bruttolejeindtægt, dvs. lejeindtægten inklusive betaling for varme, el mv.

Ved udlejning af egen bolig udgør det skattefrie bundfradrag 1,33% af den offentlige ejendomsvurdering, dog altid et fradrag på 24.000 kr. For lejeboliger og andelsboliger udgør det skattefrie bundfradrag 2/3 af årets husleje ekskl. forbrugsafgifter eller 2/3 af boligafgiften.

Bundfradraget reduceres forholdsmæssigt, hvis boligen er købt/solgt eller lejet/fraflyttet i årets løb.

Et overskud beskattes som kapitalindkomst. For ejerboliger skal der betales fuld ejendomsværdiskat, selvom der sker delvis udlejning.

Selv om der er tale om såkaldt langtidsudlejning, kan skattereglerne for korttidsudlejning anvendes, men ved korttidsudlejning kan reglerne for langtidsudlejning ikke anvendes.

**Korttidsudlejning**

Den skematiske model består af et skattefrit bundfradrag og et standardfradrag.

Det skattepligtige resultat opgøres som bruttolejeindtægten nedsat med et skattefrit bundfradrag, og en overskydende indkomst reduceres med et standardfradrag på 40%. Størrelsen af det skattefrie bundfradrag afhænger af, om udlejningen sker via en indberetningspligtig platform, der har pligt til at indberette årets bruttolejeindtægt og/eller der er tale om privat udlejning. Er der i samme år sket udlejning såvel via en indberetningspligtig platform, som privat anvendes bundfradraget, der hvor lejeindtægten er størst. De to bundfradrag kan ikke kombineres.

Reglen skelner ikke mellem ejerboliger og leje-/andelsboliger og kan anvendes ved såvel korttids- som langtidsudlejning. Vælger en udlejer med såvel korttids- som langtidsudlejning i samme kalenderår at anvende de to forskellige regelsæt, gælder der en maksimeringsregel, der siger, at det samlede fradrag ikke kan overstige det højeste bundfradrag efter de to respektive regelsæt. Man kan altså ikke opnå fradrag efter begge regelsæt samtidig.

	2025	2026
Skattefrit bundfradrag ved indberetning fra platform	33.500 kr.	35.100 kr
Skattefrit bundfradrag uden indberetning	13.100 kr.	13.800 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Der opnås et fuldt bundfradrag, selv om ejer, andelshaver eller lejer kun har ejet/lejet boligen en del af året.

Et overskud beskattes som kapitalindkomst. For ejerboliger skal der betales fuld ejendomsværdiskat, selv om der sker delvis udlejning.

**Udlejning af bil, campingvogn, lystbåd mv.**

Overskud ved udlejning af egen bil mv. er skattepligtigt. Det skattepligtige resultat kan opgøres efter en skematisk metode. Lejeindtægten nedsættes med et skattefrit bundfradrag og et standardfradrag på 40%.

Den skematiske model gælder ved udlejning af:

- Personbiler
- Visse varebiler, når de er registreret til hel eller delvis privat benyttelse
- Campingvogne
- Påhængskøretøjer, der er konstrueret og indrettet til ophold og beboelse (campingvogne, herunder Camp-Let og autocampere)
- Lystbåde.

Det er en forudsætning for at få dette skattefrie bundfradrag mv., at:

- Der ikke er tale om udlejning som led i erhvervmæssig virksomhed
- Lejeindtægten indberettes af formidleren/platformen mv.

	2025	2026
Skattefrit bundfradrag	12.000 kr.	12.500 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Der er tale om et "årligt" fradrag, hvilket betyder, at hvis en person udlejer såvel bil som båd, opnås kun ét bundfradrag. Der kan dog opnås et yderligere bundfradrag ved udlejning af el- og pluginhybridbiler, der udleder under 50g CO<sub>2</sub> pr. km.

	2025	2026
Skattefrit bundfradrag	22.500 kr.	23.500 kr.
Standardfradrag	40%	40%

**Gaver**

Gaver er som udgangspunkt skattepligtige som personlig indkomst for modtageren. Lejlighedsgaver af mindre værdi og gaver mellem ægtefæller er skattefrie.

Gaver til nærtbeslægtede (dvs. børn, børnebørn, oldebørn, forældre og bedsteforældre m.fl.) er skattefrie, men der skal betales gaveafgift, hvis gaven overstiger et bundfradrag.

	2025	2026
Bundfradrag ved gaveafgift, nærtbeslægtede	76.900 kr.	80.600 kr.
Bundfradrag ved gaveafgift, svigerbørn	26.900 kr.	28.200 kr.

Bundfradraget gælder pr. gavegiver. Ægtefæller betragtes hver for sig som selvstændige gavegivere.

Afgiftssatser ved gaver udover bundfradraget:

	2025	2026
Stedforældre og bedsteforældre	36,25%	36,25%
Andre nærtbeslægtede og svigerbørn	15%*	15%*

\*Gaveafgiften udgør kun 10% ved overdragelse af en aktiv erhvervsvirksomhed (en virksomhed, der ikke er omfattet af den såkaldte pengetankregel), når overdragelsen af virksomheden sker til børn, børnebørn m.fl.

Gaver til søskende m.fl. er skattepligtige. Fra og med 1. januar 2027 er søskende omfattet af reglerne om gaveafgift efter samme regler som f.eks. gaver til børn. Nevøer og niecer vil fortsat være skattepligtig af gaver.

Ved gaveoverdragelse af en aktiv erhvervsvirksomhed til søskende og disses børn og børnebørn, når gave giver ikke har børn mv., skal der ikke betales skat, men kun en afgift på 10%.

### Arv

	2025	2026
Bundfradrag ved boafgift	346.000 kr.	392.300 kr.
Afgiftssats (børn, børnebørn, forældre m.v.)	15%*	15%*
Afgiftssats (andre)	36,25%**	36,25%**

\*Afgiftssatsen udgør kun 10% ved overdragelse af aktive erhvervsvirksomheder, hvilket vil sige virksomheder, der ikke er omfattet af den såkaldte pengetankregel, når overdragelsen af virksomheden sker til børn, børnebørn m.fl.

\*\*Afgiftssatsen på 36,25% gælder ikke ved overdragelse af en aktiv erhvervsvirksomhed til søskende og disses børn og børnebørn, når arvelader ikke har børn mv. Afgiftssatsen er da 10%.

Fra og med 1. januar 2027 (arvelader afgår ved døden 1. januar 2027 eller senere) skal der ikke længere betales tillægsboafgift, men kun boafgift på 15% af arv, der tilfalder søskende, herunder halvsøskende samt søskende, som er adopteret af mindst en af afdødes forældre. Fritagelsen for tillægsboafgift omfatter ikke pleje- og stedsøskende. Består arven af en aktiv erhvervsvirksomhed, udgør afgiften dog kun 10%.

### Boligskat

Boligejere betaler to slags skat af deres bolig. Den ene er ejendomsværdiskat og den anden er såkaldt grundskyld. Begge disse skatter er en del af forskuds- og årsopgørelsen.

Beskatningsgrundlaget er de nye ejendomsvurderinger fratrukket 20%. I 2025 er beskatningsgrundlaget en foreløbig vurdering for 2024, der er 2022-vurderingen justeret i forhold til prisudviklingen på boligmarkedet fra 2022-2024. Når de endelige vurderinger foreligger, vil de beregnede boligskatte automatisk blive reguleret.

### **Ejendomsværdiskat**

Ejendomsværdiskatten beregnes i 2025 og 2026 som:

- 0,51% af den del af beskatningsgrundlaget, der ikke overstiger 9,2 mio. kr. (9,007 mio. kr. for 2026).
- 1,40% af den del af beskatningsgrundlaget, der overstiger 9,2 mio. kr. (9,007 mio. kr. for 2026). Progressionsgrænsen reguleres hvert andet år i forhold til et ejerboligværdiindeks.

### **Grundskyld (ejendomsskat)**

Ejendomsskatten opkræves via forskuds- og årsopgørelsen. Der skal dog fortsat betales renovationsafgift mv. til kommunen.

Beskatningsgrundlaget for grundskyld er 80% af grundværdien. Satsen for beregning af grundskyld fastsættes af den enkelte kommune. Der gælder en stigningsbegrænsning i grundskylden fra 2025 til 2026 for ejendomme, der ikke er omfattet af skatterabat - ejendomme erhvervet før 1. januar 2024.

### **Ejendomsværdiskat udenlandske ejendomme**

Der skal betales dansk ejendomsværdiskat af udenlandske ferieboliger mv. på ganske samme vis, som hvis ejendommen var beliggende i Danmark.

Ejendomsværdiskatten beregnes af ejendommens handelsværdi, da der ikke i udlandet er offentlige ejendomsvurderinger, der kan anvendes som beskatningsgrundlag. Til beregning af handelsværdien anvendes normalt købsprisen reguleret med et prisindeks, som årligt offentliggøres af Skattestyrelsen for en række lande. Den beregnede værdi nedsættes ikke med 20%, som er tilfældet for danske ejendomme.

Betalte ejendomsskatter (dog ikke grundskatter) i udlandet, kan i mange tilfælde nedsætte den beregnede danske ejendomsværdiskat. Dette gælder f.eks.:

- Den svenske fastighetsavgift
- Den spanske El Impuesto sobre los Bienes Inmuebles (IBI)
- Den Franske Taxe foncière sur les propriétés bâties og Taxe d'habitation.

### **Aktieavancer**

Fortjeneste på aktier beskattes som aktieindkomst.

Tab på unoterede aktier kan fratrækkes i anden indkomst (med satsen for aktieindkomst).

Tab på aktier optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet kan fratrækkes i udbytter og fortjenester på andre aktier optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet (kildeartsbegrænset tab).

Der gælder særlige regler for andele i andelsselskaber og investeringsbeviser.

### Aktieindkomst

	2025	2026
Progressionsgrænse	67.500 kr.	79.400 kr.
Skattesats for avance + udbytte op til progressionsgrænsen	27%	27%
Skattesats for avance + udbytte over progressionsgrænsen	42%	42%

For samlevende ægtefæller gælder en samlet progressionsgrænse på 135.000 kr./158.800 kr.

### Aktiesparekonto

En aktiesparekonto er en bankkonto, hvor der kan indskydes penge, som kan investeres i noterede aktier og visse investeringsbeviser. Den kan oprettes af såvel børn som voksne. Fordelen er, at årets afkast (lagerbeskatning) af aktierne kun beskattes med 17%. Årets afkastskat betales af midler på kontoen. Der er et loft over hvor meget, der i alt kan indskydes på en sådan konto. Det er ikke et årligt indskud, men det maksimale indskud i alt (værdigrænse).

	2025	2026
Værdigrænse for indskud	166.200 kr.	174.200 kr.

### Kursgevinst på obligationer og andre fordringer

Kursgevinster på obligationer og andre fordringer er skattepligtige, uanset om obligationen er i danske kroner eller udenlandsk valuta og uanset forrentningens størrelse. Tilsvarende har personer som hovedregel fradrag for kurstab på obligationer og andre fordringer. Der gælder dog en bagatelgrænse, jf. nedenfor.

Der er dog ikke fradrag for tab på hovedaktionærfordringer.

Gevinst og tab er skattepligtig/fradragsberettiget, hvis årets gevinst eller tab (heri medregnet gevinst og tab på gæld i fremmed valuta og investeringsbeviser i udloddende obligationsbaserede foreninger) overstiger 2.000 kr. Hvis årets gevinst eller tab overstiger denne bagatelgrænse, er det årets samlede nettoresultat, der skal medregnes til indkomsten (kapitalindkomsten).

Indestående på en udenlandsk bankkonto i f.eks. USD, GBP eller EUR kan således betyde, at der skal selvangives en skattepligtig kursgevinst eller et fradragsberettiget kurstab. Gevinsten/tabet opgøres som forskellen mellem valutakursen på det tidspunkt, hvor valutaen købes, modtages mv., og kursen på det tidspunkt, hvor den sælges eller bruges til betaling af regninger eller køb af aktiver.

### Omlægning af realkreditlån

Den skattemæssige behandling af kursgevinster på gæld (omlægning af realkreditlån) afhænger af, om der er tale om indfrielse af et obligationslån eller et kontantlån.

**Obligationslån**

Personer beskattes som hovedregel ikke af kursgevinster på gæld. En kursgevinst ved indfrielse af et realkreditlån ydet som obligationslån er skattefri.

Hvis lånet er i udenlandsk valuta, skal gevinst og tab medregnes i indkomsten, hvis gevinsten/tabet overstiger 2.000 kr.

**Kontantlån**

Kursgevinst ved indfrielse af et kontantlån er som hovedregel skattepligtig, og der er ikke fradrag for kurstab.

En kursgevinst på kontantlån er dog skattefri, hvis kontantlånet indfries:

- I forbindelse med køb eller salg af ejendom (i en periode fra 6 måneder før salget til 6 måneder efter salget)
- Ved ejerskifte mellem ægtefæller (skilsmisse, separation eller død)
- Ved ejerskifte mellem samleverne ved død, når visse betingelser er opfyldt
- Ved påkrav fra kreditor.

Hvis lånet er i udenlandsk valuta, skal gevinst og tab medregnes i indkomsten, hvis gevinsten/tabet overstiger 2.000 kr.

**Etableringskonto & iværksætterkonto**

Der kan årligt med fradragsret indskydes indtil 60% af netto-lønindtægten mv., dog altid 250.000 kr., på en etableringskonto eller iværksætterkonto. Der kan ikke indskydes mindre end 5.000 kr. årligt. Indskud på etableringskonto er et ligningsmæssigt fradrag. Indskud på iværksætterkonto fragår i personlig indkomst. Indskud kan hæves ved etablering af virksomhed, herunder virksomhed i selskabsform. Der gælder et minimumskrav til størrelsen af anskaffede aktiver/aktier (etableringsgrænsen).

	2025	2026
Grænse for etablering	104.800 kr.	109.900 kr.

**Hævning af etableringskontomidler**

Ved køb af afskrivningsberettigede aktiver for etableringskontomidler skal aktivernes afskrivningsgrundlag nedsættes med en procendel af de hævdede indskud. Procentsatsen afhænger af hvilket år indskuddet er foretaget.

<i>Forlods afskrivning</i>	
Indskud for 2010 eller senere	50%

Ved hævning af etableringskontomidler til afholdelse af visse driftsomkostninger kan omkostningerne fratrækkes skattemæssigt med en procentdel af udgiften og størrelsen afhænger af, hvilket år indskuddet er foretaget.

<i>Fradrag</i>	
Indskud for 2002 eller senere	45%

Ved køb af aktier eller anparter skal der ske genbeskatning af de hævede etableringskontomidler.

Genbeskatningsbeløbet udgør en procentdel af de hævede indskud og satsen afhænger af, hvilket år indskuddet er foretaget.

<i>Genbeskatning</i>	
Indskud for 1998 eller tidligere	80%
Indskud for 1999-2001	55%
Indskud for 2002 eller senere	50%

Genbeskatningsbeløbet indgår i den personlige indkomst med 1/10 i etableringsåret og de følgende 9 år.

#### **Hævning af iværksættermidler**

Ved køb af afskrivningsberettigede driftsmidler og afholdelse af visse driftsomkostninger for iværksættermidler, skal de hævede beløb fuldt ud modregnes i den afholdte udgift.

Ved aktiekøb genbeskattes (personlig indkomst) de frigivne midler med 1/10 i etableringsåret og de følgende 9 år.

## **Dødsboer**

### **Beløbsgrænser for skattepligtige dødsboer**

	2025	2026
Boets aktiver (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	3.399.600 kr.	3.563.100 kr.
Boets nettoformue (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	3.399.600 kr.	3.563.100 kr.
Grænse for medregning af virksomhedsopsparing	199.400 kr.	209.000 kr.
Grænse for opkrævning af restskat	42.900 kr.	44.900 kr.
Grænse for udbetaling af overskydende skat	3.700 kr.	3.900 kr.
Mellempriodefradrag (fradrag i skat pr. md.)	2.500 kr.	2.700 kr.
Bofradrag (fradrag i skat pr. md.)	6.900 kr.	7.200 kr.
Bofradrag ved skifte af uskiftet bo	81.700 kr.	85.600 kr.

### **Selvstændigt erhvervsdrivende**

Overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed beskattes hos den ægtefælle, der i overvejende grad driver virksomheden. Deltager

## 26 Selskaber, fonde og foreninger mv.

den anden ægtefælle i væsentligt omfang i virksomhedens drift, kan op til 50% af virksomhedens overskud overføres til den medarbejdende ægtefælle, dog højst:

	2025	2026
Medarbejdende ægtefælle	282.400 kr.	295.900 kr.

### Kapitalafkastordningen

Overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed beskattes før fradrag af renteudgifter mv. som personlig indkomst.

Virksomhedens renteudgifter fragår i kapitalindkomsten. Et beregnet kapitalafkast af virksomhedens aktiver fragår i den personlige indkomst og beskattes som kapitalindkomst. En tilsvarende ordning kan i et vist omfang anvendes til anskaffelse af virksomhed i selskabsform.

	2025	2026
Kapitalafkastsats (satsen for 2026 offentliggøres i 2026)	2%	
Minimumsbeløb for afkastberegning ved køb af aktier eller anpartar	821.400 kr.	860.900 kr.

### Virksomhedsordningen

Resultatet af selvstændig erhvervsvirksomhed opgøres inkl. renteindtægter og -udgifter mv. Giver virksomheden overskud, og er kapitalafkastgrundlaget positivt, beskattes et beregnet kapitalafkast som kapitalindkomst.

Den øvrige del af overskuddet beskattes som personlig indkomst, men den del af overskuddet, der opspares, beskattes alene med en foreløbig virksomhedsskat. Senere hævning af opsparet overskud beskattes som personlig indkomst (med fradrag af den allerede betalte virksomhedsskat).

	2025	2026
Virksomhedsskat	22%	22%
Kapitalafkastsats (satsen for 2026 offentliggøres i 2026)	2%	
Rentekorrektionssats (satsen for 2026 offentliggøres i 2026)	5%	

### Skatteprocent

Aktie- og anpartsselskaber, fonde og foreninger mv. beskattes med 22% af den skattepligtige indkomst.

Visse andelsforeninger (indkøbs-, produktions- og salgsforeninger) beskattes dog med 14,3% af en indkomst opgjort som en procentdel af foreningens formue.

Fonde og visse foreninger (brancheforeninger mv.) har et bundfradrag på henholdsvis 25.000 kr. og 200.000 kr. Desuden kan de nævnte foreninger foretage et konsolideringsfradrag. I 2025 og 2026 udgør konsolideringsfradraget 3,9% og 4,8%. Fradrag til konsolidering for fonde af uddelinger til almenvelgørende og almennyttige formål udgør 4% i såvel 2025 som i 2026.

### **Acontoskat mv.**

For selskaber mv., der skal betale acontoskat, opkræves acontoskatten i to rater til betaling senest 20. marts og 20. november i indkomståret. Herudover kan der betales frivillig acontoskat frem til 1. februar i året efter indkomståret. Procenttillæg og dekort ved frivillig indbetaling af acontoskat frem til 20. november 2025 udgør 0,7%. Der beregnes et særligt tillæg på 1,3% ved indbetaling i perioden 21. november 2025 - 1. februar 2026.

Restskat for indkomståret 2025 betales senest 20. november 2026 med et tillæg på 6,6%. Der ydes en godtgørelse på 2,8% af overskydende selskabsskat. Selskaber, der ikke betaler acontoskat, skal betale selskabsskatten efter opkrævning senest 20. november 2026 med et tillæg på 6,6%.

Satserne for tillæg til restskat, procenttillæg til frivillig indbetaling af acontoskat og godtgørelse vedr. overskydende skat for indkomståret 2026 offentliggøres først ultimo 2026.

### **Beskatning af aktier og udbytte**

Beskatningsreglerne sonderer mellem på den ene side datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier og på den anden side porteføljeaktier.

#### **Datterselskabsaktier mv.**

Der er tale om datterselskabsaktier, når selskabet ejer mindst 10% af kapitalen, dog med undtagelse af aktier i visse udenlandske selskaber. Endvidere gælder en værnsregel, hvor ejerskabet på minimum 10% alene er skabt ved etablering af mellemholdingselskaber.

Ved koncernselskabsaktier forstås aktier, hvor selskaberne er omfattet af national sambeskatning eller kan omfattes af international sambeskatning.

Fortjeneste og tab på datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier og udbytte af sådanne aktier er skattefrie uanset ejertid.

#### **Porteføljeaktier**

Ved porteføljeaktier (ejerandel under 10%) forstås aktier, der ikke er datterselskabsaktier eller koncernselskabsaktier.

Fortjeneste og tab på porteføljeaktier, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, er skattepligtige/fradragsberettigede uanset ejertid. Fortjeneste og tab på sådanne aktier opgøres efter lagerprincippet. Aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked mv., kan vælges beskattet efter realisationsprincippet i en periode på max. 7 år

regnet fra det tidspunkt, hvor aktierne blev optaget til handel på reguleret marked mv. Når perioden på de 7 år er udløbet, skal der igen ske lagerbeskatning, hvilket vil sige, at der indtræder beskatning af de urealiserede avancer, der er optjent i perioden med realisationsbeskatning.

Udbytte af aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked mv. er fuldt ud skattepligtigt.

Den altovervejende hovedregel er, at selskabers fortjeneste ved salg af unoterede porteføljeaktier ikke er skattepligtig og tab ikke fradragsberettiget. Udbytte af sådanne unoterede porteføljeaktier er skattepligtigt, men kun 70% af udbyttet skal medregnes til selskabets skattepligtige indkomst. Udbytte, der udloddes fra og med den 1. januar 2025 vil som hovedregel være skattefrit. Skattefriheden gælder dog ikke udbytte fra udenlandske selskab, som skattemæssigt har fradrag for udbytteudlodningen. Denne skattefrihed vil normalt også gælde for udenlandske selskaber, der modtager udbytte fra danske selskaber, såfremt den retmæssige ejer af udbyttet er hjemmehørende i et land, der udveksler oplysninger med de danske skattemyndigheder efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst mv.

#### Fradragsloft for løn mv.

Virksomheders erhvervsmæssige lønudgifter mv. kan normalt fratrækkes, men der gælder et fradragsloft for løn mv. til én og samme person i det enkelte indkomstår. Den del af vederlaget, der overstiger loftet, har virksomheden ikke skattemæssigt fradrag for. Løn, honorar, fratrædelsesgodtgørelse, fri bil, indbetalinger på pensioner mv. indgår i loftet. Får en person vederlag fra flere koncernforbundne selskaber gælder ét samlet loft.

	2025	2026
Fradragsloft	8.305.200 kr.	8.704.600 kr.

#### Afskrivninger

	2025	2026
Beløbsgrænse for straksafskrivning af småaktiver mv. og fradrag for restsaldo	34.400 kr.	36.000 kr.
Driftsmidler, hardware og inventar afskrives med op til	25%	25%
Bygninger/installationer anskaffet senest 31.12.2022 afskrives med op til	4%	4%
Bygninger/installationer anskaffet fra og med 1. januar 2023 samt om- og tilbygninger uanset bygningens anskaffelsestidspunkt afskrives med op til	3%	3%

Goodwill og andre immaterielle aktiver mv. afskrives med indtil 1/7 årligt, dog kan patenter mv., der er beskyttet efter anden lovgivning, hvor beskyttelsesperioden på erhvervelsestidspunktet er mindre end 7 år, afskrives med lige store beløb over beskyttelsesperioden.

Adgangen til straksfradrag af udgifter til edb-software, know-how og patenter er afskaffet for anskaffelser, der sker 1. januar 2025 eller senere.

### **Straksfradrag**

Udgifter til ombygning og forbedring af afskrivningsberettigede bygninger eller installationer kan vælges fradraget straks, hvis indkomstårets udgift til vedligeholdelse, ombygning og forbedring ikke overstiger 5% af det foregående indkomstårs afskrivningsgrundlag for den bygning eller installation, som udgifterne vedrører. Fradraget foretages i det indkomstår, hvor udgifterne afholdes.

### **Leasing**

Selskaber og foreninger kan ikke afskrive på udlejningsaktiver (bortset fra ejendomme) i anskaffelsesåret. I det efterfølgende indkomstår kan der særskilt afskrives indtil 50% af anskaffelssummen. Forskudsafskrivning kan tidligst foretages i året efter bestillings- eller planlægningsåret. Skattestyrelsen kan give dispensation til normal forretningsmæssig udlejningsvirksomhed.

### **Forsøgs- og forskningsudgifter**

Særlige forsøgs- og forskningsudgifter kan som hovedregel fratrækkes fuldt ud i det år, hvor udgiften er afholdt. For at gøre det mere attraktivt kan udgifterne fratrækkes med et større beløb end de afholdte udgifter.

	2025	2026
Fradragsprocent	108	114

For indkomståret 2027 udgør fradraget 116%. Et fradrag på 120% er gjort permanent fra og med 2028. Fra og med 2026 er der dog et loft på ca. 1,0 mia. kr., og udgifter udover loftet kan kun fratrækkes med 110%.

### **Gebyrer**

Ved visse henvendelser til Skattestyrelsen mv. skal der betales et gebyr, som er følgende:

	2025	2026
Bindende svar	400 kr.	500 kr.
Anmodning om omgørelse	2.800 kr.	2.900 kr.
Klage til Landsskatteretten	1.200 kr.	1.300 kr.
Klage til Skatteankestyrelsen	1.200 kr.	1.300 kr.

**Omkostningsgodtgørelse**

Godtgørelsen ydes til dækning af personers udgifter til sagkyndig bistand mv. i visse klage- og domstolssager vedrørende skatter og afgifter.

Der ydes en godtgørelse på 50% af udgifterne, hvis sagen tabes. Der ydes en godtgørelse på 100%, hvis sagen vindes, eller der opnås medhold i overvejende grad. Der ydes endvidere omkostningsgodtgørelse på 100% i sager, der videreføres på det offentlige foranledning og vedr. udgifter til syn og skøn.

Der opnås ikke omkostningsgodtgørelse, hvis klagen angår Skattestyrelsens afgørelse om omkostningsgodtgørelse + klage over udbytteskat.

**Repræsentation**

	Skattefradrag	
<b>Rejse- og overnatningsudgifter</b>	25%	100%
- personale		x
- kunder, leverandører og rådgivere m.fl.	x	
<b>Bespisning</b>	25%	100%
- personale, herunder møder og fester		x
- generalforsamling, bestyrelse mv.		x
- forretningsforbindelser	x	
Gaver	25%	100%
- til personale		x
- til forretningsforbindelser	x	
<b>Receptioner/jubilæer (forretningsmæssig anledning)</b>	25%	100%
- kun personale		x
- kun forretningsforbindelser	x	
- blandet deltagelse - primært personale	x	x
- blandet deltagelse - primært forretningsforbindelser	x	

**Momsfradrag**

	0%	25%	100%
<b>Overnatning, bespisning mv.</b>			
Overnatning			x
Spisning »ude i byen«		x	
<b>Spisning i virksomhedens lokaler (kantine, catering mv.):</b>			

	0%	25%	100%
- erhvervmæssigt begrundet			x
- anden spising (sociale arrangemente, fri kost mv.)	x		
Underholdning	x		
<b>Reklameudgifter/gaver</b>			
Reklameartikler, over 100 kr. pr. stk. ekskl. moms	x		
Reklameartikler uden firmanavn under 100 kr. pr. stk. ekskl. moms	x		
Reklameartikler med firmanavn under 100 kr. pr. stk. ekskl. moms			x
Mindre traktement ved åbent hus o.l.			x
Vareprøver			x
Gaver (julegaver, lejlighedsgaver)	x		
Sponsorbidrag med reklameværdi			x
Sponsorbeklædning med logo udleveret til medarbejdere til låns			x
<b>Arbejdstøj</b>			
Arbejdstøj og uniformer ejet af virksomheden			x
Virksomhedens civilbeklædning med logo - forbud mod privat brug			x
Anden beklædning	x		
<b>Pc og telefon</b>			
Mobiltelefoner, der ikke anvendes privat			x
Mobiltelefoner, der også anvendes privat		skøn	
Bredbåndsforbindelse i privat bolig		skøn	
Pc, der ikke eller kun i meget begrænset omfang anvendes privat			x
Pc, der også anvendes privat		skøn	
<b>Biler og broafgifter</b>			
Storebælt, erhvervmæssig kørsel, personbiler	x		
Storebælt, erhvervmæssig kørsel, varebiler på gule plader			x
Øresund, erhvervmæssig kørsel, alle køretøjer			x

## 32 Renter

	0%	25%	100%
Personbiler, indkøb og drift, herunder p-afgift	x		
Leasede personbiler, mindst 10% erhvervs-mæssig kørsel		Oplyses af udlejer	
Varevogn under 3 tons, drift			x
Varevogn under 3 tons, køb, ingen privat anvendelse			x
Varevogn under 3 tons, køb, også privat anvendelse	x		
Varevogn under 3 tons, leasing eller leje, også privat anvendelse		1/3 af moms af leje-udgift	
Varevogn over 3 tons, køb og drift, ingen privat anvendelse			x
Varevogn over 3 tons, køb og drift, også privat anvendelse		skøn	

### Diskontoen

Gældende fra:

13. december 2024	2,60% p.a.
31. januar 2025	2,35% p.a.
7. marts 2025	2,10% p.a.
22. april 2025	1,85% p.a.
6. juni 2025	1,60% p.a.

Morarenter	2018-2023	2024-2025	2026
Restskat og overskydende skat	0,4% pr. md.	0,6% pr. md.	0,5% pr. md.
AM-bidrag	0,7% pr. md.*)	0,9% pr. md.*)	0,8% pr. md.
Selskabsskat	0,7% pr. md.*)	0,9% pr. md.*)	0,8% pr. md.

\*) Beløb indgår i den særlige skattekonto, og renten beregnes dagligt af debetsaldoen og tilskrives månedligt



Ewaldsgade 5  
2200 København N  
T 3391 2201  
[www.revitax.com](http://www.revitax.com)

**ROESGAARD**

En del af Cedra