

Orientering om Seniornedslag

Ulla Josta Rishøj

210147-1104

Opgjort pr. 26/06-12

Seniornedslaget gælder for personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1946 til den 31. december 1952, som er i arbejde, og som opfylder en række betingelser.

Seniornedslaget er indført med "Lov om skattnedslag for seniorer", og formålet er at fastholde seniorer på arbejdsmarkedet til de bliver 65 år. Nedslaget i skatten består i, at du får betalt en del af det arbejdsmarkedsbidrag tilbage, som du har betalt i de indkomstår, hvor du fylder 60 - 64 år.

Du tilhører den aldersgruppe, som *Lov om skattnedslag for seniorer* er tiltænkt. Vi samler derfor de oplysninger, der er relevante for at konstatere, om du er berettiget eller ej til nedslaget.

1. Vores oplysninger om din indkomst i de år, du fylder 57, 58 og 59 år
2. Vores oplysninger om din indkomst i de år, du fylder 60 - 64 år
3. Indkomst i det år du fylder 65 år
4. Oplysninger fra ATP om din beskæftigelsesgrad i de år du fylder 60 - 64 år (aktuelt for lønmodtagere)
5. Beregning af skattnedslaget

1. Indkomst i de år, hvor du fylder henholdsvis 57, 58 og 59 år (indkomstgrænse)

Ordningen omfatter personer med et gennemsnitligt årligt grundlag for arbejdsmarkedsbidraget på under et nærmere fastsat beløb i de tre indkomstår, hvor personen fylder henholdsvis 57 år, 58 år og 59 år. Gennemsnittet for din årgang ses nedenfor under "Maksimalt gennemsnit".

Grundlaget for arbejdsmarkedsbidraget (din indkomst) er opgjort på baggrund af den gældende årsopgørelse for det enkelte år tillagt arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger. Indskud til en pensionsordning, som din arbejdsgiver har foretaget, fremgår af lønsedlen eller af opgørelsen, som pensionskassen udsender årligt.

Bemærk, at det blandt andet er det simple gennemsnit af indkomsterne i de tre år, der er afgørende for om du er berettiget til skattnedslag eller ej. Det betyder fx, at du i et år gerne må have tjent mere end nedenstående maksimumsgrundlag.

Hvis du ikke er enig i de oplysninger, vi har registreret vedrørende dine *indkomster*, bedes du rette henvendelse til SKAT.

Vores oplysninger om din indkomst i de år, hvor du fylder 57 - 59 år:

<u>Indkomstår</u>	<u>Udskrivningsdato</u>	<u>Din alder</u>	<u>Din indkomst</u>	<u>Maksimalt gennemsnit</u>
2004	31/03-2005	57 år	352.262	
2005	27/04-2006	58 år	347.371	
2006	30/07-2007	59 år	344.348	
		<i>Gennemsnit</i>	347.993	511.000

Udenlandske indkomster

Visse udenlandske indkomster skal medtages i opgørelsen af indkomsten. Ønsker du nærmere besked så kontakt SKAT.

2. Indkomst i de år, hvor du fylder 60 - 64 år

Ud over indkomstkrav i de år, hvor du fylder 57, 58 og 59 år, er der også nogle krav i de år, hvor du fylder henholdsvis 60 - 64 år.

Der er tale om:

- et indkomstkrav (en minimumsindkomst pr. år).
- et krav om fuld beskæftigelse (beskæftigelsesgrad).

Indkomstkrav

Vores oplysninger om din indkomst i de år, hvor du fylder 60 - 64 år:

Indkomstår	Udskrivningsdato	Din alder	Din indkomst	Indkomsten skal mindst være
2007		60 år	Ej aktuel	Ej aktuel
2008	16/04-2009	61 år	2.688	158.939
2009	22/03-2010	62 år	3.213	163.913
2010	08/04-2011	63 år	3.225	170.017
2011	10/07-2012	64 år	3.225	173.183

Indkomsten for årene 60-64 år opgøres på samme måde som årene 57-59 år, dog tillægges eventuelle udbetalte sygedagpenge i et ansættelsesforhold.

Du kan højst få udbetalt 40 pct. af den del af seniorindkomsten, som forholdsmæssigt falder på det antal måneder i indkomståret, hvor du er 64 år.

Udenlandske indkomster

Visse udenlandske indkomster skal medtages i opgørelsen af indkomsten. Ønsker du nærmere besked så kontakt SKAT.

3. Indkomst i det år hvor du fylder 65 år

Der er ikke noget krav til seniorindkomsten og beskæftigelsesgraden i det år, hvor du fylder 65 år. Men du kan højst få udbetalt 40 pct. af din seniorindkomst, i det år du fylder 65 år.

4. Krav om fuld beskæftigelse

Du kan være lønmodtager i nogle af de fem år og "ikke-lønmodtager" i de andre, dvs. enten selvstændig erhvervsdrivende eller honorarmodtager.

Lønmodtager

Man bliver anset for lønmodtager og skal både opfylde et arbejdstidskrav (beskæftigelsesgrad) og et indkomstkrav i indkomstår, hvor 75 pct. af den samlede arbejdsmarkedsbidragspligtige indkomst eller mere består af arbejdsmarkedsbidragspligtig A-indkomst plus udbetalte sygedagpenge i et beskæftigelsesforhold hos en dansk arbejdsgiver.

Timekrav

For at blive anset som fuldtidsbeskæftiget skal man fra og med det indkomstår, man fylder 60 år, til og med det indkomstår, man fylder 64 år, indbetale ATP bidrag med "fuldtidssats" i minimum 90 pct. af perioden i de indkomstår, hvor man anses for at være lønmodtager.

Anvendelsen af fuldtidssats for ATP-bidrag indebærer, at personer, der arbejder mindst 27 timer om ugen, som udgangspunkt anses som fuldtidsbeskæftigede.

Perioder på sygedagpenge i et beskæftigelsesforhold medregnes ved opgørelsen af beskæftigelsesomfanget. Perioder i fleksjob eller lignende skal ikke medregnes ved opgørelse af beskæftigelsesomfanget.

Med et krav til beskæftigelsesgraden på 90 pct. af fuldtidsbeskæftigelse, vil ledighedsperioder på samlet op til 6 måneder fra 60 til og med 64 års alderen ikke medføre, at retten til skatnedslag mistes. For årgang 1946 og 1947 er grænsen for ledighedsperioder dog mindre, da der for disse årgange ikke optjenes ret til nedslag i så mange år som årgang 1948 - 1952. En månedslønnet lønmodtager fra årgang 1946 og årgang 1947 må kun have henholdsvis 3 og 4 måneders ledighed.

Her ser du vores oplysninger fra ATP om din beskæftigelse i de år, hvor du fylder 60-64 år.

Indkomstår	Din alder	Din beskæftigelsesgrad
2007	60 år	Ej aktuel
2008	61 år	0 pct.
2009	62 år	0 pct.
2010	63 år	0 pct.
2011	64 år	0 pct.
	Gennemsnit	0 pct.

Hvis du har spørgsmål i forbindelse med beskæftigelsesgraden, skal du kontakte ATP.

Selvstændige

Selvstændigt erhvervsdrivende og medarbejdende ægtefæller kan også få skattnedslag.

For at blive berettiget til skattnedslag som 64 årig er det et krav, at den selvstændigt erhvervsdrivende har været fuldtidsbeskæftiget de seneste fem år.

For at anses som fuldtidsbeskæftiget, skal den selvstændigt erhvervsdrivende fra og med det indkomstår, vedkommende fylder 60 år, til og med det indkomstår, personen fylder 64 år, hvert indkomstår have et arbejdsmarkedsbidragsgrundlag svarende til mindst 158.939 kr. (2008-niveau).

For selvstændigt erhvervsdrivende udgør grundlaget virksomhedsoverskud, som overføres til den selvstændige (personlig indkomst).

Selvstændigt erhvervsdrivende skal ikke opfylde beskæftigelsesgraden, idet der ikke foreligger oplysninger om selvstændiges beskæftigelsesomfang, da de som udgangspunkt ikke betaler ATP-bidrag.

Skattnedslagsordningen omfatter også medarbejdende ægtefæller. For disse stilles der ligeledes kun krav til indkomsten og ikke til beskæftigelsesgraden, da de som udgangspunkt ikke betaler ATP-bidrag.

Honorarmodtagere

Honorarmodtagere og lignende, der erhverver indkomst i form af vederlag for personligt arbejde uden for ansættelsesforhold. Der er typisk tale om personer uden fast arbejdsgiver.

Krav om beskæftigelsesgrad gælder ikke for honorarmodtagere, kun indkomstkrevet som tidligere nævnt.

Ovenstående oplysninger er kun orienterende. Hvis du ønsker en afgørelse om hvorvidt du er berettiget til seniornedslaget eller ej, skal du anmode om et bindende svar hos SKAT.

5. Beregning af skattnedslaget**Specifikation af seniornedslag**

Ud fra vores oplysninger er du ikke berettiget til seniornedslag. For at være berettiget skal man være født i perioden fra den 1. januar 1946 til den 31. december 1952, være i arbejde og opfylde en række betingelser. Hvis man opfylder betingelserne, får man seniornedslag i de år, hvor man fylder 64 og 65 år.

For ændringer og klagevejledning m.v., se venligst årsopgørelsen og tidligere informationskrivelser om seniornedslaget.

Her kan du se, hvilke forudsætninger vi bygger beregningen på:

Optjent seniornedslag (betalt arbejdsmarkedsbidrag)

Du kan højst få udbetalt det beløb, du i alt har betalt i arbejdsmarkedsbidrag for indkomstårene 2008, 2009, 2010 og 2011. Desuden er der loft over, hvor stort et beløb du kan få for de enkelte indkomstår.

Her ser du dit arbejdsmarkedsbidrag for 2008, 2009, 2010 og 2011, og det beløb du maksimalt kan få for hvert af årene. Dit seniornedslag er det mindste af beløbene i de 2 kolonner:

<u>Indkomstår</u>	<u>Dit betalte AM-bidrag</u>	<u>Maksimalt beløb</u>
2008	215	20.000
2009	257	20.700
2010	258	20.700
2011	258	20.700

Beløbene omregner vi til nutidsværdi (har kun betydning for 2008):

<u>Indkomstår</u>	<u>Dit optjente seniornedslag</u>
2008	---
2009	---
2010	---
2011	---

Seniorindkomsten:

Seniorindkomsten bruger vi først og fremmest til at afgøre, om du har tjent for meget i indkomstårene 2004, 2005 og 2006 eller for lidt i indkomstårene 2008, 2009, 2010 og 2011 til at kunne få seniornedslag. Hvis du ikke opfylder grænserne for, hvor lidt eller hvor meget du skal have tjent i de enkelte år, kan du ikke få seniornedslag.

Seniorindkomsten er som udgangspunkt den indkomst, du betaler arbejdsmarkedsbidrag af. Det er som hovedregel lønindtægt, honorarer og indkomst som selvstændig erhvervsdrivende. Indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger bliver også lagt til. Seniorindkomsten er summen af beløbene inklusiv arbejdsmarkedsbidrag.

Vi har opgjort din seniorindkomst til:

<u>Indkomstår</u>	<u>Din seniorindkomst</u>
2004	352.262
2005	347.371
2006	344.348
2008	2.688
2009	3.213
2010	3.225
2011	3.225

Hvis du har modtaget sygedagpenge i perioden 2008-2011, tillægges de seniorindkomsten ved opgørelse af minimumsindkomsten.

I afsnittet: *Opgørelse af seniorindkomst for de enkelte indkomstår* (sidste afsnit i denne skrivelse) er det vist, hvordan seniorindkomsten er opgjort i de enkelte indkomstår.

Seniorindkomsten; indkomstloft

For at du kan få seniornedslag, skal gennemsnittet af din seniorindkomst i indkomstårene 2004, 2005 og 2006 være 511.000 kr. eller derunder. Gennemsnittet af din seniorindkomst er 347.993 kr.

Seniorindkomsten; minimumsindkomst

For at du kan få seniornedslag, skal din seniorindkomst være mindst 80 pct. af dagpengesatsen i hvert af indkomstårene 2008, 2009, 2010 og 2011:

<u>Indkomstår</u>	<u>Din seniorindkomst</u>	<u>80 pct. af dagpengesats</u>
2008	2.688	158.939
2009	3.213	163.913
2010	3.225	170.017
2011	3.225	173.183

Hvis du har modtaget sygedagpenge i perioden 2008-2011, tillægges de seniorindkomsten ved opgørelse af minimumsindkomsten.

Seniorindkomsten; beskæftigelsesgrad

For at få seniornedslag skal du have indbetalt ATP som fuldtidsbeskæftiget i alle indkomstårene 2008, 2009, 2010 og 2011. Kravet gælder dog kun de indkomstår, hvor mindst 75 pct. af din seniorindkomst er lønindtægt. Man er fuldtidsbeskæftiget, når man har en beskæftigelsesgrad på mindst 90 pct.

Hvis du har forskudt regnskabsår, behøver du ikke at have været fuldtidsbeskæftiget. Uanset om 75 pct. af din seniorindkomst er lønindtægt.

Her ser du den procentmæssige fordeling af din seniorindkomst på lønindtægt og øvrig seniorindkomst. Derudover kan du se beskæftigelsesgraden, som dog kun har betydning i de indkomstår, hvor mindst 75 pct. af seniorindkomsten er lønindtægt:

<u>Indkomstår</u>	<u>Din lønindtægt</u>	<u>Din øvrige Seniorindkomst</u>	<u>Din beskæftigelsesgrad</u>
2008	92 pct.	8 pct.	0 pct.
2009	92 pct.	8 pct.	0 pct.
2010	100 pct.	0 pct.	0 pct.
2011	100 pct.	0 pct.	0 pct.

Hvis beskæftigelsesgraden er mindre end 90 pct. i et eller flere af de indkomstår, hvor mindst 75 pct. af seniorindkomsten er lønindtægt, er det tilstrækkeligt, at gennemsnittet er på mindst 90 pct. Din gennemsnitlige beskæftigelsesgrad er under 90 pct.

Beskæftigelsesgraden beregnes af ATP, som videregiver oplysningerne til SKAT.

Opgørelse af seniorindkomsten for de enkelte indkomstår

Opgørelse af seniorindkomsten for de enkelte indkomstår (Fortsat)

Din seniorindkomst i 2004 på 352.262 kr. er opgjort således:	
Lønindkomst, bestyrelseshonorar, fri bil mv. før AM-bidrag	336.101 kr.
Indskud til arbejdsgiveradmin. ratepension mv. før fradrag af AM-bidrag	14.643 kr.
ATP	1.518 kr.
I alt	352.262 kr.
Din seniorindkomst i 2005 på 347.371 kr. er opgjort således:	
Lønindkomst, bestyrelseshonorar, fri bil mv. før AM-bidrag	323.045 kr.
Jubilæumsgratiale og fratrædelsesgodtgørelse mv. før fradrag af AM-bidrag	6.800 kr.
Indskud til arbejdsgiveradmin. ratepension mv. før fradrag af AM-bidrag	14.842 kr.
ATP	2.684 kr.
I alt	347.371 kr.
Din seniorindkomst i 2006 på 344.348 kr. er opgjort således:	
Lønindkomst, bestyrelseshonorar, fri bil mv. før AM-bidrag	326.479 kr.
Indskud til arbejdsgiveradmin. ratepension mv. før fradrag af AM-bidrag	14.942 kr.
ATP	2.927 kr.
I alt	344.348 kr.
Din seniorindkomst i 2008 på 2.688 kr. er opgjort således:	
Indskud til arbejdsgiveradministreret kapitalpension	2.688 kr.
I alt	2.688 kr.
Din seniorindkomst i 2009 på 3.213 kr. er opgjort således:	
Indskud til arbejdsgiveradministreret kapitalpension	3.213 kr.
I alt	3.213 kr.
Din seniorindkomst i 2010 på 3.225 kr. er opgjort således:	
Indskud til arbejdsgiveradministreret kapitalpension	3.225 kr.
I alt	3.225 kr.
Din seniorindkomst i 2011 på 3.225 kr. er opgjort således:	
Indskud til arbejdsgiveradministreret kapitalpension	3.225 kr.
I alt	3.225 kr.