

22. februar 2023

# udbetaling danmark=

## Udbetaling Danmarks bidrag til besvarelse af spørgsmål nr. 105 fra Beskæftigelsesudvalget

STAR har den 2. februar 2023 anmodet Udbetaling Danmark om et bidrag til besvarelse af spørgsmål alm. del nr. 105 fra Beskæftigelsesudvalget vedrørende det pensionsretlige begreb "indtægt ved personligt arbejde".

Til brug for besvarelsen har STAR også anmodet om en liste, der opremser de indkomsttyper, som efter nuværende praksis betragtes som "indtægt ved personligt arbejde".

Det kan oplyses, at social pension som udgangspunkt i løbet af kalenderåret beregnes og udbetales på baggrund af forskudsopgørelsen, og at pensionen senere efterreguleres på baggrund af årsopgørelsen. Udbetaling Danmark har derfor i bilag til denne besvarelse vedhæftet en liste over de indkomster på den skattemæssige forskuds- og årsopgørelse, der ved opgørelsen af indtægtsgrundlaget til pensionsberegningen henføres til indtægt ved personligt arbejde.

Generelt kan Udbetaling Danmark oplyse, at begrebet "indtægt ved personligt arbejde" anvendes i lovgivningen til at fastsætte, hvilke indtægter som skal indgå ved opgørelsen af indkomstgrundlaget til brug for beregningen af folkepensionens grundbeløb og anvendelse af bundfradrag ved beregningen af folkepensionens pensionstillæg.

Pr. 1. januar 2023 anvendes begrebet også ved opgørelsen af indkomstgrundlaget i relation til en ægtefælles/samlevers indkomster, da der skal ses bort fra disse ved opgørelsen af indtægtsgrundlaget. Det gælder både i relation til beregningen af folkepension, førtidspension (ny og gammel ordning) og seniorpension.

Indtægt ved personligt arbejde er skattemæssigt en del af den personlige indkomst. Men der er også indkomster, som skattemæssigt betragtes som personlig indkomst, men ikke omfattes af begrebet "indtægt ved personligt arbejde".

Udbetaling Danmark bemærker også indledningsvist, at begrebet "indtægt ved personligt arbejde" ikke er klart fastlagt og afgrænset i lovgivningen. Det beror således på en vurdering, hvilke indkomster som omfattes heraf.

Nedenstående beskrivelse af Udbetaling Danmarks praksis tager således udgangspunkt i en fortolkning af lovgivningen under inddragelse af relevante fortolkningsbidrag fra lovgivningen, pensionsvejledningen og praksis fra Ankestyrelsen og domstolene. Det betyder dog også, at praksis løbende kan ændre sig, hvis fx Ankestyrelsen senere måtte være uenig i Udbetaling Danmarks fortolkning.

### *Overordnet beskrivelse af indtægt ved personligt arbejde*

Overordnet set er det Udbetaling Danmarks vurdering, at alle dele af en lønpakke, som udgangspunkt må betegnes som lønindkomst. Det vil sige selve lønindkomsten, bonusser, overarbejdsbetaling, fratrædelsesgodtgørelse, feriepenge og skattepligtige personalegoder, herunder værdien af fri bil, fri bolig mv. Indskud på arbejdsgiveradministreret alderspension, gruppeliv m.v., som fratrækkes i lønnen, betragtes også som lønindkomst. Det afgørende er, om der er tale om en indkomst, som direkte kan relateres til en konkret aktiv arbejdsindsats.

Selvstændig virksomhed er indtægt ved personligt arbejde, hvis borgeren er aktiv i driften af virksomheden.

I vurderingen af, om der er tale om en indtægt ved personligt arbejde, er det Udbetaling Danmarks opfattelse, at hvis der betales arbejdsmarkedsbidrag, vil det klart tale for, at der er tale om indtægt ved personligt arbejde. Men det er ikke afgørende for vurderingen, da der også er indkomster, hvoraf der ikke betales arbejdsmarkedsbidrag, som betragtes som indkomst ved personligt arbejde, fx indkomst som beskattes efter sømandsbeskatningsloven og efterløn. Og omvendt også indkomst, som der betales arbejdsmarkedsbidrag af, men som ikke betragtes som indtægt ved personligt arbejde, fx selvstændig virksomhed, hvor pågældende er passiv i driften.

Hædersgaver og andre indkomster, som modtages på grund af en anerkendelse af ens virke, støtte eller bidrag til samfundet, kulturen mv. betragtes som udgangspunkt ikke for indtægt ved personligt arbejde. Det skyldes, at sådanne indkomster ikke er knyttet til en konkret og aktiv arbejdsindsats og oppebæres uden nærmere fremadrettede krav hertil. Biblioteksafgift og livsvarig kunstnerydelse er eksempler på sådanne indkomster.

Løbende indtægter i form af licensrettigheder (royalty) og andre indtægter fra immaterialrettigheder (fx ophavsretten til litterære og kunstneriske værker, fotografiretten og patentretten) betragtes som indtægt ved personligt arbejde, hvis indkomsten knytter sig til en aktiv arbejdsindsats i det pågældende år, hvor indkomsten indtjenes.

Efterløn betragtes efter praksis også som indtægt ved personligt arbejde. Da fleksydelse i al væsentlighed svarer til efterløn betragtes denne også som indtægt ved personligt arbejde.

#### *Indkomst, der midlertidigt træder i stedet for lønindkomst*

Det fremgår af bekendtgørelsen om social pension, at indkomst der midlertidigt træder i stedet for en lønindkomst også betragtes som indtægt ved personligt arbejde.

Udtrykket *midlertidigt* må efter Udbetaling Danmarks opfattelse forstås således, at der i lovgivningen eller aftalen som minimum skal være fastsat en klar grænse for, hvor længe indkomsten/ydelsen ydes.

Det er overordnet vurderingen, at en indkomst kan siges at træde i stedet for en lønindkomst, hvis udbetalingen af indkomsten har en direkte og tidsmæssig sammenhæng med ophøret af udbetalingen af lønindkomsten og dermed kan siges at træde i stedet for denne. Det vil fx være tilfældet i forhold til sygedagpenge eller arbejdsløshedsdagpenge, men vil også omfatte udbetalinger som følge af en privattegnat lønsikring.

Udenfor falder derimod ydelser, som man kan modtage, også selvom man ikke umiddelbart forud for har haft et ophør af udbetaling af en lønindkomst, fx ledighedsydelse, revalideringsydelse og kontanthjælp.

Det vurderes også, at delpension falder uden for, da der er tale om en tilbagetrækningsydelse, som borger ikke selv har bidraget løbende til (i modsætning til efterløn og fleksydelse). Delpension minder derfor mere om social pension.

#### *Indkomst, som kan sidestilles med lønindkomst*

Indkomster, som kan sidestilles med lønindkomst, vurderes også at være omfattet af begrebet indtægt ved personligt arbejde. I modsætning til indkomster, som træder i stedet for lønindkomst, er der ikke i forhold til sådanne indkomster krav om midlertidighed.

Indkomster, der falder herindunder, kan umiddelbart karakteriseres ved, at de udbetales som led i et egentlig ansættelsesforhold, men udbetales af en anden end arbejdsgiveren, men som direkte følge af en aktiv og konkret arbejdsindsats. Det vil eksempelvis omfatte løntilskud fra det offentlige, fx fleksløntilskud.

#### *Indkomst som ikke er indtægt ved personligt arbejde*

Indkomst, som hverken er lønindkomst, træder midlertidigt i stedet for en lønindkomst eller kan sidestilles med lønindkomst ud fra ovenstående definitioner, falder herefter som udgangspunkt uden for begrebet indtægt ved personligt arbejde.

Generelt er det herefter vurderingen, at ydelser efter serviceloven falder uden for. Det samme gør sig gældende vedrørende ydelser efter aktivloven. Det skyldes, at disse ydelser ikke på samme måde som ydelser efter arbejdsløshedslovgivningen og sygedagpengeloven træder umiddelbart i stedet for (forlængelse af) en lønindkomst eller kan sidestilles med en lønindkomst.

I de fleste sammenhængende gælder det ligeledes ydelser efter lov om aktiv beskæftigelsesindsats, medmindre der er tale om egentlige løntilskud.

Udbetalinger fra private pensionsordninger, herunder rate- og kapitalpensionsordninger, betragtes heller ikke som indtægt ved personligt arbejde, uanset at der løbende er indbetalt til disse. Ligeledes gælder ATP, underholdsbidrag og erstatningsydelser.

**Bilag: Indkomster som betragtes som indtægt ved personligt arbejde**

Nedenfor er indsat en liste over de indkomster på de skattemæssige forskuds- og årsopgørelser, som Udbetaling Danmark på nuværende tidspunkt henfører til indtægt ved personligt arbejde.

Listen indeholder både oplysninger om felter på forskudsopgørelsen og årsopgørelsen, fordi felterne ikke er fuldt identiske på de to opgørelser. Fx vil indkomster, som fremgår af forskudsopgørelsens felt 201, som udgangspunkt blive henført til årsopgørelsens felt 202, mens felt 304 på forskudsopgørelsen henføres til felt 204 på årsopgørelsen. Imidlertid anvendes årsopgørelsens felt 202 og felt 204 dog ikke direkte ved opgørelsen af indkomstgrundlaget, fordi disse hovedfelter indeholder både indkomst, som er indtægt ved personligt arbejde og indkomst, som ikke er indtægt ved personligt arbejde. I stedet anvendes underfelter til disse to hovedfelter ved efterregulering af pensionen. Derfor er det underfelterne, som fremgår nedenfor under de oplyste felter fra årsopgørelsen.

Det bemærkes, at oplistningen nedenfor ikke kan betragtes som endelig eller udtømmende. Det skyldes, at begrebet "indtægt ved personligt arbejde" ikke er klart fastlagt og afgrænset i lovgivningen, ligesom felterne på de skattemæssige forskuds- og årsopgørelser indeholder mange forskelligartede indkomster. Der vil derfor kunne forekomme afvigelser fra nedenstående fx på grund af (senere) afgørelser fra Ankestyrelsen. Det vil også kunne forekomme, at Udbetaling Danmark i forbindelse med konkrete forespørgsler bliver opmærksom på, at en specifik type af indkomst i et felt, som ikke fremgår nedenfor, må betragtes som indtægt ved personligt arbejde. Eller omvendt, at en specifik indkomst – som fremgår af et felt nedenfor – ikke kan betragtes som indtægt ved personligt arbejde.

*Forskudsopgørelsen*

Fra forskudsopgørelsen henføres indkomst i følgende skattefeltnumre til indtægt ved personligt arbejde. Tekst anført ud fra feltnummeret er den tekst, som er angivet af Skattestyrelsen i relation til de pågældende felter.

Feltnr. på forskud	Tekst
201	Lønindtægt mv.
207	Anden personlig indkomst før fradrag af AM-bidrag
210	Honorarer m.v.
242	Royalty
264	Indkomst medarbejdende ægtefælle
267	Søindkomst, Grønland og Færøerne
272	Søindkomst
281	Løn fra dansk eller udenlandsk arbejdsgiver
282	Anden udenlandsk personlig indkomst fra udenlandsk arbejdsgiver
286	Udenlandsk lønindtægt fra udenlandsk arbejdsgiver, halv lempelse
287	Anden udenlandsk personlig indkomst fra dansk arbejdsgiver
294	Udenlandsk lønindtægt fra dansk arbejdsgiver med halv lempelse
299	Udenlandsk personlig indkomst, gl. exemption
304	Syge- og arbejdsløshedsdagpenge
321	Lønindkomst LL§ 33A
323	Udenlandsk personlig indkomst § 62D

325	Udenlandsk indkomst gl. exemption § 62D
332	Lønindkomst ved arbejde i udlandet, dansk beskatning
333	Udenlandsk lønindkomst exemptionlempelse
347	Indskud på arbejdsgiveradministreret alderspension, gruppeliv m.v., fratrukket i din løn.
363	Sygedagpenge mv., B-indkomst
506	DIS-indkomst, anden fart
508	DIS-indkomst, begrænset fart
1200	Skattepligtig del af felt 200 (DIS-indkomst gratiale)
1806	Jubilæumsgratiale, skattepligtig del
315	Efterløn, delpension mv. [delpension betragtes dog ikke som indtægt ved personligt arbejde]
Ej specificeret	Diverse felter vedr. virksomhedsindkomst. Vurdering mellem aktiv og passiv foretages på baggrund af oplysning fra borger.

Det bemærkes, at indkomst i skattefelterne 216 og 229 som udgangspunkt ikke betragtes som indtægt ved personligt arbejde. Imidlertid indberettes der dog også indkomster til felterne, som må betragtes som indtægt ved personligt arbejde. De indkomster fra de to skattefelter, som betragtes som indtægt ved personligt arbejde, fremgår derfor af tabellen nedenfor (teksten i feltet er altså ikke her Skattestyrelsens beskrivelse).

Feltnr. på forskud	Indkomster i feltet, som betragtes som indtægt ved personligt arbejde
216	Fleksydelse og flekslønstilskud
229	Dagpenge, der er B-indkomst, Barseldagpenge til selvstændige Diverse personalegoder Skattepligtig sundhedsforsikring Visse skattepligtige offentlige tilskud, som har karakter af løn(tilskud)

### Årsopgørelsen

Fra årsopgørelsen henføres indkomst i følgende skattefeltnumre til indtægt ved personligt arbejde. Tekst anført ud fra feltnummeret er den tekst, som er angivet af Skattestyrelsen i relation til de pågældende felter.

Feltnr. på årsopg.	Tekst
207	B-indkomst, hushjælp mv.
208	Hævet i kunstnerordning (honorar)
210	Honorarer m.v.
242	Danske royalties
264	Indkomst medarbejdende ægtefælle
267	Søindkomst, Færøerne/Grønland [indgår også i hovedfelt 204]
281	Udenlandsk lønindtægt med AM
282	Anden udenlandsk personlig indkomst fra udenlandsk arbejdsgiver (AM-bidragspligtig)
286	Udenlandsk indkomst med ½ lempelse, AM-aconto

287	Udenlandsk anden personlig indkomst, AM-pligtig
294	Udenlandsk indkomst, halv lempelse AM
299	Udenlandsk indkomst gammel exemption, AM-pligtig
332	Lønindkomst ved arbejde i udlandet, dansk beskatning
333	Lønindkomst ved arbejde i udlandet, exemption
347	Indskud på arbejdsgiveradministreret alderspension
368	Gruppeliv- og sundhedsforsikring, vedr. DIS-indkomst
506	DIS-indkomst, anden fart
508	DIS-indkomst, begrænset fart
784	Udbytte fra medarbejderinvesteringsselskaber
785	Udlodning og fortjeneste ved afståelse af andele fra medarbejderinvesteringsselskaber
818	Personlig indkomst vedr. perioden uden fuld skattepligt
1200	Skattepligtig del af felt 200
1590	Skattepligtig del af felt 260.
1596	Skattepligtig del af 243 - Jubilæumsgratiale og fratrædelsesgodtgørelse
1683	Lønindtægt [indgår også i hovedfelt 202]
1721	Barseldagpenge, A-indkomst [indgår også i hovedfelt 204]
1755	AM-pligtig ydelse efter serviceloven [indgår også i hovedfelt 202]
1774	Sygedagpenge, A-indkomst [indgår også i hovedfelt 204]
1779	Arbejdsløshedsdagpenge og efterløn [indgår også i hovedfelt 204]
1719	Efterløn/delpension [indgår også i hovedfelt 204 – delpension henføres dog ikke til indtægt ved personligt arbejde]
1758	Flexlønstilskud (fra og med 2013)
1791	Fleksydelse og delpension [indgår også i hovedfelt 204 – delpension henføres dog ikke til indtægt ved personligt arbejde]
2322	Efterløn
Ej specificeret	Diverse felter vedr. virksomhedsindkomst. Vurdering mellem aktiv og passiv foretages bl.a. på baggrund af oplysning fra borger.

Skattefelt 216 findes ikke på årsopgørelsen, men fleksydelse og flekslønstilskud indgår i underfelterne 1758 og 1791, som fremgår af ovenstående tabel.

Skattefelt 229 fremgår af årsopgørelsen. Der gælder derfor det samme i relation til årsopgørelsen, som anvendes ved efterreguleringen, som fremgår ovenfor i relation til forskudsopgørelsen og den løbende beregning. Det betyder, at indkomster registreret i feltet, som udgangspunkt ikke vil blive betragtet som indtægt ved personligt arbejde. Dog vil følgende indkomster også ved efterreguleringen blive betragtet som indtægt ved personligt arbejde:

Felt nr. på årsopg.	Indkomster i feltet, som betragtes som indtægt ved personligt arbejde
229	Dagpenge, der er B-indkomst Barseldagpenge til selvstændige Diverse personalegoder Skattepligtig sundhedsforsikring Visse skattepligtige offentlige tilskud, som har karakter af løn(tilskud)