

Notat om de skattemæssige
konsekvenser for firmabiler som følge
af lovforslag af 18. december 2020 (I 129)





Vi har udarbejdet dette notat til brug for forståelse af de kommende regler for beskatning af fri bil, der får virkning pr. 1. juli 2021 for firmabiler, der er stillet til rådighed for medarbejderen.

Notatet omtaler indholdet af den politiske aftale "Grøn omstilling af vejtransporten", der danner grundlag for det fremsatte lovforslag L 129 vedtaget den 9. februar 2021, herunder konsekvenserne på opgørelse af beskatningsgrundlaget af fri bil samt hvilke overvejelser man bør gøre sig allerede nu i forhold til de kommende regler.



Vores notat er disponeret således:

1. Indledning
2. 2. Indhold og konsekvenser af lovforslag
 - A. Omlægning af registrerings- og ejerafgift
 - B. Forhøjelse af ejerafgift og udligningsafgift
 - C. Ensartet beregningsats
 - D. Forhøjelse af miljøtillægget
 - E. Lav afgift til opladning af biler og skattefritagelse af ladestandere
3. Konsekvenser for beregning af fri bil
4. Beregningseksempler
 - A. Lav prisklasse
 - B. Mellem prisklasse
 - C. Høj prisklasse
5. Overvejelser på nuværende tidspunkt

1.

Indledning

Regeringen og dens støttepartier har indgået aftale om en grøn omlægning af bilafgifterne i Danmark med henblik på at understøtte en grøn omstilling af vejtransporten, der blev fremsat i lovforslag L 129 og vedtaget 9. februar 2021. Målet med aftalen og den kommende lovgivning er, at få 1 million grønne biler på vejene senest i år 2030, som er drevet af bæredygtige brændstoffer.

Derudover er formålet at nedbringe CO₂-udledninger fra benzin- og diesel biler, som ambitionen er bliver udfaset på sigt. Overordnet er indholdet i aftalen udarbejdet med fokus på at fravælge klassiske biler med forbrændingsmotorer til fordel for elbiler- og plugin hybridbiler.

I de følgende afsnit er beskrevet nærmere omkring de kommende regler og konsekvenserne for beregning af fri bil.

2.

Indhold og konsekvenser af det fremsatte lovforslag

Omlægning af registreringsafgift

Den nuværende beregningsmetode for registreringsafgift omlægges.

Efter de nuværende regler beregnes registreringsafgiften med 85% af bilens værdi op til DKK 202.200 (2021-sats) og 150% af værdien derover. Hertil reguleres en række tillæg og fradrag til den endelige registreringsafgift.

Med de kommende regler indføres et ekstra skalatrin i opgørelse af registreringsafgiften samt et CO₂-tillæg i registreringsafgiften for person- og varebiler, der er udformet som et tillæg baseret på bilens udledning af CO₂ pr. kilometer efter en progressiv sats struktur. Det betyder, at de biler, der udleder mest CO₂, skal betales et tillæg efter en højere sats.

Hertil bortfalder de nuværende tillæg og fradrag for brændstoføkonomi og sikkerhedsudstyr, som i stedet erstattes af CO₂-tillægget. Derudover forhøjes bundfradrag på lav- og nulemissions biler.

Formålet med at indføre CO₂-tillægget er at give et betydeligt incitament til at købe biler med lav CO₂-udledning. Vælges f.eks. en elbil (nulemission) bortfalder CO₂-tillægget helt og der gives derudover et fradrag i den endelige registreringsafgift på kr. 170.000 i år 2021. Vælges en plugin-hybrid, der højst udleder 50 g CO₂ pr. km, udgør bundfradraget kr. 50.000. Bundfradrage vil fra år 2022 nedtrappes gradvist.

Omlægningen af registreringsafgiften skal gælde alle biler, der indregistreres den 18. december 2020 eller senere.

Omlægning af ejer- og udligningsafgift

Det er en del af den nye lovpakke, at ejer- og udligningsafgiften omlægges for nye biler således afgiften bliver differentieret efter, hvor mange gram CO₂ bilerne udleder pr. kilometer fremfor hvor langt bilerne kører på henholdsvis en liter benzin og diesel, som reglerne er i dag.

Det må forventes, at lovgivningen vil få væsentlig indvirkning på størrelsen af ejerafgiften for person- og varebiler med forbrændingsmotorer – særligt for dieselbiler som ligeledes skal forvente en øget stigning i udligningsafgiften.

Omlægningen af ejer- og udligningsafgiften skal gælde alle biler, der indregistres den 1. juli 2021 eller senere.

Forhøjelse af ejerafgift og udligningsafgift

Det er vedtaget at lave en procentvis forhøjelse af ejerafgiften (vægtafgift) i perioden 2022-2026 for alle indregistrerede biler, herunder elbiler, Plugin-biler og diesel- og benzin biler.

Den procentvise stigning er vist nedenfor og udgør samlet en stigning på 36,9 % set i forhold til 2021-beløbssatser (Tabel 1):

Derudover hæves den såkaldte udligningsafgift på dieselbiler med gennemsnitlig kr. 300 allerede fra år 2021, der er en fremskrivning af prisudviklingen for perioden 2022-2030.

Det svarer til en gennemsnitlig forhøjelse på ca. 21 pct., for udligningsafgiften på dieselbiler.

Ensartet beregningssats (fri bil)

Med den nye aftale reduceres satsen på 25 pct. af bilens nyvognsværdi på op til kr. 300.000 med et ½ pct.-point årligt fra 2021 og satsen på 20 pct. over kr. 300.000 forhøjes med et ½ pct.-point årligt fra 2021, så der fra og med 2025 anvendes én sats på 22,5 som illustreret nedenfor (Tabel 2).

Ændringen træder i kraft pr. 1. juli 2021 og medfører ændret beskatningsgrundlag for gælder alle typer firmabiler, herunder elbiler, plugin-hybrid, benzin- eller dieselbiler.

For firmabiler med en nyvognsværdi på op til kr. 600.000 vil ændringen være en fordel, mens den for dyrere biler vil være en ulempe. For en firmabil med en nyvognsværdi på f.eks. kr. 400.000 medfører ændringen et fald i beskatningsgrundlaget på kr. 5.000, når den nye beregningssats er fuldt indfaset. Det giver en årlig skattebesparelse på op til ca. kr. 2.800 for en topskatteyder.

Udvikling ejerafgift i perioden 2021-2026

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Stigning ejerudgift	-	3%	6,5%	6,5%	6,5%	10,0%
Årlig ejerudgift	4.240 kr.	4.367 kr.	4.651 kr.	4.954 kr.	5.276 kr.	5.803 kr.

Tabel 1

Udfasning af forskel i beregningssats i perioden 2021-2025

Bilens nyvognsværdi:	2020	Udvikling beregningssats				
		2021	2022	2023	2024	2025
Op til kr. 300.000	25%	24,5%	24,0%	23,5%	23,0%	22,5%
Fra 300.001	20%	20,5%	21,0%	21,5%	22,0%	22,5%

Tabel 2

Forhøjelse af miljøtillægget (fri bil)

Med den nye aftale skal miljøtillægget vægte højere i beskatningen af fri bil, hvilket foretages ved en trappevis forhøjelse af satsen for beregningen af miljøtillægget, som vist nedenfor (Tabel 3).

Ændringen af miljøtillægget træder i kraft den 1. juli 2021 og medfører ændret beskatningsgrundlag for alle typer firmabiler, herunder elbiler, plugin-hybrid, benzin- eller dieslbiler.

Ved fuld indfasning af satsen for miljøtillæg og stigning i ejerafgiften, vil en Mercedes C-klasse med en ejerafgift på kr. 4.240 (2021-sats), resulterer i et miljøtillæg på kr. 40.623 i år 2026.

Det skal sammenholdes med miljøtillægget efter de nuværende regler kun vil udgøre kr. 6.360. For en topskatteyder betyder det en årlig højere skattebetaling på ca. kr. 19.000, når de forhøjede satser er fuldt indfaset.

Lav afgift til opladning af biler og skattefritagelse af ladestandere

Den nuværende særordning om godtgørelse af elafgift, der anvendes til opladning af personbiler som er elbiler eller hybridbiler, vil som følge af aftalen blive forlænget til udgangen af år 2030 (nuværende ordning gælder til år 2021). Efter særordningen skal der kun betales afgift på 0,4 øre/kWh af elektricitet, der anvendes til opladning af batterier i

registrerede eldrevne biler. Det er dog et krav, at der sker en måling af den elektricitet, der anvendes til opladningen.

Det interessante ved ordningen er ligeledes, at godtgørelsen omfatter virksomheder med momsfrie aktiviteter samt liberale erhverv, der normalt ikke kan få afgiftsgodtgørelse af elforbrug til sådanne aktiviteter. Godtgørelsen omfatter desuden tilfælde, hvor virksomheden ikke anses for forbruger af elektriciteten – eksempelvis opladning af kunders elbiler.

Med virkning pr. 1. juli 2021 vil værdien af arbejdsgiverbetalte ladestandere til el- og pluginhybrid ikke længere skulle indgå i beskatningsgrundlaget for firmabiler. Derudover bliver det skattefrit for medarbejderen, hvis arbejdsgiveren efterfølgende ønsker at overdrage ladestanderen uden vederlag til medarbejderen.

Det forudsætter blot at medarbejderen har været beskattet af fri bil i mindst seks måneder inden overdragelsen.

Udvikling miljøtillæg i perioden 2021-2025

2021 (1/7)	2022	2023	2024	2025
250%	350%	450%	600%	700%

Tabel 3

3.

Konsekvenser for beregning af fri bil

I dag beregnes beskatningsgrundlaget for en ny firmabil som 25 % af bilens værdi op til 300.000 kr. og 20 % af den overskydende værdi. Bilens skattepligtige værdi skal dog minimum beregnes af 160.000 kr. uanset nyvognsværdien.

Hertil kommer et miljøtillæg, svarende til 150 % af den årlige ejerafgift.

Konsekvensen af den nye aftale bliver, at beskatningsgrundlaget for firmabiler vil skulle ændres hvert år fra 2021 til 2025 som følger af:

- Trappevis stigning i miljøtillægget
- Trappevis udfasning af differentieret beregningssats

Det stiller krav til lønadministrationen, der allerede med virkning for lønkørsler fra juli måned 2021 skal tage højde for ændringerne til beskatningsgrundlaget for fri bil. Det vil blive en administrativ tung opgave for virksomheder med mange firmabiler.

Hertil skal det fremhæves, at de nye regler om omlægning af registreringsafgiften allerede har virkning for firmabiler, der er indregistreret fra 18. december 2020. Indtil videre kan beregningen af registreringsafgiften kun foretages efter de gamle regler frem til Motorstyrelsen har fået tilpasset deres systemer, som forventes på plads den 1. juni 2021.

Det betyder at for nye firmabiler, der er indregistreret i perioden 18. december 2020 frem til 31. maj 2021, vil beskatningsgrundlaget efterfølgende skulle ændres med tilbagevirkende kraft, når den endelige registreringsafgift er beregnet.

4.

Beregningseksempler

Nedenfor følger 3 beregningseksempler, der viser indvirkningen på beskatningsgrundlaget over indfasningsperioden fra 1. juli 2021 til år 2026, herunder den trappevis stigning i miljøtillæg, udfasningen af differentieret beregningssatser samt stigningen i ejerafgiften.

Forudsætning for beregninger:

- Firmabiler stillet til rådighed for 3 medarbejdere
- Medarbejderne betaler topskat (marginal skat 56,5 %)
- Bilerne er leveret og indregistreret pr. 1. juli 2021
- Der bortses fra 36 måneders-reglen om 25 %-nedslag i nyvognsprisen
- Der bortses fra prisindeksering af ejerafgiften efter tidligere regler

Beregningerne viser, at beskatningen af elbiler i år 2026 stort set er uændret i forhold til de nuværende regler. For den benzindrevne bil med høj prisklasse sker der dog en stigning i den månedlige beskatning, der stiger fra t.kr. 16,3 til t.kr. 19,3. Det betyder næsten t.kr. 2 mere i skat om måneden for en benzinbil i en høj prisklasse i forhold til de nuværende regler.

Lav prisklasse: Renault ZOE Go, fuld elektrisk



	Nuværende beskatning:	Beskatning i år 2026:
Beskatning pr. mdr.	4.721	4.652 kr.
Betalbar skat pr. mdr, 56,5 %	2.667	2.628 kr.

	Udvikling i beskatning efter nye regler					
	1. juli 2021	2022	2023	2024	2025	2026
Markedsværdi	220.000	220.000	220.000	220.000	220.000	220.000
Værdi af fri bil til beskatning:						
Op til kr. 300.000 (nedsat sats)	53.900 24,50%	52.800 24,00%	51.700 23,50%	50.600 23,00%	49.500 22,50%	49.500 22,50%
Fra kr. 300.001 (hævet sats)	0 20,50%	0 21,00%	0 21,50%	0 22,00%	0 22,50%	0 22,50%
	53.900	52.800	51.700	50.600	49.500	49.500
Årlig ejerudgift	660	680	724	771	821	903
Sats miljøtillæg	250%	350%	450%	600%	700%	700%
Miljøtillæg	1.650	2.379	3.258	4.626	5.748	6.323
Beskatningsværdi	55.550	55.180	54.958	55.227	55.248	55.823
Beskatning pr. mdr.	4.629 kr.	4.598 kr.	4.580 kr.	4.602 kr.	4.604 kr.	4.652 kr.
Betalbar skat pr. mdr, 56,5 %	2.615 kr.	2.598 kr.	2.588 kr.	2.600 kr.	2.601 kr.	2.628 kr.

Mellem prisklasse: Tesla model 3, fuld elektrisk



	Nuværende	Beskatning i
Beskatningsværdi pr. mdr.	8.054 kr.	år 2026:
Betalbar skat pr. mdr, 56,5 %	4.551 kr.	8.027 kr.

	Udvikling i beskatning efter nye regler					
	1. juli 2021	2022	2023	2024	2025	2026
Markedsværdi	400.000	400.000	400.000	400.000	400.000	400.000
<u>Værdi af fri bil til beskatning:</u>						
Op til kr. 300.000 (nedsat sats)	73.500	72.000	70.500	69.000	67.500	67.500
	24,50%	24,00%	23,50%	23,00%	22,50%	22,50%
Fra kr. 300.001 (hævet sats)	20.500	21.000	21.500	22.000	22.500	22.500
	20,50%	21,00%	21,50%	22,00%	22,50%	22,50%
	94.000	93.000	92.000	91.000	90.000	90.000
Årlig ejerudgift	660	680	724	771	821	903
Sats miljøtillæg	250%	350%	450%	600%	700%	700%
Miljøtillæg	1.650	2.379	3.258	4.626	5.748	6.323
Beskatningsværdi	95.650	95.380	95.258	95.627	95.748	96.323
Beskatning pr. mdr.	7.971 kr.	7.948 kr.	7.938 kr.	7.969 kr.	7.979 kr.	8.027 kr.
Betalbar skat pr. mdr, 56,5 %	4.504 kr.	4.491 kr.	4.485 kr.	4.502 kr.	4.508 kr.	4.535 kr.

Høj prisklasse: Mercedes model C-klasse 400, benzin



	Nuværende beskatning:	Beskatning i år 2026:
Beskatningsværdi pr. mdr.	16.300 kr.	19.323 kr.
Betalbar skat pr. mdr, 56,5 %	9.210 kr.	10.917 kr.

	Udvikling i beskatning efter nye regler					
	1. juli 2021	2022	2023	2024	2025	2026
Markedsværdi	850.000	850.000	850.000	850.000	850.000	850.000
Værdi af fri bil til beskatning:						
Op til kr. 300.000 (nedsat sats)	73.500	72.000	70.500	69.000	67.500	67.500
	24,50%	24,00%	23,50%	23,00%	22,50%	22,50%
Fra kr. 300.001 (hævet sats)	112.750	115.500	118.250	121.000	123.750	123.750
	20,50%	21,00%	21,50%	22,00%	22,50%	22,50%
	186.250	187.500	188.750	190.000	191.250	191.250
Årlig ejerudgift	4.240	4.367	4.651	4.953	5.275	5.803
Sats miljøtillæg	250%	350%	450%	600%	700%	700%
Miljøtillæg	10.600	15.285	20.930	29.720	36.928	40.620
Beskatningsværdi	196.850	202.785	209.680	219.721	228.178	231.870
Beskatning pr. mdr.	16.404 kr.	16.899 kr.	17.473 kr.	18.310 kr.	19.015 kr.	19.323 kr.
Betalbar skat pr. mdr, 56,5 %	9.268 kr.	9.548 kr.	9.872 kr.	10.345 kr.	10.743 kr.	10.917 kr.

5.

Overvejelser på nuværende tidspunkt

Inden de nye regler træder i kraft pr. 1/7-2021 bør følgende forhold overvejes/foretages:

- Få tilpasset beregningsark for opgørelse af fri bil, og ajourført forretningsgange i lønadministrationen således der sker korrekt ændring af beskatningen af firmabiler fra og med 1. juli 2021 og frem til udgangen 2025
- Overveje om virksomhedens bilpark af firmabiler inden for de nærmeste år skal udskiftes til nul- eller lavemissions bilmodeller med tanke på et lavere beskatningsgrundlag for medarbejderen og driftsomkostninger for virksomheden i forhold til benzin- og dieseldrevne biler.
- Om der skal ske udvidelse af eksisterende firmabilordningen med f.eks. arbejdsgiverbetalte ladestandere, der stilles til rådighed på arbejdspladsen eller på medarbejderens bopæl.
- Ved opsætning af ladestandere bør forretningsgange justeres, så der sker korrekt afgiftsgodtgørelsen af anvendt elektricitet til erhvervs-mæssig opladning af elbiler. Det omfatter f.eks. rutiner for aflæsning af den elektricitet, der anvendes til opladningen.

- Hvis firmabiler leases. Kontakte leasingselskab om hvornår, hvordan og til hvem oplysninger skal gives til i virksomheden i tilfælde af genberegning af registreringsafgift og heraf afledte ændringer til beskatningsgrundlaget, så der sker rettidigt ajourføring af beskatningen i lønsystemet.

Afslutning

Hvis der er spørgsmål til dette notat, er du velkommen til at kontakte undertegnede på telefon 33 15 27 27 eller mail jm@ttrevision.dk.

Udarbejdet 17. februar 2021



Indiakaj 6, st. · 2100 København Ø
Raffinaderivej 8 · 2300 København S
Mail: jm@ttrevision.dk · Tlf.: +45 33 15 27 27
www.ttrevision.dk