

Turbulent 2020 giver ekstra anledning til at kaste et blik på forskudsopgørelsen
Skattestyrelsen åbner traditionen tro for næste års forskudsopgørelse i november. Det sker helt præcist i dag den 17. november, hvor det bliver muligt at se og rette i sin forskudsopgørelse for 2021 på skat.dk, og med Coronakrisens indtog giver det en ekstra anledning til at rette øjnene mod, hvad der står trykt i ens forskudsopgørelse.

Det har været et turbulent år på mange fronter som følge af Coronakrisen. Ledigheden eksploderede da krisen brød ud og nåede sit foreløbige toppunkt i sommer, hvor ledigheden var steget med mere end 50.000 personer. Siden er der faldet mere ro over ledigheden, som dog stadig er højere end før vi gik ind i krisen, og det understreger, at mange har oplevet ændringer i deres indtægt i løbet af året. Coronakrisen har også medført øget brug af hjemmearbejde, hvilket kan betyde at visse pendler færre dage om ugen, som indvirker på befordringsfradraget.

Retter vi blikket mod boligmarkedet, så tegner 2020 sig for ca. 88.000 bolighandler allerede, hvilket er rekord på trods af, at vi mangler to måned af året. I tillæg har 2020 tilmed budt på flere mindre konverteringsbølger, hvor boligejerne har opnået markante rentebesparelser. Både boligkøbere- og sælgere, og dem som har nedkonverteret, bør derfor også kaste et blik på forskudsopgørelsen og rentefradraget.

Forskudsopgørelsen er en oversigt over, hvad Skattestyrelsen forventer, man skal betale i skat i 2021. Man skal selv sørge for, at forskudsopgørelsen stemmer, så det er en god idé at tjekke, at tallene i forskudsopgørelsen passer, da de i udgangspunktet bygger på oplysninger fra forskudsopgørelsen fra 2019.

4 vigtige ting at forholde sig til på forskudsopgørelsen

1. Hvis man har konverteret sit fastforrentede lån i 2020 eller har fået ny rente på sit rentetilpasningslån

Glemmer man at tilrette sin forskudsopgørelse med de nye, og lavere, renteudgifter, så kan der vente et skattesmæk, når årsopgørelsen lander i marts 2022. Faktisk kan der allerede vente en kedelig regning, når årsopgørelsen rammer i marts 2021, hvilket kan ske, hvis man har omlagt sit realkreditlån tidligere i 2020.

Har man omlagt et lån på 1 mio. kr. med afdrag fra en rente på 2 pct. til 1 pct. pr. 1. januar 2021, så sparer man ca. 9.700 kr. i renter ved omlægningen i 2021. Det betyder samtidig, at ens rentefradrag bliver ca. 9.700 kr. mindre i 2021. Da man ikke kan trække renter fuldt fra i skat, men kun med ca. 33 pct., så får man et skattesmæk på ca. 3.200 kr., når man modtager årsopgørelsen for 2021 til marts 2022, hvis man ikke justerer sin forskudsopgørelse til den nye virkelighed. Se tabellen nedenfor.

Derudover vil en del boligejere opleve, at deres bidrag, som ligeledes er fradragsberettiget, er ændret som følge af låneomlægningen. For en dels vedkommende vil bidraget være faldet, fordi boligpriserne (for huse) er steget i stort set alle landets kommuner siden 2015, hvor mange af dem, der omlægger, optog det lån, de har omlagt. Mange har også i forbindelse med deres

omlægning lånt ekstra i deres bolig, netop fordi den er blevet mere værd, og det kan også have ændret bidraget til realkreditinstituttet.

Boligejere med variabelt forrentede lån, som har fået ny rente i løbet af 2020, skal også huske at justere til. Det er især F5- og F3-lånere, som skal være opmærksomme, da de sidst fik ændret deres rente for 5 og 3 år siden.

Man finder sine nye rente- og bidragsudgifter i det lånedokument, som man har underskrevet. Rente- og bidragsudgifter til realkreditlån justeres i felt 483 på forskudsopgørelsen.

2. Hvis man har købt/solgt bolig

Antallet af bolighandler i 2020 har allerede overgået rekordåret 2019, viser tal fra Boligsiden. Er man en af de mange, der har købt eller solgt en bolig i 2020, er det også værd at kaste et blik på sin forskudsopgørelse, for så har rente- og bidragsudgifterne helt sikkert ændret sig.

3. Hvis ens jobsituation har ændret sig

Coronakrisen har betydet en stigning i ledigheden, hvor mange har mistet deres job eller har budt på en indtægtsnedgang. Hvis man går væsentligt op eller ned i løn, bliver arbejdsløs eller går fra at være i arbejde til at modtage pension, er det vigtigt at få tilrettet forskudsopgørelsen. Det er især vigtigt, hvis man kommer lige over eller under topskattegrænsen, men kan også have betydning, hvis man i dag får det maksimale beskæftigelsesfradrag, men fremover har en lavere indtægt, hvor man ikke modtager det maksimale beskæftigelsesfradrag.

4. Man får længere/kortere til arbejdspladsen eller har mere hjemmearbejde

Har man længere end 12 km til sin arbejdsplads, kan man få befordringsfradrag, og det gælder uanset transportform, så cykler eller tager man toget på arbejde, så kan man også få befordringsfradrag. Hvis længden til arbejdspladsen ændrer sig, eller man fx har mistet sit arbejde eller har mere hjemmearbejde, er det vigtigt at få ændret fradraget på sin forskudsopgørelse. Især hvis man får kortere vej til sin arbejdsplads eller har mere hjemmearbejde, og derved færre dage, hvor man pendler. Man ændrer befordringsfradraget i felt 417 på forskudsopgørelsen.

Tilret forskudsopgørelsen senest i midten af januar 2021

Har man rettelser til forskudsopgørelsen, så skal man indtaste dem senest i midten af januar 2021 (hvis man er bagudlønnet), så ens arbejdsgiver kan få det med allerede i første lønudbetaling i 2021. Sker der væsentlige ændringer i løbet af 2021, kan man dog altid justere løbende i forskudsopgørelsen.

Tabel. Omlægning af et 2 pct. lån med afdrag til et nyt 1 pct. lån med afdrag på 1 mio. kr.

	2021
Renter før omlægning	19.800 kr.
Renter efter omlægning	10.100 kr.
Forskel	9.700 kr.
Potentielt skattesmæk (33 pct.)	3.200 kr.

Kilde: Arbejdernes Landsbank og Totalkredit. Beregnet på baggrund af en omlægning af et 2 pct. lån med afdrag til et nyt 1 pct. lån med afdrag med en restgæld på 1 mio. kr. 28 års restløbetid. Lånet er opsagt pr. 30. oktober 2020, og omlægningen foretages 1. januar 2021. Der er medtaget omkostninger til omlægning og antaget, at bidraget er uændret. Skat 33 pct. Afrundet.

Redaktion: Privatøkonom Brian Friis Helmer, telefon 38 48 45 55, mail: bf@al-bank.dk. Analysen er afsluttet 17. november 2020.

Dette materiale er udarbejdet af Arbejdernes Landsbank, som generel information til personlig brug. Anbefalinger skal ikke opfattes som hverken tilbud om eller opfordring til køb eller salg af de pågældende papirer, tjenesteydelser mv. Materialet er alene udarbejdet på basis af offentligt tilgængeligt materiale. Banken har omhyggeligt søgt at sikre sig, at materialet er korrekt og retvisende. Banken påtager sig intet ansvar for materialets nøjagtighed eller fuldkommenhed. De oplysninger, der er anført, kan have ændret sig i forhold til produktionstidspunktet, ligesom informationen ikke tager udgangspunkt i eller er tilpasset nogen kunders personlige forhold. Derfor opfordrer vi dig til at indhente yderligere og/eller opdateret information i banken. Arbejdernes Landsbank samt medarbejdere i banken kan have positioner i eller foretage køb eller salg mv. af de værdipapirer, som er omtalt.