

TEAM DANMARK



SKAT OG SPORT

VI STÅR BAG DE DANSKE ATLETER



SKAT OG SPORT

5. udgave, februar 2023

UDGIVER

Team Danmark og
Danmarks Idrætsforbund

FORFATTERE

Charlotte Vinding Christensen &
Jakob Juul Christensen
(ELVERDAM ADVOKATER A/S)

REDAKTION

Anders Young Rasmussen (DIF)
Kristoffer Nimb &
Magnus Wonsyld
(Team Danmark)

LAYOUT & PRODUKTION

Formegon

FOTO

Lars Møller
Yellows
Ritzau/Scanpix
Danmarks Brydeforbund
Team Danmark

FORORD

Hvilke indtægter er egentlig skattepligtige? Hvad kan man trække fra? Hvornår skal man oprette en sportspension? Hvad betyder det for min SU?

Som atlet er der nok at se til i hverdagen, og økonomi er naturligvis også et vigtigt element i bestræbelserne på at nå til tops. SKAT OG SPORT er en vejledning, der skal hjælpe dig med at forstå dine skatteforhold, så du kan få styr på, hvad der hører med i dit sportsregnskab. Når du har styr på økonomien, kan du trygt koncentrere dig om det, det handler om: Din sport.

Tiden er igen inde til en opdatering af SKAT OG SPORT. Denne 5. udgave er opdateret med blandt andet de seneste skatte- og beløbssatser.

Vejledningen er skrevet af sportsadvokaterne Charlotte Vinding Christensen og Jakob Juul Christensen. Derudover har en række eliteatleter og Team Danmarks og DIF's konsulenter bidraget med spørgsmål, indsigt og praktiske vinkler. Vi håber, at vejledningen vil hjælpe dig i din hverdag med bedre økonomi og mere fokus på din sport.

Tak til forfatterne og alle andre, der igen har bidraget til at skabe en brugbar vejledning, herunder atleter, sportschefer og trænere. Også tak til medarbejderne hos SKAT, SU-styrelsen og andre, der gennem årene har hjulpet med at finde løsninger på uafklarede problemstillinger.

Brøndby, februar 2023

TEAM DANMARK



INDHOLDSFORTEGNELSE

1. HVORFOR SKAT OG SPORT?	6
1.1 Hvem er vejledningen til?	7
1.2 Sport som 'hobbyvirksomhed'	8
1.3 Sport som 'erhvervsvirksomhed'	9
1.4 Sport som 'lønmotager'	10
1.5 Sport som 'amatør'	10
1.6 Anden indkomst	10
2. SPORTSINDTÆGTER	14
2.1 Støtte fra Team Danmark, specialforbund eller klub	14
2.2 Startpenge, pengepræmier, resultatbonus m.m.	14
2.3 Udstyrspræmier	14
2.4 Sponsorater	14
2.5 Udstyrssponsorater	16
2.6 Hædersgaver, legater og sportspriser	16
3. ØVRIGE TYPER IND TÆGTER	18
3.1 Indtægter fra udlandet	18
3.2 Fri bolig	18
3.3 Fri kost	19
3.4 Indirekte støtte	19
3.5 Salg af udstyr	19
3.6 Betalt uddannelse	19
4. SPORTSUDGIFTER	20
4.1 Trænings- og konkurrenceudgifter	20
4.2 Udgifter til advokat, revisor og andre rådgivere	21
4.3 Telefon og internet	21
4.4 Studie- og arbejdsrelaterede udgifter	21
4.5 Afskrivning af dyrt udstyr	22
4.6 Reparation og vedligeholdelse af udstyr	24
4.7 Delvis privat benyttelse	24

5. TRANSPORT OG REJSER.....	26
5.1 Fradragsret for transport til forskellige træningssteder og konkurrencer	26
5.2 Befordringsfradrag for transportudgifter til daglig træning.....	27
5.3 Bilordninger	28
5.4 Rejseudgifter	29
6. SKATTEPLIGTIG I FLERE LANDE.....	30
7. SPORTSPENSION	32
7.1 Indbetalinger.....	32
7.2 Udbetalinger	33
7.3 Øvrige regler	33
7.4 Hvordan oprettes en sportspension?.....	34
7.5 Kontrol af fradrag i årsopgørelsen.....	34
8. SU - MÅNEDSFRIBELØB OG SPORTSINDKOMST	36
9. MOMS I HOBBYVIRKSOMHED.....	38
10. GODE RÅD.....	39
10.1 Dokumentation.....	39
10.2 Årsopgørelsen	40
10.3 Atleter, der har modtaget SU i 2022.....	41
10.4 Konflikt med SKAT	42
10.5 Bindende svar fra SKAT	42
10.6 Advokat og revisor	43
11. SATSER OG BELØBSGRÆNSER 2022-2023.....	44
12. OVERSIGT OVER SPORTSINDTÆGTER OG SPORTSUDGIFTER.....	46
12.1 Sportsindtægter	46
12.2 Sportsudgifter.....	48

1. HVORFOR SKAT OG SPORT?

SKATs Juridiske Vejledning - dvs. den officielle vejledning, der beskriver de gældende beskatnings- og fradragsregler - indeholder kun et ganske kort afsnit om beskatning af atleter.

SKAT OG SPORT er udarbejdet for at dække en række af de områder, hvor der er behov for rådgivning og præcisering. Vejledningen er derfor et udtryk for Team Danmarks, DIF's og forfatterens vurdering af, hvordan beskatningen af sportsrelateret indtægt skal ske.

Hverken Team Danmark, DIF eller forfatterne kan indestå for SKATs behandling af konkrete sager. Vær opmærksom på, at det er muligt at få bindende svar fra SKAT om behandlingen af konkrete sager inden afholdelse af udgifter eller inden der indgås endelige aftaler om indtægter.

Denne vejledning er skrevet til atleter, der ikke er lønmodtagere i en klub og som ikke driver erhvervs-mæssig virksomhed med idræt som erhverv. Denne kategori af atleter opfattes i skattemæssig forstand som en 'hobbyvirksomhed'. Dette beskriver ikke det sportslige niveau, men er alene et udtryk for den skattemæssige behandling.

Denne vejledning anvender for nemheds skyld betegnelsen SKAT om de danske skattemyndigheder, herunder Skatteforvaltningen og Skattestyrelsen.

HVOR FINDER MAN SVAR?

Hvis du ikke finder svar på et spørgsmål i denne vejledning eller vil være 100 % sikker på nogle konkrete forhold, kan du:

- Læse mere på www.skat.dk
- Søge bindende svar hos SKAT (læs mere i afsnit 10.5 'Gode Råd - Bindende svar fra SKAT')
- Kontakte SKAT og SU-styrelsen vedrørende spørgsmål om SU og månedsfribeløb (læs mere i afsnit 8 'SU - månedsfribeløb og sportsindkomst' og i afsnit 10.2 'Gode Råd - Årsopgørelsen')
- Søge konkret rådgivning hos advokater eller revisorer med specialviden om skat og sport

1.1 HVEM ER VEJLEDNINGEN TIL?

I skattemæssig henseende har forfatterne delt atleter op i fire kategorier. Skattereglerne er forskellige i de fire kategorier og derfor er det vigtigt at vide, hvilken kategori man tilhører.

ATLETER I FIRE KATEGORIER

SKAT OG SPORT anvender følgende fire kategorier til beskrivelse af atleters skatteforhold:

- Atleter med indtægt fra sporten og evt. supplerende indkomst - betragtes i skattemæssig henseende som 'hobbyvirksomhed'
- Atleter med økonomisk overskud fra sporten eller udsigt til vedvarende overskud - betragtes i skattemæssig henseende som 'selvstændigt erhvervsdrivende'
- Atleter, der er lønansat - betragtes i skattemæssig henseende som 'lønmodtagere'
- Atleter uden egentlige indtægter fra sporten - betragtes i skattemæssig henseende som 'amatører'

Denne vejledning omhandler førstnævnte kategori, det vil sige 'hobbyvirksomheder'. Altså atleter, der har indtægter fra sporten i form af sponsorater, pengepræmier, støtte fra specialforbund og Team Danmark mm., hvilket vil sige indtægter, der ikke stammer fra et ansættelsesforhold. De har som oftest flere udgifter end indtægter eller kun et mindre økonomisk overskud, når alle indtægter og udgifter er gjort op. Derudover har atleter ofte indtægter, der ikke kommer fra sporten (SU eller løn fra civil job).

For lettere at kunne afgøre hvilken kategori en atlet rent skattemæssigt tilhører, beskrives alle kategorierne indledningsvis. Kendskab til de øvrige kategorier kan også være nødvendig, fordi en atlet kan befinde sig i flere kategorier på samme tid. Samtidig kan de over tid skifte kategori som følge af en ændring i indtægtsniveau og/eller indtægtskilder.

På de følgende sider er der en kort beskrivelse af de fire kategorier, som atleter - i skattemæssig henseende - kan tilhøre.

1.2 SPORT SOM 'HOBBYVIRKSOMHED'

Atleter, der har indtægter fra sporten i form af sponsorer, pengepræmier, støtte fra specialforbund og Team Danmark mm., hvilket vil sige indtægter, der ikke stammer fra et ansættelsesforhold - betragtes normalt som en 'hobbyvirksomhed'. Med hobbyvirksomhed menes en 'ikke-økonomisk virksomhed', der udspringer af personens private interesser. Det bærer altså i skattemæssig henseende præg af ikke at være en egentlig 'virksomhed'.

Atleter, der betragtes som hobbyvirksomhed, skal derfor lave et selvstændigt sportsregnskab, der opgør årets 'sportsindkomst':

SPORTSINDKOMST = (SPORTSINDTÆGTER) - (SPORTSUDGIFTER)

Sportsindkomst = Resultatet af sportsregnskabet

Sportsindtægt = Summen af indtægter fra sporten

Sportsudgift = Summen af udgifter, der er afholdt for at skabe sportsindtægten

Et eventuelt overskud (en positiv sportsindkomst) beskattes som personlig indkomst.

Bemærk: Hvis man vedvarende præsterer et overskud fra sporten, kan man med fordel undersøge muligheden for at blive beskattet efter de mere gunstige regler for egentlige erhvervsvirksomheder. Det vil for eksempel gøre det muligt at fratække ét års eventuelle underskud i anden indkomst eller fremføre underskuddet, så det kan trækkes fra i kommende års overskud.

Sportsindkomsten er altså nettoresultatet af indtægter og udgifter fra sporten. Sportsindkomsten er det beløb, der skal angives på atletens årsopgørelse. Sportsindkomsten er uafhængig af eventuelle andre indtægter og fradrag - for eksempel lønindkomst fra civilt arbejde, SU eller befordringsfradrag med videre.

Hvis sportsindkomsten er positiv, dvs. at der er flere indtægter end udgifter, skal dette tal indberettes på årsopgørelsen. Et overskud beskattes som personlig indkomst (B- indkomst). Dog skal der ikke betales Arbejdsmarkedsbidrag (AM-bidrag) af Sportsindkomsten, da indtægt ved hobbyvirksomhed ikke er bidragspligtig.

Hvis sportsindkomsten er negativ, dvs. at der er flere udgifter end indtægter, skal man anføre et "0" på sin årsopgørelse, fordi man ikke kan trække underskuddet fra i sin anden indkomst (f.eks. SU eller civilt arbejde). Underskud kan heller ikke fremføres til senere år, hvilket vil sige, at man ikke kan modregne et års underskud i et senere års overskud og dermed nedbringe det beløb, der betales skat af.

Sportsregnskabet skal laves inden atleten godkender årsopgørelsen. Det kan anbefales, at sportsregnskabet laves i løbet af året. Regnskabet skal være en præcis opstilling af alle sportsrelaterede indtægter og udgifter. Som dokumentation til sportsregnskabet er det vigtigt at gemme alle bilag og kvitteringer til SKAT. Læs gode råd om dokumentation i afsnit 10.1 'Gode råd - Dokumentation'.

I bilaget 'Oversigt over Sportsindtægter og Sportsudgifter' er optrykt en oversigt over, hvordan forfatterne vurderer den skatteretlige behandling af en række konkrete indtægter og udgifter efter reglerne om hobbyvirksomhed.

1.3 SPORT SOM 'ERHVERSVIRKSOMHED'

Hvis sporten giver et større eller mindre overskud igennem en årrække, skal man overveje, om der er mulighed for at blive beskattet efter mere gunstige regler. Som personligt drevet virksomhed er der mulighed for at blive omfattet af enten virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen. Derudover er der enkelte atleter, der etablerer sig i et selskab og derved følger reglerne om beskatning af selskaber. Sport som egentlig erhvervsvirksomhed ses primært inden for de sportsgrene med mest økonomi, for eksempel motorsport, golf og tennis, men også for de bedste i visse andre individuelle idrætsgrene, for eksempel triatlon, badminton og svømning.

Der er en lang række elementer, der afgør, om sporten konkret kan anses som erhvervsvirksomhed. Det er SKAT, der i sidste ende vurderer, om man kan betragtes som erhvervsvirksomhed og derved kan disse særlige skatteregler.

ERHVERSVIRKSOMHED ELLER EJ?

De primære elementer i vurderingen af, om atleter skattemæssigt betragtes som en erhvervsvirksomhed, er følgende:

1. Udsigt til overskud (rentabilitet)
2. Underskud må kun være forbigående
3. Atletens særlige personlige og faglige kvalifikationer og forudsætninger
4. En samlet vurdering af virksomhedens omfang, intensitet og seriøsitet
5. Virksomheden skal drives for egen regning og risiko
6. Virksomheden skal have til formål at opnå et økonomisk udbytte

Atleter, der er at betragte som egentlige erhvervsvirksomheder, er bogføringspligtige i henhold til bogføringsloven og kan med fordel søge viden i Bogføringsvejledningen, der findes på Erhvervsstyrelsens hjemmeside. Sportsregnskabet er således ikke relevant for de atleter, der er etableret som erhvervsvirksomheder - uanset om der er tale om virksomhedsordningen, kapitalafkastordningen eller etablering i selskabsform.

Medmindre atleten selv har forudsætninger for at etablere og drive en virksomhed, bør atleten søge professionel vejledning hos revisor eller advokat.

1.4 SPORT SOM 'LØNMODTAGER'

Atleter på lønkontrakt - typisk i håndbold, fodbold og ishockey - er lønmodtagere, præcis ligesom en ansat i en virksomhed. Det betyder, at atleterne er omfattet af de almindelige lønmodtagerregler, herunder ferieloven, betaling af Arbejdsmarkedsbidrag, fradragsret m.v. Selv om kontraktansatte atleter er 'almindelige lønmodtagere', kan deres skatteforhold på nogle områder adskille sig fra andre lønmodtageres.

BÅDE LØNMODTAGER OG HOBBYVIRKSOMHED

En atlet, der både har lønansættelse i en klub og individuelle sportsindtægter, kan skattemæssigt både være lønmodtager og hobbyvirksomhed. Dette ses for eksempel i badminton. En atlet regnes for en lønmodtager, når lønindkomsten er betaling for et stykke arbejde udført som følge af et lønmodtager/arbejdsgiver-forhold. Lønindtægten skal behandles selvstændigt i skattemæssige henseender. Eller sagt med andre ord; Lønindtægten fra klubben indgår ikke som en indtægt fra 'sport som hobbyvirksomhed'.

1.5 SPORT SOM 'AMATØR'

Atleter, der ikke har indtægter fra sporten, betragtes i skattemæssig henseende som amatørudøvere.

Udgifter ved udøvelse af sport i specialforbundets/klubbens interesse kan afholdes ved, at specialforbundet/klubben betaler udgifterne direkte eller ved, at specialforbundet/klubben refunderer de dokumenterbare udlæg en atlet har haft til kost, overnatning og transport mm. Dette kan ske uden skattemæssige konsekvenser for atleten.

1.6 ANDEN INDKOMST

Det er vigtigt at forstå, at sportsregnskabet skal holdes adskilt fra ens øvrige (civile) indtægter og udgifter. På årsopgørelsen indgår den personlige indkomst og de indberettede fradrag. Sportsindkomsten, dvs. resultatet af sportsindtægter og sportsudgifter, indgår som en del af den personlige indkomst. Anden indkomst udgøres normalt af A-indkomst (løn, SU m.v.) og B-indkomst (honorarer m.v.).

SÆRLIGT FOR PARAAATLETER

Paraatleters skatteforhold adskiller sig principielt ikke fra andre atleters. SKAT OG SPORT er altså også gældende for paraatleter. Der er dog en række forhold, som paraatleter skal være særligt opmærksomme på.

Der er en forholdsvis flot tradition for donationer, legater og individuelle støttebevilger i parasporten og blandt fonde og sponsorer tilknyttet parasporten. Når en atlet modtager den slags donationer m.v. er det vigtigt at undersøge, om der gælder særlige skatteregler. Hvis ikke det er tilfældet, vil donationen normalt være en del af Sportsindkomsten.

Visse paraatleter har behov for supplerende assistance i forbindelse med udøvelse af idræt på konkurrenceplan. Det gælder f.eks. køretøjer, assistenter og hjælpere osv. Normalt kan udgifter, der er afholdt i forbindelse med idrætten fratrækkes som en Sportsudgift i Sportsregnskabet. Der kan dog være eksempler på udgifter, der er en kombination af sportsligt betingede udgifter og private udgifter. Tilsvarende kan der være udgifter, der ikke uden videre anerkendes af SKAT. Det vil ofte kræve en individuel vurdering at afgøre, hvordan grænsetilfælde kan fradrages.

En lang række paraatleter anvender proteser eller særlige hjælpemidler i sporten. Udgifterne kan fratrækkes i sportsregnskabet, forudsat at proteserne m.v. er dedikeret til sporten. Også her kan der være et sammenfald mellem sportsligt betingede udgifter og private udgifter, der skal afklares konkret. Hvis der er tale om proteser m.v., der modtages som et sponsorat, vil reglerne om udstyrssponsorater kunne anvendes. Dette igen forudsat at proteserne m.v. er dedikeret til sporten.

Visse paraatleter er godkendt til såkaldt "Befordring for invalide og kronisk syge" efter reglerne i ligningslovens §9D. Anvendelse af de særlige regler og det forhøjede fradrag forudsætter, at atleten over for SKAT har godtgjort "at han eller hun på grund af nedsat funktionsevne eller kronisk sygdom har særlige udgifter til befordring mellem hjem og arbejdsplads". Hvis man er godkendt, kan disse regler anvendes tilsvarende for transport til daglig træning.

En række paraatleter modtager – i tillæg til indtægt fra sporten og eventuelt civilt arbejde – også sociale ydelser eller tilskud relateret til den pågældendes handicap. Det er vigtigt at undersøge, om disse ydelser og tilskud påvirkes af indtægterne fra idrætten. Det er i særlig grad vigtigt at undersøge, om eventuel modregning eller regulering i sociale ydelser eller tilskud sker på baggrund af offentligt indberettede beløb (f.eks. indberettet støtte fra forbund før atleten har foretaget fradrag) eller om atleten selv er forpligtet til at indberette eller regulere indtjening, der har betydning for ydelser og tilskud.

Sociale ydelser og tilskud relateret til atletens handicap indgår ikke i Sportsindkomsten. Tilsvarende skal udgifter fra sporten (Sportsudgifter) ikke fradrages i Sociale ydelser og tilskud.

Ved behandlingen af paraatleters skatteforhold er den enkeltes særlige omstændigheder, hjælpeforanstaltninger osv. ofte individuelle i en sådan grad, at der ikke findes svar på konkrete problemstillinger i SKATs Juridiske Vejledning.

Kontakt eventuelt Parasport Danmark ved konkrete problemstillinger. Forhold af væsentlig eller principiel betydning bør derfor afklares ved konkret rådgivning eller bindende svar fra SKAT (læs mere i afsnit 10.5 'Gode Råd – Bindende svar fra SKAT').



2. SPORTSINDTÆGTER

For at kunne udarbejde sportsregnskabet korrekt, er det nødvendigt at vide, hvilke indtægter, der skal medtages i sportsregnskabet. Med indtægter menes penge og 'ting' atleten modtager direkte - i modsætning til, når en klub eller et specialforbund betaler sportsrelaterede udgifter for atleten. Indtægterne, der skal medtages i sportsregnskabet, er kendetegnet ved at være modtaget i kraft af sporten. Nedenfor følger en række eksempler. En mere fyldestgørende liste findes i bilaget 'Oversigt over Sportsindtægter og Sportsudgifter'.

2.1 STØTTE FRA TEAM DANMARK, SPECIALFORBUND ELLER KLUB

Støtte fra Team Danmark, specialforbund eller klub er en sportsindtægt, der skal beskattes. Dette gælder uanset om støtten udbetales som atletstipendium, tilskud til dækning af udgifter, uddannelsesstøtte fra Team Danmark (kaldet 'TDU'), kompensation for tabt indtjening eller penge til at dække sportsrelaterede udgifter.

Støtte fra specialforbund eller klub er B-indkomst, som skal indgå i sportsregnskabet. Atleten skal sørge for at skrive resultatet af sportsindkomsten (dvs. sportsindtægter fratrukket sportsudgifter) og ikke blot den oprindelige indtægt. Læs mere i afsnit 10.2 'Årsopgørelsen'.

Specialforbund og klubber har indberetningspligt over for SKAT vedrørende støtte udbetalt til atleten. Atleten skal derfor være opmærksom på, om støtten allerede er modtaget på årsopgørelsen. Under alle omstændigheder er det atletens ansvar at ændre det, hvis indberetningen er fejlagtig eller der skal foretages tillæg eller fradrag. Læs mere i afsnit 10.2 'Årsopgørelsen'.

2.2 STARTPENGE, PENGEPRÆMIER, RESULTATBONUS M.M.

Betalinger i form af startpenge, pengepræmier og resultatbonus er sportsindtægter, der skal indgå i sportsregnskabet.

2.3 UDS TYRSPRÆMIER

Hvis man vinder såkaldte 'varige forbrugsgoder', for eksempel et dyrt ur, elektronik, tøj, en bil eller lignende, bliver man beskattet af værdien af disse. Værdien fastsættes af atleten selv i sportsregnskabet i forhold til købsprisen i almindelig handel.

2.4 SPONSORATER

Sponsorindtægter er skattepligtige uanset form. Det er ikke afgørende for beskatningen, om sponsoraftalerne indeholder en række modydelser eller arbejdsforpligtelser. Det afgørende er, at man modtager en indtægt for den eksponering, man kan tilbyde sponsor.

For at sikre den optimale skattemæssige behandling af sponsorindtægter, er det afgørende, at sponsoraftaler indgås på et klart grundlag, hvor der er taget stilling til alle væsentlige forhold.

TJEKLISTE TIL SPONSORKONTRAKTER

Med en grundig sponsoraftale kan man undgå mange problemer. Nedenfor er en række punkter, der som minimum bør overvejes og skrives ind i en sponsoraftale.

1. Parterne

- Præcis identifikation af sponsor (inklusive cvr.nr.) og atleten

2. Ydelse og modydelse

- Sponsors ydelser (penge, udstyr m.v.), herunder resultatbonus
- Atletens forpligtelser til eksponering af sponsor, herunder marketing og arrangementer

3. Levering

- Tidspunkt for betaling af penge og levering af udstyr
- Atletens forpligtelser - med respekt for træning og konkurrencer

4. Rettigheder

- Præcisering af sponsors ret til at benytte atletens navn, foto og eventuelle citater

NB: Sikring af at sponsor ikke tilbydes rettigheder eller eksponering i konflikt med forbundsaftaler, reklameregler nationalt og internationalt, herunder de olympiske markedsføringsregler, samt lovgivning i øvrigt.

5. Varighed

- Aftalens længde og eventuelle opsigelsesklausuler

6. Misligholdelse

- Konsekvens af atletens eller sponsors manglende opfyldelse af aftalen

7. Særlige vilkår

- Konsekvens af skader
- Genforhandling og forlængelse
- Konfliktløsning - danske eller udenlandske regler
- Eventuelle klausuler efter aftalens ophør

2.5 UDSTYRSPONSORATER

Ved modtagelse af sponsorater i form af udstyr, der relaterer sig til sportsudøvelsen, sker der ikke beskatning. Baggrunden herfor er, at atleten ville have haft en driftsomkostning - og dermed ret til fradrag - hvis udstyret skulle købes for egne penge. Det er derfor ikke afgørende, om man modtager et kontant beløb fra sponsor, og derefter bruger alle pengene på at købe udstyr (hvilket reelt ville betyde, at man ikke blev beskattet af beløbet), eller om man modtager udstyret direkte fra sponsor.

Hvis man modtager sponsorater eller gaver af privat karakter (dvs. ikke til anvendelse i sporten) fra en sponsor, vil det normalt være skattepligtigt som personlig indkomst.

2.6 HÆDERSGAVER, LEGATER OG SPORTSPRISER

Hvis atleten modtager en hædersgave, et legat eller en sportspris, vil der rent beskatningsmæssigt kunne være tale om to typer af indtægter.

BELØB SOM EN DEL AF SPORTSREGNSKABET

Første type har karakter af støtte til idrætsudøvelsen. Sådant støtte er B-indkomst, hvoraf der ikke skal betales AM-bidrag. Det modtagne beløb skal af udbetaleren indberettes til Skatteforvaltning og fremgå af årsopgørelsen. Denne støtte skal indgå i atletens sportsregnskab som en sportsindtægt.

BELØB UDENFOR SPORTSREGNSKABET

Den anden type falder ind under de særlige regler om hædersgaver, når gaven har karakter af anerkendelse af modtagerens fortjeneste (indsats eller præstation). Sådanne gaver i sportens verden er normalt skattepligtig B-indkomst, hvor der ikke skal betales AM-bidrag. En sådan indtægt skal ikke medtages i sportsregnskabet.

Det modtagne beløb skal indberettes i rubrik 18 på årsopgørelsen. Det er vigtigt at kontrollere, om beløbet allerede er indberettet af dem, der har udbetalt beløbet. Det skal bemærkes, at de første kr. 29.600 (i 2022) af denne type gaver er skattefri (hvis man modtager flere af denne type gaver i ét år, gælder bundfradraget kun én gang). Beløb, der overstiger det skattefri bundfradrag på kr. 29.600 beskattes, men dog sådan at kun 85 % af det overstigende beløb beskattes (denne tekniske beregning foretages automatisk af SKAT).

FINDES DER SKATTEFRI HÆDERSGAVER?

Visse hædersgaver, der ydes af offentlige midler, legater, kulturelle fonde og lignende, og som udelukkende har karakter af anerkendelse af modtagerens kunstneriske fortjeneste, er skattefri. Fra 2017 er præmiebonus, der udbetales af Team Danmark til OL-medaljevindere, skattefri.



3. ØVRIGE TYPER INDTÆGTER

3.1 INDTÆGTER FRA UDLANDET

Hvis en atlet betragtes som fuld skattepligtig til Danmark, skal indtægter fra udlandet beskattes i Danmark - uanset om der er trukket skat, når man modtager indtægten. Det gælder både løn, præmier, sponsorater m.v. Der er imidlertid særlige lempelige regler, hvor man kan få nedsat sin skat, hvis der allerede er betalt skat til et andet land ved udbetalingen. For at undgå dobbeltbeskatning har Danmark indgået aftaler med en række lande, kaldet dobbeltbeskatningsoverenskomster, se afsnit 6 'Skattepligtig i flere lande' for uddybning heraf.

3.2 FRI BOLIG

Hvis Team Danmark, specialforbundet, klubben eller andre stiller hel eller delvis fri bolig til rådighed for atleten, er værdien 'heraf' skattepligtig.

Der er tale om delvis fri bolig, hvis boligen stilles til rådighed mod betaling af en leje (egenbetaling) under, hvad der i skattemæssig forstand opfattes som 'markedslejen'.

Markedslejen fastlægges på baggrund af boligens egentlige markedsværdi. SKAT vil derfor lægge til grund, at den egentlige leje, der betales til ejer/udlejer, udgør markedslejen. Hvis udlejer tilbyder lejemålet til en særligt lav leje eller hvis lejemålet for eksempel ejes af den, der stiller det til rådighed for atleten, vurderes markedslejen på baggrund af lejeniveauet i lignende boliger i det pågældende område. Der skal altså foretages en individuel vurdering af den enkelte boligs udlejningsværdi.

EKSEMPEL PÅ DELVIS FRI BOLIG

Hvis en sponsor tilbyder en lejlighed til en atlet til kr. 3.000 pr. måned og de tilsvarende nablejligheder i samme ejendom udlejes til kr. 5.000 pr. måned, vil atleten blive beskattet af delvis fri bolig. Dette opgøres som forskellen mellem 'markedslejen' (kr. 5.000) og den favorable leje (kr. 3.000), dvs. kr. 2.000 i difference.

Såfremt atleten ikke selv betaler udgifter til el, vand og varme (det vil sige forbrugsudgifter), vil den reelle udgift hertil lægges oven i beskatningsgrundlaget, jf. ovenfor.

Fri bolig vil af de fleste opfattes som en konsekvens af sporten, men er ikke en del af sportsindtægten, da der er tale om dækning af udgifter, der alligevel skulle have været afholdt i privat regi. Fri bolig vil derfor være personlig indkomst, der ikke indgår i sportsregnskabet.

3.3 FRI KOST

Hvis man i hverdagen får fri kost, f.eks. til forbundstræning eller i klubben mellem to daglige træningspas, er atletens besparelse herved skattepligtig. Værdien heraf fastsættes efter et konkret skøn. Reglerne for atleter er uafklarede, men der vil formentlig kunne tages udgangspunkt i standardsatserne for fri kost for lønmodtagere. I 2022 ansættes værdien af fuld kost (tre hovedmåltider) normalt til kr. 80 pr. dag (kr. 95 i 2023). For to måltider er værdien i 2022 kr. 70 pr. dag (kr. 80 i 2023) og for ét måltid kr. 45 pr. dag (kr. 50 i 2023).

3.4 INDIREKTE STØTTE

De fleste atleter støttes også indirekte af Team Danmark, specialforbundet og/eller klubben gennem træningstilbud, træningslejre, deltagelse i konkurrencer, seminarer, idrætsudstyr, fysioterapibehandlinger, fysiologisk testning mm. Fælles for disse er, at støtten anses for at være ydet i specialforbundets eller klubbens interesse og dermed ikke direkte til atleten. Indirekte støtte vil derfor ikke blive beskattet hos atleten.

3.5 SALG AF UDSTYR

Indtægter ved salg af udstyr, der for eksempel har vist sig uegnet, eller som er ud-tjent for den pågældende atlet, er skattefri for hobbyvirksomheder. Det forudsættes dog, at salget sker som led i den almindelige anvendelse og at indtægterne ikke opnås ved spekulation. Med spekulation menes, at formålet med erhvervelsen af udstyret har været at tjene penge på det.

3.6 BETALT UDDANNELSE

Betalte skoleudgifter eller –ophold vil som udgangspunkt være skattepligtige. Det gælder også, normalt uanset om der er tale om et stipendium, afholdelse af udgifter eller en friplads m.v., idet der dog er særlige regler for studierejselegater. Det ændrer ikke skattepligten, at betalingen sker fra private legatmidler.



4. SPORTSUDGIFTER

Som nævnt i afsnit 2 'Sportsindtægter' skal der betales indkomstskat af indtægter opnået ved sporten. Efter reglerne om hobbyvirksomhed kan man dog fratrække de driftsudgifter, der vedrører sporten. Med driftsudgifter menes udgifter, der er nødvendige for at kunne udøve sporten, og hvor der er en direkte sammenhæng mellem sportsudgifter og sportsindtægter.

En række udgifter hænger åbenlyst sammen med sporten, mens andre er mere tvivlsomme. Det er derfor en konkret vurdering, hvorvidt en udgift er en sportsudgift. Hos SKAT findes ikke en oversigt over, hvilke udgifter man kan fradrage. Nedenfor følger imidlertid en række eksempler på sportsudgifter samt en vurdering af, hvorledes forfatterne vurderer, at disse udgifter skal behandles. Yderligere eksempler findes i bilaget 'Oversigt over sportsindtægter og sportsudgifter'.

Gennem årene har forfatterne oplevet, at der i SKATs behandling opstår tvivl om fradragsretten af visse udgifter. Dette ofte fordi sammenhængen mellem idrætsudøvelsen og den aktuelle udgift ikke er indlysende for den pågældende medarbejder hos SKAT. Som eksempler på udgifter, hvor SKAT har rejst tvivl om relevansen, kan nævnes en letvægtsroers indkøb af en præcisionsvægt, træningslejligheder med langrendsskiløb samt generelt indkøb udstyr til andre sportsgrene, der anvendes som anerkendt alternativ træning.

VÆR OPMÆRKSOM PÅ, AT

- udgifter, der er en indirekte følge af sporten - for eksempel forlængede studier eller særlig sund mad - normalt ikke kan trækkes fra
- udgiften, skal vedrøre selve indkomsterhvervelsen og eksempelvis ikke etablering eller udvidelse af virksomhedens område
- private udgifter ikke kan fradrages i sportsindtægterne

4.1 TRÆNINGS- OG KONKURRENCEUDGIFTER

Udgifter til trænere og træningsaktiviteter vil være fradragsberettigede i sportsregnskabet. Kun hvis der kan være tvivl om relevansen ved at afholde udgiften, kan fradrag nægtes. Man kan for eksempel forestille sig, at udgifter til alpint skiløb ikke kan fradrages som træning for en atlet i en iltoptagelsesdisciplin, mens udgifter til langrendsskiløb kan fradrages.

Tilsvarende vil en tennisspillers udgifter til en personlig tennistræner være fradragsberettigede, mens udgifter til en skiinstruktør formentlig ikke kan fradrages af en tennisspiller.

I visse idrætsgrene betales et startgebyr eller tilmeldingsgebyr til konkurrencer.

Sådanne gebyrer er sportsudgifter og vil være fradragsberettigede. Såfremt en sponsor, klub eller andre der betaler disse gebyrer, vil de ikke være fradragsberettigede.

4.2 UDGIFTER TIL ADVOKAT, REVISOR OG ANDRE RÅDGIVERE

Udgifter til rådgivere, herunder advokat og revisor, er normalt fradragsberettigede, hvis udgiften har en sammenhæng til sporten.

4.3 TELEFON OG INTERNET

Hvis andre stiller telefon eller internetforbindelse (herunder mobile forbindelser) til rådighed, privat, er dette skattepligtigt. Fri telefon beskattes med kr. 3.000 (i 2022). Beløbet er det samme for fri internetforbindelse. Hvis man får stillet både telefon og internet til rådighed beskattes man dog kun med ét beløb, dvs. i alt kr. 3.000 (i 2022). Dette gælder ikke internet, der stilles til rådighed, ved et fælles tilgængeligt netværk i eksempelvis klubben eller på det faste træningssted.

Hvis man i hobbyvirksomheden medtager udgiften til telefon og internet i sportsregnskabet, vil man derfor som privatperson have modtaget fri telefon/internet med den konsekvens, at man personligt beskattes heraf.

Kun hvis sportsindkomsten i øvrigt er positiv, bør det overvejes, om telefon- og internetudgifter skal medtages i sportsregnskabet. I praksis vil det i mange tilfælde ikke være hensigtsmæssigt. Derfor kan det kun tilrådes efter en konkret vurdering.

Hvis man har særlige udgifter til telefon m.v. i forbindelse med sporten, kan man i sportsregnskabet fradrage et kvalificeret skøn over disse merudgifter, uden at man derved bliver beskattet af fri telefon privat. Det er et konkret skøn i hvert enkelt tilfælde, hvad der kan opfattes som merudgifter, der kan isoleres til sporten.

4.4 STUDIE- OG ARBEJDSRELATEREDE UDGIFTER

Det er en udbredt misforståelse blandt atleter, at der er tale om udgifter relateret til sporten, når der afholdes omkostninger for at opnå optimal sammenhæng mellem sporten på den ene side og studie eller arbejde på den anden. SKAT er af den opfattelse, at den slags omkostninger er af privat karakter uanset, at de udspringer af behovet for både at studere/arbejde og drive sin 'virksomhed' som atlet. Der er derfor ikke fradragsret. Udgifter – eller manglende indtjening – ved at 'købe sig fri fra arbejde' ved aftale med arbejdsgiver kan heller ikke fratrækkes som en udgift relateret til sporten. I enkelte tilfælde vil der kunne opnås fradrag for såkaldt 'dobbelt husførelse', dvs. udgifter ved at have to boliger. Der er tale om en helt konkret vurdering og det må anbefales at søge rådgivning, herunder at indhente bindende svar fra SKAT. Læs mere om bindende svar under afsnit 10.5 'Gode råd - Bindende svar fra SKAT'.

4.5 AFSKRIVNING AF DYRT UDSTYR

Når en atlet køber dyrt udstyr (i skattemæssig forstand kaldet et 'aktiv'), skal man være opmærksom på, at der gælder særlige regler for den skattemæssige behandling af disse aktiver. Man skal i første omgang sikre sig, at aktivet skal benyttes i forbindelse med sporten, og at aktivet derfor kan indgå i selve sportsregnskabet som en sportsudgift. Normalt skal udgiften til et bestemt aktiv fradrages i sportsregnskabet i samme år, som aktivet er købt.

Ved køb af et aktiv med en værdi over en vis grænse (2022: kr. 31.000, 2023: kr. 32.000), kan man imidlertid ikke trække den fulde udgift fra i sportsregnskabet i det år, man har købt aktivet. Man skal i stedet afskrive værdien af aktivet. At afskrive værdien betyder, at et vist beløb (svarende til en teoretisk værdiforringelse) kan fradrages hvert år.

Afskrivninger bruges for at sikre, at de enkelte skatteår belastes ligeligt med værdiforringelsen af et aktiv i takt med det forventede brug.

Aktiver, der skal bruges i sammenhæng, skal afskrives som ét samlet aktiv. Det er for eksempel ikke muligt at betragte en cykel som en række reservedele, der kan købes hver for sig. Faktum er, at de tilsammen udgør én cykel. Derfor skal værdien af cyklen opgøres samlet.

Udgangspunktet er, at aktiver over den fastsatte beløbsgrænse afskrives i henhold til principperne i afskrivningsloven om 'saldometoden', dvs. med 25 % af restsaldoen hvert år. Afskrivningsloven gælder ikke direkte for hobbyvirksomheder og kan fraviges ved et konkret skøn, men det er forfatterens opfattelse, at lovens principper sædvanligvis bør anvendes.

Aktiver med en levetid på under 3 år kan normalt afskrives i købsåret, uanset prisen. Det forhold, at en atlet ikke agter at benytte et aktiv - f.eks. en cykel - i mere end 3 år, er ikke ensbetydende med, at levetiden nødvendigvis er under 3 år. Cyklen vil formentlig repræsentere en værdi med mulighed for salg, når den ikke længere benyttes af atleten.

Hvis der er tale om delvis privat benyttelse - for eksempel en computer, som bruges både til sporten og privat - kan man i sportsregnskabet kun afskrive på den del af aktivet, der vedrører sporten. Der afskrives på den fulde købesum, hvorefter der foretages en fordeling mellem privat benyttelse og sporten. Alene den del der vedrører sporten medtages i sportsregnskabet.

EKSEMPEL PÅ AFSKRIVNING FOR EN CYKELRYTTER, DER KØBER EN RACERCYKEL OG EN MOUNTAINBIKE

KØB I 2022:

En cykelrytter har i 2022 købt en racercykel til kr. 60.000. Cyklen benyttes alene til sporten.

Årlig afskrivning i 2022: $\text{kr. } 60.000 \times 25 \% = \text{kr. } 15.000$

Den årlige afskrivning (kr. 15.000) medtages som en udgift i sportsregnskabet.

KØB I 2023:

Cykelrytteren køber desuden en mountainbike i 2023 til kr. 40.000.

Årlig afskrivning i 2023: $\text{kr. } 40.000 \times 25 \% = \text{kr. } 10.000$.

Når der er flere afskrivningsberettigede aktiver, skal 'Saldometoden' benyttes. Saldoen for afskrivningsberettigede aktiver beregnes derfor som følger:

AFSKRIVNING I 2022:

Afskrivningsgrundlag = Købesum for racercykel = kr. 60.000

Afskrivning i 2022 = 25 % af afskrivningsgrundlag = kr. 15.000

Restsaldo for 2022 = Afskrivningsgrundlag - Årlig afskrivning = kr. 45.000

AFSKRIVNING I 2023:

Afskrivningsgrundlag = Restsaldo for 2022 + Købesum for mountainbike
= kr. 45.000 + kr. 40.000 = kr. 85.000

Afskrivning i 2023 = 25 % af kr. 85.000 (afskrivningsgrundlaget) = kr. 21.250

Restsaldo for 2023 = kr. 85.000 (Afskrivningsgrundlag) - kr. 21.250 (årlig afskrivning) = kr. 63.750

VIGTIGT: Når saldoen på et tidspunkt, enten ved afskrivninger eller salg af aktiver, når under afskrivningsgrænsen (2022: kr. 31.000, 2023: kr. 32.000), kan restsaldoen afskrives i det efterfølgende år.

Tidspunktet for hvornår aktivet indgår i driften er afgørende for, hvornår afskrivningen kan påbegyndes. Aktivet anses for at være indgået i driften, når man begynder at bruge det i træning eller konkurrencer.

Hvis et aktiv sælges, før det er afskrevet, kan man ikke foretage afskrivning i salgsåret. Læs mere om avancer ved salg af aktiver under afsnit 2 'Sportsindtægter'.

Afskrivningsreglerne er udviklede, herunder opgørelse af fortjenester og tab. Særligt når der er tale om flere aktiver købt på forskellige tidspunkter, eller hvis der er tale om aktiver med delvis privat benyttelse. Det kan anbefales at tale med en rådgiver for at sikre korrekt og optimal udnyttelse af afskrivningsreglerne.

Det er vigtigt at understrege, at der normalt ikke kan afskrives på aktiver, der ikke taber værdi gennem brug eller alder. Der er tale om en konkret afgørelse, men tidligere har det været fastslået, at for eksempel antikviteter ikke kan afskrives, da de ikke taber værdi. Tilsvarende vil en dressurhest formentlig (i hvert fald i en periode) ikke tabe værdi - snarere tværtimod. Læs mere om avancer ved salg af aktiver under afsnit 2 'Sportsindtægter'.

Hvis aktivet kræver løbende reparation eller vedligeholdelse kan disse omkostninger som udgangspunkt fradrages i sportsregnskabet i det år, hvor udgiften er afholdt.

4.6 REPARATION OG VEDLIGEHOLDELSE AF Udstyr

Udgifter til reparationer, vedligeholdelse af udstyr og udskiftning af reservedele vil være en sportsudgift, der kan fradrages i sportsregnskabet.

Såfremt en Skade er helt eller delvist er dækket af en forsikring vil den del, der er dækket, ikke kunne fradrages i sportsregnskabet.

4.7 DELVIS PRIVAT BENYTTELSE

En række ting kan både benyttes privat og i sporten. I disse tilfælde kan der ske delvist fradrag for den del, der vedrører sporten.

For de fleste atleter er en computer for eksempel et uundværligt arbejdsredskab til resultater, træningsprogrammer og kommunikation. Det er nok usandsynligt, at computeren ikke og så benyttes til private gøremål, for eksempel til mails, studier og internet. Derfor vil SKAT normalt antage, at der er delvis privat benyttelse. Hvis computeren anvendes ligeligt privat og i sporten, kan man derfor fradrage halvdelen af omkostningen i sportsregnskabet.



5. TRANSPORT OG REJSER

Omkostninger til transport og rejser udgør for mange atleter en væsentlig udgiftspost. Udgifterne relaterer sig både til den daglige træning samt til konkurrencer og andre arrangementer i Danmark og i udlandet.

VIGTIGE BEGREBER OM TRANSPORT

Fradragsret er muligheden for at lade udgiften indgå som en sportsudgift

Befordringsfradrag er muligheden for at angive et ligningsmæssigt fradrag på årsopgørelsen

Vær opmærksom på, at begrebet 'skattefri godtgørelse' dækker over lønmodtageres mulighed for at modtage godtgørelse for kørsel og rejser i arbejdsgiverens tjeneste. Skattefri godtgørelse kan ikke benyttes i en 'hobbyvirksomhed'.

5.1 FRADRAGSRET FOR TRANSPORT TIL FORSKELLIGE TRÆNINGSSTEDER OG KONKURRENCER

Man kan som hobbyvirksomhed fradrage udgifter ved kørsel til forskellige træningssteder, f.eks. forbundstræning i Team Danmark-centre, konkurrencer m.v. Det gælder både kørsel i egen bil, tog, bus, taxa m.v. For kørsel i egen bil kan man fradrage de faktiske udgifter. Alternativt kan man anvende Skatterådets satser for befordringsgodtgørelse, hvorefter man så beregner fradragets størrelse.

Skatterådets satser udgør:

- kr. 3,51 pr. km i 2022 (kr. 3,70 pr. km fra 1. maj 2022)
- kr. 1,98 pr. km i 2022, hvis man kører mere end 20.000 kilometer pr. år (kr. 1,98 pr. km fra 1. maj 2022)

Der ydes endvidere fradrag for dokumenterede udgifter til bro og færge.

Man skal føre en kørebog, hvor man registrerer kørsel. I praksis accepteres det, at der alene føres kørebog over de kørte kilometer ved hobbyvirksomheden.

Kørebogen skal indeholde følgende:

- Dato
- Begyndelsessted og destination
- Kilometertæller ved start
- Antal kilometer

Hvis kørebogen ikke er præcis eller troværdig, kan SKAT tilsidesætte beregningen. I sådan et tilfælde kan SKAT fastsætte den private kørsel ved et konkret skøn. Det beregnede fradrag udgør en sportsudgift, der medtages i sportsregnskabet.

60-DAGES REGLER

Hvis et bestemt træningssted er besøgt mere end 60 dage inden for 12 måneder, anses kørslen ikke længere for erhvervmæssig (hobbyvirksomhed), men derimod for privat kørsel. Derfor kan der ikke længere opnås fradragsret, men alene befodringsfradrag som beskrevet nedenfor.

5.2 BEFODRINGSFRADRAG FOR TRANSPORTUDGIFTER TIL DAGLIG TRÆNING

Hvis atletens transport samlet set udgør mere end 24 km pr. dag kan atleten opnå et befodringsfradrag (ligningsmæssigt fradrag) for omkostningerne til transporten. Dette fradrag er uafhængigt af, om transporten er til daglig træning og/eller til civilt job - der skal samlet set blot være tale om mere end 24 km pr. dag. Der gives følgende fradrag pr. træningsdag i 2022:

- 0 - 24 km: Intet fradrag
- 25 - 120 km: kr. 2,16 pr. km
- over 120 km: kr. 1,08 pr. km (kr. 2,16 i visse yderkommuner)

Fradraget følger standardtaksterne for almindelige lønansatte. Fradragets størrelse er ens uanset om transporten foregår på cykel, i bil, med tog eller på anden måde.

For hver passage af Øresundsforbindelse kan yderligere tillægges kr. 50, hvis det sker i bil eller på motorcykel, mens der kan tillægges kr. 8, hvis kørslen sker med offentlig transport. For Storebæltsforbindelse kan tillægges kr. 110 pr. passage, hvis det sker i bil eller på motorcykel, mens beløbet udgør kr. 15, hvis det sker med offentlige transportmidler (angivet i 2021-tal).

Fradraget for transport til sport skal indberettes i årsopgørelsens rubrik nr. 51 sammen med det øvrige eventuelle befodringsfradrag - for eksempel fra et civilt job. Med andre ord er der ikke tale om en sportsudgift, men om et såkaldt ligningsmæssigt fradrag på årsopgørelsen.

Vær opmærksom på, at fradraget for befodrning til træning kun kan medtages, hvis der er et overskud i sportsindkomsten (årsopgørelsens rubrik nr. 20), som er mindst lige så stort som fradraget for transporten til træning. Fradraget for transporten til træning kan aldrig overstige sportsindkomsten.

For skatteydere med lavere indkomst (kr. 344.300 i 2022) beregnes et tillæg på 64 % til det almindelige befodringsfradrag. Tillægget kan i 2019 og frem højst udgøre kr. 15.400. Hvis indkomsten overstiger grænsen, aftrappes tillægget. SKAT beregner automatisk det eventuelle ekstra befodringsfradrag, så der skal ikke foretages nogen særlig selvangivelse heraf.

5.3 BILORDNINGER

Hvis en atlet (som 'hobbyvirksomhed') får stillet en bil til rådighed af for eksempel sponsor, klub eller forbund, skal man beskattes af værdien af bilen. Dette afgøres ud fra en beregning af, hvad det ville have kostet at købe bilen - herunder finansieringsomkostninger, driftsudgifter, forsikring m.v.

Særligt favorable salgspriser eller leasingaftaler (evt. som en del af en sponsoraftale), hvor prisen er lavere, end hvad den almindelige kunde i øvrigt kunne opnå, vil være skattepligtig. Værdien af sådanne aftaler vil formentlig blive opgjort og sidestillet med et kontant sponsorat. Dette vil indgå i sportsregnskabet som en sportsindtægt, såfremt den favorable aftale er opnået som (eller kan sidestilles med) et sponsorat eller lignende med relation til sporten.

Der findes utallige eksempler på forskellige former for konstruktioner med nedsat købesum, særaftaler om favorabel leasing og aftaler om forhøjet eller fastsat tilbagekøbspris m.v. Uanset ordningens konstruktion er det vigtigt at være opmærksom på, at tilskud til bil i forskellige former vil være skattepligtige for den værdi eller berigelse, som atleten opnår ved ordningen i forhold til markedsvilkår.

Det anbefales at få udarbejdet en konkret beregning af de skattemæssige konsekvenser, inden der indgås aftale om en umiddelbart attraktiv bilordning. Konsekvenserne kan være store og erfaringsmæssigt er det et område, der har givet anledning til mange ærgrelser.

5.4 REJSEUDGIFTER

Fradrag for sportsrelaterede rejseudgifter i Danmark eller udlandet kan kun ske med de faktiske dokumenterede udgifter (eksterne regninger, bilag m.v.). Fradraget skal ske i sportsregnskabet.

Når en atlet deltager i stævner eller turneringer i Danmark og i udlandet, er rejsen typisk forbundet med udgifter til transport, kost og logi. Atleter, der betragtes som hobbyvirksomheder, kan ikke modtage skattefri rejsegodtgørelse, men må selv afholde udgifterne til transport, kost og logi i sportsregnskabet. Omkostningerne kan fradrages med de faktiske dokumenterede udgifter. Det er derfor vigtigt at gemme alle regninger m.v. som dokumentation for de afholdte rejseudgifter.

Det er vigtigt at understrege, at man ikke kan foretage fradrag, hvis specialforbundet (eller andre) afholder alle omkostninger til kost og logi. Hvis specialforbundet (eller andre) kun betaler en del af de samlede rejseudgifter, kan atleten foretage fradrag for den del, som han/hun selv har afholdt.



6. SKATTEPLIGTIG I FLERE LANDE

Nogle atleter risikerer at få en indtægt, som er skattepligtig i to lande. Dette sker typisk ved, at en atlet har bopæl i ét land, men enten arbejder eller opholder sig meget i et andet land. Det kan også ske, at visse former for skat fratrækkes indtægt fra udlandet inden udbetaling, for eksempel ved præmiepenge. I disse tilfælde er der tale om det, som kaldes dobbeltbeskatning.

I mange tilfælde af dobbeltbeskatning er der indgået en aftale mellem de to lande, der afgør, hvilket land der har ret til at opkræve skat af indtægten. Disse aftaler løser de fleste problemer, der kan opstå i forbindelse med dobbeltbeskatning. Det er dog vigtigt, at man som atlet selv er opmærksom på skattereglerne, da det i sidste ende er atleten, der er ansvarlig for at betale den korrekte skat.

Hvert enkelt land har forskellige skatteregler og de dobbeltbeskatningsoverenskomster, som Danmark har indgået, er forskellige. Derfor er det ikke muligt at give en generel vejledning, som kan bruges til alle situationer. På www.skat.dk kan der findes nærmere information rettet mod de konkrete tilfælde.

Dobbeltbeskatning er kompliceret, og det anbefales at søge konkret rådgivning herom.



7. SPORTSPENSION

Aleter kan spare op med en sportspension. Den særlige sportspension skal blandt andet sikre, at atleter kan komme videre med en civil karriere efter sportskarrieren. Alle atleter med penge i overskud, kan oprette en sportspension. Sportspensionen, der er et alternativ til at sætte penge i banken, oprettes som en særlig fleksibel ratepension.

Sportspensionen kan etableres som en privat ordning med egenindbetaling eller som en arbejdsgiveradministreret ordning. Den arbejdsgiveradministrerede ordning kan kun benyttes af atleter, der er ansat på kontrakt i en klub. Øvrige atleter kan alene oprette en sportspension som en privat ordning ved at kontakte et pensionselskab eller bank, der tilbyder dette forsikringsprodukt (se nærmere i pkt. 7.4).

7.1 INDBETALINGER

Indbetalinger på sportspensionen kan fradrages fuldt ud i den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvor indbetalingen sker. Med andre ord betaler man først skat, når sportspensionen bliver udbetalt, for eksempel når karrieren er slut.

Indbetalingen er ikke en sportsudgift i sportsregnskabet, men indgår som et fradrag i årsopgørelsen.

Der er ingen pligt til at indbetale et bestemt beløb eller til at indbetale i bestemte perioder. Hvert år kan man højst indbetale et beløb svarende til årets indtægter ved sporten, dvs.

- Sponsorindtægter
- Præmiepenge
- Bonus
- Løn fra klub
- Betaling for deltagelse på landshold
- Team Danmark-støtte
- og anden indkomst, der er knyttet til udøvelsen af sporten.

Indbetalinger kan bestå af løbende indskud eller enkelte indskud, for eksempel særligt store indtægter i et enkelt år. Indbetalingerne kan altså variere efter behov fra år til år. I løbet af hele karrieren kan man maksimalt indbetale et beløb, der i 2021 udgør kr. 1.997.300. Dette indbetalingsloft reguleres hvert år.

Hvis der oprettes en sportspension med indbetalinger fra eksempelvis Team Danmark-støtte, kan pensionen alene oprettes som en privat administreret pension.

De almindelige regler om årligt fradragsloft på ratepensioner (kr. 58.500 i 2021) gælder ikke for sportspensioner.

7.2 UDBETALINGER

Udbetalinger fra pensionen beskattes som almindelig løn. Udbetalinger skal starte før man fylder 40 år ellers overføres pensionen til en traditionel pensionsordning, hvor udbetaling tidligst kan ske fra man fylder 60 år. Der er ingen nedre tidsgrænse, så i princippet kan man starte udbetalingen året efter det første indskud på pensionsordningen.

Udbetalinger kan højst ske i en periode op til 10 år, og man kan maksimalt hæve kr. 416.200 hvert år (i 2023-tal). Man skal være opmærksom på, at når man først har fået udbetalt rater fra ordningen, blokeres der for nye indskud. Man afskærer derfor sig selv fra yderligere indbetaling på pensionen, når man begynder at hæve.

Man skal også være opmærksom på, at udbetalinger fra sportspensionen kan begrænse mulighederne for at modtage sociale ydelser. Der er derfor brug for grundig planlægning.

7.3 ØVRIGE REGLER

Hvis man ikke starter udbetalingen, inden man fylder 40 år, overføres pensionen til en traditionel pensionsordning.

Der findes en række regler for overførsel af opsparingen til andre pensionsordninger, men det er vigtigt at undersøge reglerne konkret.

Hvis der ved en fejl indbetales mere end det årlige maksimale indskud, kan det overskydende beløb blive udbetalt uden, at pensionsordningen af den grund anses for hævet.

Sportspensionen kommer til udbetaling ved død på samme måde som andre pensionsordninger. Man kan som udgangspunkt selv bestemme, hvem der skal modtage udbetalingen ved død (modtageren kaldes 'den begunstigede').

Afkast på opsparingen, dvs. renter, udbytte og kursgevinster (realiserede og urealiserede), beskattes med en pensionsafkastskat (2023: 15,3%). Kurstab og negativt afkast kan modregnes i kursgevinster og positivt afkast i øvrigt.

Sportspension er unik ved, at den giver atleter gode muligheder for at spare op til livet efter sportskarrieren. Det er vigtigt, at man planlægger ind- og udbetalinger fra pensionen nøje og i overensstemmelse med karriereplanlægningen. Det er samtidig vigtigt, at reglerne for pensionen overholdes, så man ikke mister pensionsordningens mange gode muligheder.

7.4 HVORDAN OPRETTES EN SPORTSPENSION?

Sportspensionen oprettes i en bank eller som en rateforsikring i et forsikringselskab. Det er ikke alle banker og forsikringselskaber, der tilbyder sportspensioner.

Forfatterne er bekendt med, at følgende udbyder sportspensioner (januar 2023):

- Nordea Pension (Top Danmark indtil 1. december 2022)
- Danica (Danske Bank)
- Sparekassen Sjælland-Fyn
- Landbobanken
- Jyske Bank
- Skjern Bank
- Danske Bank
- Nordjyske Bank
- Djursland Bank
- Dragsholm Sparekasse

Ovenstående liste er ikke nødvendigvis udtømmende.

7.5 KONTROL AF FRADRAK I ÅRSOPGØRELSEN

Det er vigtigt at kontrollere, hvorvidt indbetalingen er blevet indberettet til SKAT af banken eller forsikringselskabet, så man får gavn af det skattefradrag, der opnås ved indbetalingen.

En række atleter har gennem årene konstateret, at indbetalingerne ikke er blevet indberettet - eller ikke indberettet korrekt - med den konsekvens, at fradraget i sportsindkomsten ikke opnås. Hvis du ikke kan se, at indbetalinger fremgår af årsopgørelsen, bør du straks kontakte den bank eller forsikringselskab, hvor opsparingen er oprettet. Hvis de ikke indberetter indbetalingen til SKAT, skal du selv sørge for det, når du retter årsopgørelsen.



8. SU - MÅNEDSFRIBELØB OG SPORTS-INDKOMST

Mange atleter er under uddannelse og modtager derfor økonomisk hjælp fra SU-Styrelsen. Statens uddannelsesstøtte (SU) kan bestå af bl.a. SU-stipendium (det der i daglig tale omtales SU), SU-lån og/eller slutlån. Den mest hyppige form for udbetaling er SU-stipendium.

Det er muligt at have andre indkomster end SU, f.eks. lønarbejde eller en positiv sportsindkomst. Når man modtager SU, er der dog et loft for, hvor meget man må tjene ved siden af SU. Dette beløb kaldes 'månedsfribeløbet'. Månedsfribeløbet fastsættes hvert år. Satsene for fribeløb er før skat, men efter AM-bidrag. I 2023 udgør laveste månedsfribeløb for ungdomsuddannelser kr. 13.573. For videregående uddannelser er laveste månedsfribeløb i 2023 kr. 18.412. Det årlige fribeløb beregnes med forskellige satser, hvis du kun modtager SU en del af året, ligesom det forøges, hvis du er forælder. Se mere herom på www.su.dk, hvor der også findes en beregner til fribeløb og mere information om satser m.v.

Er atletens egenindkomst større end det årlige fribeløb, skal atleten tilbagebetale for meget udbetalt SU til SU-styrelsen. Denne regulering sker, når året er omme, og når man har godkendt sin årsopgørelse over for SKAT.

Egenindkomsten består af enhver positiv indkomst, som man kan henføre til, eller som indgår i, den personlige indkomst, kapitalindkomst eller aktieindkomst, som beskattes efter de skatteretlige regler.

Atleten skal selv sørge for at tilrette årsopgørelsen korrekt. Det er særligt vigtigt, at atleten har udarbejdet sit sportsregnskab og har indberettet nettoresultatet heraf på årsopgørelsen. Ellers vil SKAT lade den fulde indtægt fra sporten indgå i egenindkomsten - uden fradrag for udgifter til sporten - med den risiko at atleten fejlagtigt bliver pålagt at tilbagebetale SU.

INFORMATION PÅ SU.DK

DIF og SU-styrelsen har været i tæt dialog i forbindelse med tidligere udgivelser af SKAT OG SPORT for at undgå, at atleter kommer i klemme. På SU-styrelsens hjemmeside fremgår derfor nu følgende information, der er rettet mod atleter, der driver hobbyvirksomhed:

"Ikke-erhvervsmæssig sportsvirksomhed (rubrik 17)

Skattestyrelsen har oplyst, at hvis dit idrætsforbund har indberettet en indtægt til årsopgørelsens rubrik 17 (felt 229) i forbindelse med din ikke-erhvervsmæssige sportsvirksomhed, kan du henvende dig til Skattestyrelsen for at høre om muligheden for at få indtægten fjernet fra rubrik 17, således at du i stedet kan selvangive et nettoresultat for den ikke-erhvervsmæssige sportsvirksomhed i rubrik 20. Hvis det fører til, at du får en ændret årsopgørelse hos Skattestyrelsen, vil vi herefter kunne omberegne et eventuelt indkomstkонтроlkrav.

Hvis du har yderligere spørgsmål, kan du henvende dig til Skattestyrelsen eller det idrætsforbund, der har indberettet beløbet til dig."

Kilde: www.su.dk/su/su-betingelser/saa-meget-maa-du-tjene-fribeloeb/saadan-beregner-du-din-indkomst/

Læs mere om SU i forhold til din årsopgørelse i afsnit 10.2 'Gode Råd - Årsopgørelsen'.

Når man regner på sin SU, skal man huske, at:

- uddannelsesstøtte fra Team Danmark ('TDU') ikke anses for at være SU givet af SU-Styrelsen. Uddannelsesstøtte fra Team Danmark ('TDU') anses som en sportsindtægt, og resultatet af sportsindkomsten skal således medregnes, når atletens egenindkomst skal opgøres.
- arbejdsmarkedsbidraget ikke skal tælles med i egenindkomsten, når egenindkomsten skal opgøres. Der skal ikke betales arbejdsmarkedsbidrag af uddannelsesstøtte fra Team Danmark ('TDU'), derfor skal der alene fratrækkes arbejdsmarkedsbidrag fra eventuel anden civil indkomst, når egenindkomsten skal opgøres.
- indbetalinger på en arbejdsgiveradministreret og en privat tegnet sportspension håndteres i skattemæssig henseende forskelligt - og det har betydning i forhold til det beregnede årlige fribeløb for SU. Hvis man er ansat og derfor kan have en arbejdsgiveradministreret ordning, reduceres egenindkomsten på årsopgørelsen fra SKAT med et beløb svarende til det beløb, der er indbetalt på sportspensionen. Derimod medfører indbetalinger på en privat tegnet ordning ikke en reduktion i egenindkomsten. Det har betydning, når atleten skal vurdere, hvor meget der må tjenes ved siden af SU'en (det beregnede årlige fribeløb). Atleter, der driver hobbyvirksomhed, vil derfor ikke have mulighed for at nedsætte egenindkomsten ved oprettelse af en sportspension, idet de ikke er 'ansatte'.

9. MOMS I HOBBYVIRKSOMHED

Hvis en atlet udøver sport som egentlig 'erhvervsvirksomhed' (se definition heraf i afsnit 1.3 'Beskrivelse af de fire kategorier - Sport som erhvervsvirksomhed') og sælger momspligtige varer og/eller ydelser for mere end kr. 50.000 om året, har man pligt til at lade sig momsregistrere.

Er der derimod tale om hobbyvirksomhed (ikke erhvervsmæssig virksomhed), som primært er drevet af lysten frem for det at tjene penge, er man ikke pligtig til at lade sig momsregistrere. Dette gælder også, selvom omsætningen (indtægter i sportsvirksomheden) overstiger den almindelige omsætningsgrænse i momsloven på kr. 50.000 pr. år.

I praksis betyder dette bl.a., at en atlet f.eks. ikke skal opkræve/betale moms af sine eventuelle sponsorindtægter, når sportsvirksomheden anses for at være en hobbyvirksomhed.



10. GODE RÅD

Som tidligere beskrevet er sportsregnskabet et udtryk anvendt til at beskrive den beregning, som atleter skal lave for at kende Sportsindkomsten, der skal beskattes. Resultatet af Sportsregnskabet udgør altså Sportsindkomsten.

$$\text{SPORTSINDKOMST} = (\text{SPORTSINDTÆGTER}) - (\text{SPORTSUDGIFTER})$$

Alle atleter, der betragtes som hobbyvirksomheder, skal sørge for, at dokumentation for alle sportsindtægter og sportsudgifter gemmes. Det må anbefales at lave sportsregnskabet i løbet af året, så man har de enkelte bilag i frisk erindring. Hvis man rejser meget, kan det anbefales at samle bilagene for rejsen sammen og lave en samlet registrering, når man er hjemme. Originale bilag er ikke et krav, men elektroniske kopier er tilstrækkeligt.

Kun ved den tilstrækkelige dokumentation kan man være sikker på at opnå fradrag. Derfor er det vigtigt at få bilag på alle udgifter - og lige så vigtigt at huske at gemme dem i mindst 5 år.

HVORDAN LAVER MAN ET GODT SPORTSREGNSKAB?

- Gem alle bilag
- Gem træningsplaner og turneringsplaner
- Sørg for at have dokumentation for sammenhængen mellem udgifter og indtægter fra sporten
- Lav en beregning af Sportsindtægter og Sportsudgifter - og gem den!
- Gem det hele i mindst 5 år

10.1 DOKUMENTATION

Uanset et godt forarbejde og et grundigt sportsregnskab er det muligt, at SKAT beder om dokumentation for indholdet af sportsregnskabet og for den sportsindkomst, der er indberettet på årsopgørelsen.

Den eneste måde at sikre en god dialog med SKAT er at gemme alle bilag - både udgifter og indtægter. Der er ikke noget krav om, at bilagene skal være originale, men det må anbefales at gemme alle originale bilag. Det ses ind i mellem, at forbund, sponsor eller klub betaler en del af en atlets udgift, mod at atleten betaler resten. I disse situationer må det anbefales at gemme en kopi af bilaget, således at atleten i sit sportsregnskab anfører hvilken delvis betaling, der er foretaget.

Derudover må det anbefales at gemme trænings- og turneringsplaner samt togbilletter, benzinkvitteringer, kvitteringer for broafgift, hotelregninger etc. til dokumentation for rejser m.v. samt eventuel korrespondance mellem atlet, træner og/eller forbund til belysning af gøremål, der har medført udgifter.

Jo bedre dokumentation, desto større sandsynlighed er der for, at atleten kan belyse behov for udgifter over for SKAT - herunder udgifter, der i andres øjne ikke umiddelbart hænger sammen med sporten.

10.2 ÅRSOPGØRELSEN

Man kan se sin årsopgørelse i TastSelv på www.skat.dk. Som skatteyder er man selv forpligtiget til at sørge for, at oplysningerne i årsopgørelsen stemmer.

Når årsopgørelsen fra SKAT gennemgås, skal man være opmærksom på følgende:

- En række oplysninger, for eksempel A-indkomst, renteudgifter og -indtægter fra pengeinstitutter, er normalt indberettet på forhånd.
- En række andre oplysninger, for eksempel B-indkomst og personlige fradrag - herunder resultatet af sportsregnskabet -, er ikke angivet på forhånd. Disse oplysninger skal man selv ændre på årsopgørelsen.
- Har man haft sportsindtægter, herunder Team Danmark-støtte, som er blevet udbetalt via forbundet, skal man huske også at tjekke, om den del af årsopgørelsen er korrekt. Det er vigtigt, fordi specialforbundene indberetter udbetalingerne (bruttoindkomsten). Som atlet beskattes man kun af en eventuel nettoindkomst (positiv sportsindkomst). Det vil sige et eventuelt overskud efter sportsudgifterne er blevet modregnet i sportsindtægterne.

Team Danmark-støtte udbetalt via specialforbundet fremgår normalt i rubrik 17. Tidligere har vi anbefalet at rette i rubrik 17, så det er nettoresultatet af sportsregnskabet - dvs. de sportsrelaterede indtægter fratrukket sportsrelaterede udgifter - som fremgår i denne rubrik. Det er ikke længere muligt at redigere rubrik 17 online. Man skal i stedet gøre følgende, når resultatet af sportsregnskabet skal selvangives:

1. Den allerede indberettede Team Danmark støtte i rubrik 17 bevares (redigeres ikke).
2. Anden indkomst fra sporten (sponsorindtægter, præmier, anden støtte etc.) tilføjes i rubrik 20.
3. Udgifter fra sporten angives i rubrik 29 som fradrag i personlig indkomst. Husk, at beløbet i rubrik 29 ikke må overstige summen af Team Danmark-støtten i rubrik 17 og de øvrige sportsindtægter angivet i rubrik 20.

Rubrik 29 anvendes normalt bl.a. til befordring for selvstændige erhvervsdrivende eller honorarmodtagere. Derfor anbefales det at skrive følgende i kommentarfeltet til rubrik 29:

"Det indtastede beløb er et fradrag fra udøvelse af sportsvirksomhed (hobbyvirksomhed), som skal beskattes efter nettoindkomstprincippet i statsskattelovens §§ 4-6. Udgifterne fradrages i indtægterne anført i rubrik 17 og/eller rubrik 20".

Vær opmærksom på, at også andre beløb (dvs. indkomst der ikke stammer fra sporten) kan være indberettet i rubrik 20. Ved indtastning af de andre sportsindtægter skal man i givet fald lægge det sammen med denne anden indberettede indkomst. Yderligere bør man i kommentarfeltet til rubrik 29, jf. ovenfor, give denne yderligere forklaring.

10.3 ATLETER, DER HAR MODTAGET SU I 2022

Hvis atleten i 2022 har modtaget SU, skal man være varsom med at benytte ovenstående fremgangsmåde. Man risikerer nemlig, at SU-styrelsen på et forkert grundlag rejser et tilbagebetalingskrav. Det vil SU-styrelsen gøre på baggrund af de fejlagtige indkomstoplysninger, der er i årsopgørelsen, som SU-styrelsen automatisk modtager fra SKAT. Man bør kontrollere, i hvilken rubrik indberetning er sket og man kan i stedet gøre følgende for at få tilrettet årsopgørelsen:

1. Når årsopgørelsen for 2022 er modtaget fra SKAT, skal man kontakte SKAT på telefon 72 22 28 28 og bede dem fjerne indkomsten vedrørende støtten fra Team Danmark (samt eventuel anden støtte, der har med sport at gøre), og som er indberettet i rubrik 17. Man får herefter en ny årsopgørelse uden støtten fra Team Danmark eller andre støttebeløb. Den ny årsopgørelse kan man se i TastSelv. Det er bedst at få dette gjort så tidligt som muligt, da SU får indkomstoplysningerne fra SKAT allerede i april. Disse indkomster lægges til grund i forhold til SU-reglerne.
2. Man skal herefter - på sædvanlig vis - lave et sportsregnskab, hvor sportsindtægten (dvs. alle sportsindtægter fratrukket sportsudgifter) opgøres. Et eventuelt (netto)overskud beskattes som personlig indkomst - se nedenfor.
3. Hvis nettoresultatet af sportsvirksomheden er nul eller et underskud, skal man ikke foretage sig yderligere i forhold til rubrik 17. Årsopgørelsen er nu korrekt på dette område.

Har sportsvirksomhed derimod givet overskud (dvs. en positiv sportsindkomst, hvor udgifterne i forbindelse med sportsudøvelsen er trukket fra de skattepligtige indtægter, der er har tjent via sportsudøvelsen) skal man angive dette i TastSelv på www.skat.dk. Når man er logget ind, skal man vælge "Ret årsopgørelsen". Her skal

man i rubrik 20 skrive nettooverskuddet. Det anbefales, at skrive følgende i kommentarfeltet til rubrik 20:

"Det indtastede beløb er overskuddet efter nettoindkomstprincippet i statskatte-lovens §§ 4-6. De tidligere indberettede støttebeløb fra rubrik 17 er medtaget i beregningen til sidst."

Uanset om oplysningerne er fortrykte (indberettet af andre) eller ej, er det atletens eget ansvar, at tallene er rigtige. Det er derfor vigtigt, at tallene i årsopgørelsen kontrolleres i forhold til opgørelser modtaget fra arbejdsgivere og bank mv. Hvis man har indtægter fra udlandet, skal man indgive særskilt selvangivelse 'Selvangivelse for udenlandsk indkomst'. Blanketten findes på www.skat.dk under Borger og afsnittet Blanketter.

10.4 KONFLIKT MED SKAT

Hvis SKAT ikke accepterer årsopgørelsen, vil atleten få tilsendt en skrivelse om den ændring SKAT påtænker at gennemføre. Man får normalt mindst 14 dage til at kommentere skrивelsen, herunder at dokumentere det indberettede. Hvis SKAT herefter ikke anerkender årsopgørelsen, har man mulighed for at indbringe sagen for Skatteankenævnet. Hvis der ikke opnås medhold i Skatteankenævnet, kan sagen herefter indbringes for Landsskatteretten. Det er også muligt at gå direkte til Landsskatteretten. Se i øvrigt nedenfor i afsnit 10.6 'Advokat og revisor' - om muligheden for omkostningsdækning i skattesager.

10.5 BINDENDE SVAR FRA SKAT

Hvis man er i tvivl om beskatningen, kan man søge bindende svar fra SKAT. Man kan få svar på både skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser af en bestemt disposition, som man enten har foretaget eller overvejer at foretage. Anmodning om bindende svar vedrørende skatteforhold skal sendes senest den 31. januar efter udløbet af året, hvori dispositionen er foretaget. SKAT oplyser, at der kan forventes svar inden for 3-6 måneder efter anmodningen og betaling af gebyret. Det bindende svar er maksimalt bindende for SKAT i 5 år.

Det koster i 2023 et gebyr på kr. 400 pr. disposition at få et bindende svar.

For så vidt angår bindende svar for principielle spørgsmål afgives svaret af Skatterådet og sagsbehandlingstiden er 5-6 måneder. Dette vil være aktuelt for eksempelvis specialforbund, der ønsker at ansøge om bindende svar, når en skattemæssig problemstilling kan berøre flere atleter. Gebyret skal betales samme dag som anmodningen indsendes.

10.6 ADVOKAT OG REVISOR

De særlige regler om beskatning af atleter er indviklede og meget specielle for sportens verden.

Vanskelige sager kræver ofte hjælp fra rådgivere - normalt advokater eller revisorer. Det gælder både i planlægningsfasen og hvis der opstår konflikter med SKAT. Reglerne er så specielle, at det må anbefales at søge hjælp fra en rådgiver med specialistviden om lige netop beskatning af atleter. Det anbefales at undersøge rådgiverens baggrund og konkrete viden om sport for at sikre optimal rådgivning og den rigtige pris.



11. SATSER OG BELØBSGRÆNSER 2022-2023

HERUNDER SES EN OVERSIGT OVER DE VIGTIGSTE SATSER I SKAT
OG SPORT FOR PERIODEN 2022-2023

SATS	2022	2023
Skattefrit bundfradrag, rubrik 18, herunder hædersbevisninger, legater og sportspriser	45.800	46.800
Beskatning af fri telefon/frit internet/pc (NB: Kun én beskatning, hvis mere end én)	3.000	3.100
Afskrivningsgrænse	14.100	14.400
Transportfradrag til forskellige træningssteder og konkurrencer op til 20.000 km/år (pr. km)	3,51 (3,70 fra 1. maj 2022)	3,73
Transportfradrag til forskellige træningssteder og konkurrencer over 20.000 km/år (pr. km)	1,98 (2,17 fra 1. maj 2022)	2,19
Transportfradrag til forskellige træningssteder ved kørsel på cykel, knallert eller EU-knallert	0,55	0,61
Befordringsfradrag for transport til daglig træning mellem 25-120 km/dag (sats pr. km)	2,16	2,19
Befordringsfradrag for transport til daglig træning over 120 km/dag (sats pr. km) NB: Beløb i parentes er satsen for bosiddende i visse yderkommuner	1,08 (2,16)	1,1 (2,19)
Sportspension - max. indbetaling i hele perioden	2.021.200	2.081.000
Sportspension - max. hævnings pr. år	404.300	416.200
SU - Laveste månedsfribeholdning ungdomsuddannelse	13.178	13.573
SU - Laveste månedsfribeholdning videregående uddannelse	17.876	18.412



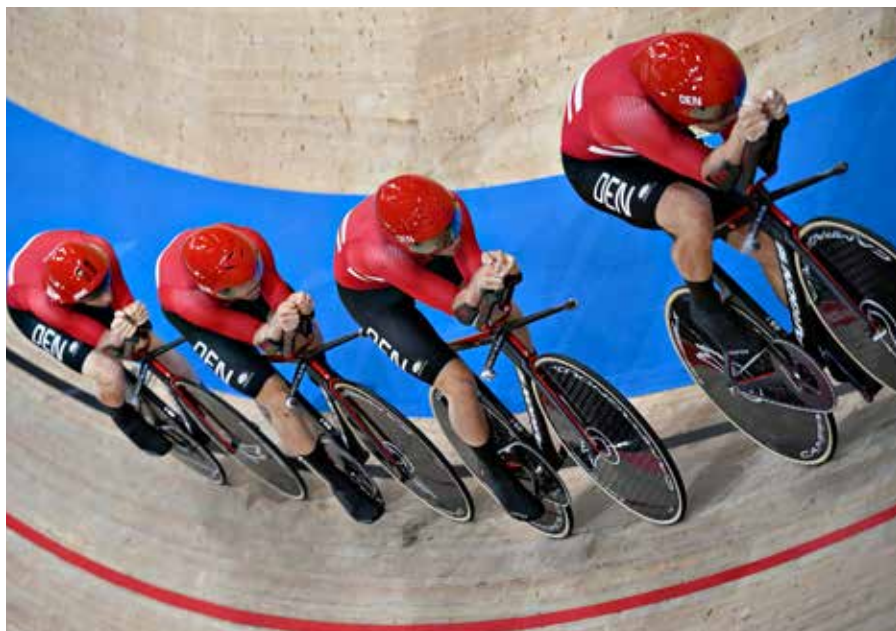
12. OVERSIGT OVER SPORTSINDTÆGTER OG SPORTSUDGIFTER

OverSIGterne nedenfor er forfatterernes vurdering af, hvordan enkelte sportsindtægter og sportsudgifter vil blive behandlet af SKAT. Hverken Team Danmark, DIF eller forfatterne kan indestå for SKATs behandling af konkrete sager. Det er muligt at få bindende svar fra SKAT om behandlingen af konkrete sager inden afholdelse af udgifter, eller inden der indgås endelige dispositioner.

12.1 SPORTSINDTÆGTER

INDTÆGT	SPORTSINDTÆGT	BEMÆRKNINGER
Bonus	Ja	Sportsindtægt, der medtages i sportsregnskabet
Diæter	Ja/Nej	Hvis hobbyvirksomheder modtager "diæter", dvs. et fast beløb pr. dag uden, at der er tale om godtgørelse efter regning, er der tale om en sportsindtægt. Diæter er dog skattefri for lønmodtagere, såfremt diæterne ydes i overensstemmelse med gældende satser for skattefri diæter for lønmodtagere
Fri bil	Nej	Normalt ikke en sportsindtægt, da der er tale om dækning af en privat udgift
Fri bolig	Nej	Normalt ikke en sportsindtægt, da der er tale om dækning af en privat udgift
Fri kost	Nej	Normalt ikke en sportsindtægt, da der er tale om dækning af en privat udgift
Fri telefon	Nej	Normalt ikke en sportsindtægt, da der er tale om dækning af en privat udgift
Frit kontingent i klub	Nej	Skattefrit
Landsholdsbetaling	Ja	Sportsindtægt, der medtages i sportsregnskabet
Løn fra civilt job	Nej	Indtægten er en del af den civile indkomst
Løn fra klub	Nej/ja	Hvis man skattemæssigt betragtes som lønmodtager, indgår lønnen ikke som en sportsindtægt, men som almindelig lønindkomst
Præmiepenge - Danmark	Ja	Sportsindtægt, der medtages i sportsregnskabet

Præmiepenge - Udland	Ja	Sportsindtægt, der medtages i sportsregnskabet - vær opmærksom på dobbeltbeskatningsaftaler
Præmier - udstyr	Ja	Sportsindtægt, der medtages i sportsregnskabet - værdien opgøres til handelsværdi
Rejsegodtgørelse efter regning	Nej	Rejsegodtgørelse efter regning er skattefri og indgår derfor ikke i sportsindtægterne
Sign-on fee	Ja	Sportsindtægt, der medtages i sportsregnskabet
Sponsorater - penge	Ja	Sportsindtægt, der medtages i sportsregnskabet
Sponsorater - udstyr	Ja	Værdien af udstyret betragtes som en indtægt, men der er praksis for, at man kan beregne et fradrag af samme værdi, således at nettoresultatet er, at der ikke betales skat af et udstyrssponsorat
Startpenge	Ja	Sportsindtægt, der medtages i sportsregnskabet
SU	Nej	Indtægten er en del af den civile indkomst
Team Danmark støtte	Ja	Sportsindtægt, der medtages i sportsregnskabet
Transfer-indtægter	Ja	Sportsindtægt, der medtages i sportsregnskabet



12.2 SPORTSUDGIFTER

UDGIFT	SPORTSUDGIFT	BEMÆRKNINGER
Advokatombkostninger	Ja	Kræver sammenhæng til sportsindtægten, f.eks. bistand til sponsorkontrakter, forhandling eller skattespørgsmål, herunder omkostninger til indhentelse af bindende svar fra SKAT
Bandager, støttebind og tape	Ja	Kræver sammenhæng til sportsindtægten, hvilket dog som regel vil være tilfældet
Bøder	Nej	Offentlige bøder, f.eks. fartbøder, er ikke fradragsberettigede. Disciplinære bøder, der f.eks. trækkes i lønnen vil ikke blive beskattet, idet lønnen blot bliver reduceret
Bøger	Ja/Nej	Faglitteratur med tæt forbindelse til træningen kan som udgangspunkt fradrages, mens skønlitteratur som underholdning eller anden litteratur til "inspiration" ikke kan fradrages
Computer	Delvist	Driftsmiddel med blandet benyttelse (normalt). Det betyder, at kun den del af pc'en, der skønnes at vedrøre sporten kan fradrages
Cykler og cykeludstyr	Ja/Nej	Kræver at cyklen bruges til konkret træning. F.eks. vil en standard cykel ikke kunne fradrages, mens en racercykel eller mountainbike til træningsbrug kan fradrages, såfremt man i en pågældende idrætsgren cykeltræner
Fysioterapeut, massør etc.	Ja	Kræver sammenhæng til sportsindtægten
Hotel	Ja	Kræver sammenhæng til sportsindtægten
Kontingent - A-kasse, fagforening og spillerforening	Nej	Udgiften er ikke en Sportsudgift, men derimod et fradrag som lønmodtager, der skal angives i årsopgørelsens rubrik nr. 50 og 52.
Kosttilskud	Nej/Ja	Udgifter til kost er normalt ikke fradragsberettigede. I det omfang kosttilskuddene anses for at være et nødvendigt, sædvanlig og anerkendt forbrug i den pågældende idrætsgren, vil fradrag dog kunne accepteres efter omstændighederne. Fradraget vil muligvis være en skønsmæssig fastsættelse af merudgiften til kost afhængig af kosttilskuddets art og omfang.



Mad	Nej	Mad betragtes som en privat udgift, der ikke kan trækkes fra. Uanset om der er tale om ekstra udgifter til enten sund mad, dyr mad eller særligt meget mad, vil der normalt ikke kunne opnås fradragsret
Musik	Nej/Ja	Kan som udgangspunkt ikke fradrages, selvom musikken benyttes ved træning, løb etc. Dog kan man forestille sig, at dansere m.v. vil få accepteret fradrag for musikudgifter med direkte sammenhæng til træning/konkurrencer
Pulsur	Ja	Såfremt uret ved sine egenskaber adskiller sig væsentligt fra almindelige ure og i øvrigt lever op til de funktionskrav som træningen i den pågældende idrætsgren indeholder
Rejseudgifter	Ja	Kræver sammenhæng til sportsindtægten
Renter ved gæld	Ja	Kræver, at gælden alene vedrører sporten, f.eks. finansiering af driftsmateriel
Repræsentationstøj	Ja/Nej	Såfremt tøjet alene benyttes til sporten og ikke til brug i privat regi. Der er stor risiko for, at tøj til repræsentative formål vil blive betragtet som privat. Hvis tøjet er påført logoer m.v. vil det være mere sandsynligt at opnå fradragsret. Det afgørende er, om tøjet er anvendeligt til almindelig privat brug
Revisor og regnskabsudgifter	Ja	Kræver sammenhæng til sportsindtægten, f.eks. bistand til udarbejdelse af sportsregnskabet
Solbriller	Ja	Kun fradragsret for udgifter til solbriller, der direkte relaterer sig til sporten og som ikke kan tænkes at blive benyttet privat, f.eks. særlige solbriller til cykelsport og roning
Sportstøj	Ja	Såfremt tøjet benyttes til sporten og ikke til brug i privat regi
Start- eller deltagergebyr	Ja	Kræver sammenhæng til sportsindtægten
Sundhedsudgifter	Ja	Udgifter til lægelig behandling, herunder forebyggelse, kan fratrækkes, idet der kræves lægelig henvisning. Det samme gælder udgifter til sundhedsforsikring
Trænerudgifter	Ja	Kræver sammenhæng til sportsindtægten

Træningslejr - anden idræt	Ja/Nej	Frdrag kræver at træningen har konkret sammenhæng med træningsforløbet i hovedidrætten, f.eks. ved krav/anbefaling fra forbund. Visse idrætsgrene bruger f.eks. skiløb, cykling etc. som en integreret del af træningen, hvorfor omkostningerne kan fradrages efter en konkret vurdering
Uddannelse	Ja/Nej	Efteruddannelse kan fratrækkes, hvis den er nødvendig for sporten. Videreuddannelse (dvs. nye kompetencer) kan ikke fratrækkes
Udstyr	Ja	Kræver sammenhæng til sportsindtægten
Udstyr - til anden idræt	Ja/Nej	Frdrag kræver at udstyret bruges til konkret træning. Visse idrætsgrene bruger f.eks. løb, skiløb, cykling etc. som en integreret del af træningen, hvorfor omkostningerne kan fradrages efter en konkret vurdering. Udgifter til sportsudstyr, som må anses for at være en del af skatteyderens hobby, kan ikke fradrages
Video	Ja/Nej	Idrætsfaglige instruktionsvideoer etc. kan fratrækkes, mens øvrige ikke idrætsrelaterede udgifter ikke kan fratrækkes
Værktøj	Ja/Nej	Specialværktøj kan fratrækkes, mens alment værktøj muligvis kan fratrækkes som blandet benyttede driftsmidler (dvs. delvist fradrag)



SKAT OG SPORT er skrevet af advokaterne Charlotte Vinding Christensen og Jakob Juul Christensen, der begge i mange år har arbejdet sammen med både Team Danmark, en lang række specialforbund og de bedste danske atleter. Forfatterne er partnere i Elverdam Advokater, der er specialister i sportsret og erhvervsjura.