

Tax-facts: Medarbejderobligationer



Siden 1958 har der været mulighed for at tildele medarbejderne obligationer, hvor virksomheden er debitor i forhold til medarbejderne – medarbejderobligationer. Medarbejderobligationer kan give virksomheden en likviditetsfordel og er samtidig en skattebegunstiget vederlagsform, der beskattes maksimalt med ca. 31 pct. Medarbejderobligationer kan også indgå i en fleksibel lønpakke, hvor medarbejderne selv kan vælge mellem, om de vil have kontantløn eller medarbejderobligationer.

Flere og flere virksomheder benytter sig af muligheden for at tilbyde medarbejderne skattebegunstigede medarbejderobligationer som en del af lønpakken. Medarbejderne får en skattemæssig fordel, virksomheden kan opnå en likviditetsfordel og medarbejderobligationer er et godt instrument til at tiltrække og fastholde de bedste medarbejdere og til at motivere medarbejderne til at styrke indsatsen mv.

Når man overvejer at indføre en medarbejderobligationsordning, er der en række forhold om skat, finansiering og aftalegrundlag mv., som bør overvejes:

- Skal medarbejderobligationsordningen indføres som en tvungen bonus/næste års lønstigning til alle medarbejdere?

- Eller skal den indføres som led i en fleksibel lønpakke, hvor hver medarbejder selv tager stilling til, om medarbejderen ønsker at deltage i en medarbejderobligationsordning eller hellere vil have kontantløn eller andre "personalegoder" som mere fritid, pension, uddannelse, sundhedsforsikring, telefon- eller bredbåndsforbindelse mv.?
- Hvad med forrentning? Medarbejdere på orlov? Skal der stilles anciennitetskrav og krav til antallet af arbejdstimer mv.? Hvordan opgøres årslønnen? Skal der være en eller flere udstedelser hvert år? Hvad med pension, feriepenge mv.?
- Hvilket tillæg skal der udarbejdes til ansættelseskontrakterne? Hvad siger fagforeningen?
- Hvad med pengeinstitut og båndlæggelse? Sikkerhedsstillelse? Garanti?
- Hvordan formidler vi muligheden til medarbejderne på en sober måde så vi sikrer medarbejderne et ordentligt beslutningsgrundlag?

SKATTEMÆSSIGE BETINGELSER

Der er en række betingelser, der skal være opfyldt, for at en medarbejderobligationsordning er skattefri for medarbejderne:

- Muligheden for medarbejderobligationer skal som udgangspunkt stå åben for alle ansatte i virksomheden og på ens vilkår.
- Medarbejderne skal være i uopsagt stilling, når obligationen tildeles.

- Værdien af tildelte medarbejderobligationer, inklusive den afgift som arbejdsgiveren skal betale, må ikke overstige 10 pct. af medarbejderens årløn.
- Obligationerne skal båndlægges i 5 kalenderår regnet fra udløbet af det kalenderår, hvor tildelingen er sket.
- Arbejdsgiveren skal afgive en række oplysninger til SKAT, som skal være attesteret af virksomhedens advokat mv.
- Afgift på 45 pct. af beløb over 5.200 kr. (2009) skal indbetales til SKAT af arbejdsgiveren.

Hvis medarbejderobligationerne skal tilbydes som et led i en fleksibel løn-pakke, er der en række yderligere betingelser, der skal være opfyldt, bl.a.:

- Der skal indgås en fremadrettet ny lønftale eller tillæg til lønftale
- Den nye lønftale skal som udgangspunkt gælde mindst 12 måneder.

VIRKSOMHEDENS FRADRAG

Arbejdsgivervirksomheden har fradrag for værdien af medarbejderobligationen inklusive en eventuel afgift til staten. Medarbejderobligationen og afgiften er en driftsudgift på lige fod med virksomhedens øvrige udgifter vedrørende medarbejderne. Hvis medarbejderobligationsordningen indføres som en del af en fleksibel løn-pakke, kan ordningen tilbydes til medarbejderne stort set uden meromkostninger for arbejdsgiveren.

EKSEMPEL

EKSEMPEL – MEDARBEJDERENS VALG MELLE KONTANTLØN OG MEDARBEJDEROBLIGATION

(NB –eventuel forrentning af medarbejderobligationen indgår ikke i eksemplet)

Udbetalt som kontantløn	5.200 kr.	25.000	40.000
Personen betaler	Bundskat	Bundskat	Mellem- og topskat
Marginalskatteprocent	43 pct.	43 pct.	63 pct.
- Skat	(2.236 kr.)	(10.750 kr.)	(25.200 kr.)
Netto til udbetaling	2.964 kr.	14.250 kr.	14.800 kr.
Til obligationsordning	5.200 kr.	25.000 kr.	40.000 kr.
- Afgift	(0 kr.)	(6.144 kr.)	(10.800 kr.)
Effektiv skatteprocent	0 pct.	25 pct.	27 pct.
Medarbejderobligation (Hovedstol)	5.200 kr.	18.856 kr.	29.200 kr.
Ekstra kontant i hånden efter 5 år	2.236 kr.	4.606 kr.	14.400 kr.

Hvis du vil vide mere om de skatte- og ansættelsesretlige forhold og hvordan virksomheden rent praktisk griber implementering af en medarbejderobligationsordning an eller ønsker et uforpligtende møde, er du velkommen til at kontakte din sædvanlige rådgiver hos Kromann Reumert eller en af vores specialister:

LENE JUEL:

Direkte: 38 77 46 18
E-mail: lej@kromannreumert.com

CLAUS JUEL HANSEN:

Direkte: 38 77 44 45
E-mail: cjh@kromannreumert.com

KIA PHAM:

Direkte: 38 77 46 22
E-mail: kip@kromannreumert.com

HELENE AMSINCK:

Direkte: 38 77 43 10
E-mail: ham@kromannreumert.com