

REVIFAXEN

NYHEDSBREV OM SKATTER OG AFGIFTER

Nummer 1343 af 5/10 2018

Lovforslag om aktiesparekonto

Skatteministeren har fremsat lovforslag om indførelse af en særlige aktiesparekonto for at styrke den danske aktiekultur.

Aktiesparekonto (L26)

Det foreslås, at personer, der er fuldt skattepligtige til Danmark og skattemæssigt hjemmehørende her, skal kunne oprette en aktiesparekonto fra og med den 1. januar 2019.

Både voksne og børn kan oprette en aktiesparekonto. Et barn skal beskattes selvstændigt af afkastet på aktiesparekontoen, selv om det er forældrene, der har oprettet aktiesparekontoen på barnets vegne. De gældende regler om, at forældre beskattes af indtægtsnydelsen (typisk renteindtægter og aktieudbytte) af gaver til børn, gælder ikke for aktiesparekontoen.

Forældres indskud på en aktiesparekonto, der tilhører et barn, er en gave, der er omfattet af de almindelige regler om gaveafgift/afgiftsfrihed.

Hvor meget kan der indskydes?

Der foreslås et loft på 50.000 kr. (2019). Det er hensigten, at grænsen skal forhøjes til 200.000 kr. frem mod 2020, hvis ordningen bliver populær. Lovforslaget indeholder dog ikke regler om forhøjelse af loftet, hvorfor en forhøjelse kræver en senere lovændring.

Så længe den samlede værdi på aktiesparekontoen ikke overstiger loftet på 50.000 kr., kan der frit indsættes på aktiesparekontoen. Så snart værdien kommer op på 50.000 kr., kan der ikke indsættes

yderligere. Værdien opgøres ved udgangen af hvert år som den samlede værdi af værdipapirer og kontante midler på aktiesparekontoen.

Værdien på aktiesparekontoen kan godt komme over loftet via værdistigninger. Aktiespareren har ikke pligt til at hæve på kontoen for at nå ned under loftet. At loftet er nået eller overskredet som følge af værdistigninger indebærer blot, at der ikke længere kan foretages indskud.

Der kan frit hæves på kontoen, og hævningserne er skattefrie.

Hvis værdien på kontoen igen kommer ned under loftet eksempelvis på grund af hævnings, kan der igen indskydes på aktiesparekontoen inden for loftet.

Indskud på kontoen kan også ske ved overførsel af noterede aktier, som personen ejer. En sådan overførsel betragtes som et skattepligtigt salg.

Hvad kan der investeres i?

De på kontoen indskudte midler kan investeres i noterede aktier, omsættelige investeringsbeviser i akkumulerende investeringsforeninger og omsættelige investeringsbeviser i aktiebaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning. Der er tale om værdipapirer som efter de almindelige regler beskattes som aktieindkomst.

Hvordan beskattes afkastet?

Årets afkast skal beskattes efter lagerprincippet, og skatten udgør 17 %. Årets afkastskat betales af midler på kontoen.

Lagerprincippet indebærer, at beskatningen vil omfatte aktieudbytte og værdistigninger i årets løb, uanset om aktierne afstås eller ej. I opgørelsen indgår alle aktiver på aktiesparekontoen, både kontant indestående på indlånskontoen (positivt eller negativt indestående i danske kroner eller udenlandsk valuta, omregnet til danske kroner) og handelsværdien af samtlige værdipapirer i værdipapirdepotet. Indestående på indlånskontoen kan være negativt som følge af, at pengeinstituttet har lagt ud for betaling af afkastskat, hvor der ikke har været likviditet på aktiesparekontoen til betaling af skatten,

hvilket er udtryk for, at pengeinstituttet har ydet et lån til opsparereren. Et negativt indestående på indlånskontoen reducerer således værdien af aktiesparekontoen.

Værdiforøgelse på aktiesparekontoen beskattes, mens værdifald fremføres og modregnes i fremtidige afkast på aktiesparekontoen.

Gevinster og tab på aktiesparekontoen vil ikke påvirke personens almindelige aktieindkomst uden for aktiesparekontoen. Et tab på aktiesparekontoen kan således ikke kunne udnyttes til fradrag i anden indkomst eller overføres til en ægtefælle.

Med venlig hilsen

Skatteafdelingen
REVITAX A/S

Ewaldsgade 5
2200 København N
Telefon 3391 2201
Telefax 3391 3801