

Personbeskatning

Aktieavance- beskatning for personer

I det følgende beskrives hovedreglerne for beskatning af personers gevinst og tab på aktier.

Gevinst på personers aktier

Gevinst på aktier skal medregnes ved opgørelse af aktieindkomsten. Dette gælder uanset ejertid og aktiebeholdningens størrelse. Aktieindkomst omfatter blandt andet aktieudbytte, udlodninger fra visse investeringsforeninger samt fortjeneste og tab ved afståelse af aktier.

Aktieindkomst beskattes progressivt afhængigt af indkomstens størrelse og udgør følgende:

Skattesats	Enlige	Ægtefæller
28%*	fra 0-48.300 kr.	fra 0-96.600 kr.
42%	over 48.300	over 96.600 kr.

I perioden 2010-2013 reguleres beløbsgrænserne ikke. Fra og med 2014 genoptages den årlige regulering af beløbsgrænserne.

En ugift persons beskatning ved salg af aktier kan opgøres som følger:

Salgssum for aktierne		250.000 kr.
Købssum for aktierne		100.000 kr.
Skattepligtig aktieavance		150.000 kr.
Skat 28%*	af 48.300 kr.	13.524 kr.
Skat 42%	af 101.700 kr.	42.714 kr.
Samlet skat	af 150.000 kr.	56.238 kr.

*) Fra og med 2012 nedsættes skatteprocenten fra 28% til 27%.



Tab på personers aktier

Der eksisterer to regelsæt, der regulerer den skattemæssige behandling af tab på aktier; ét for børsnoterede aktier og ét for unoterede aktier.

Tab på personers børsnoterede aktier

Tab på børsnoterede aktier kan, uanset ejertid, fradrages i indkomstårets:

- ▶ Udbytter fra børsnoterede aktier
- ▶ Gevinster på børsnoterede aktier, der beskattes som aktieindkomst
- ▶ Afståelsessummer ved salg af børsnoterede aktier til det udstedende selskab
- ▶ Gevinst på investeringsbeviser i aktiebaserede, udloddende investeringsforeninger
- ▶ Del af udbytte fra aktiebaserede, udloddende investeringsforeninger, der beskattes som aktieindkomst

Hvis aktionæren ikke selv kan anvende tabet, kan et overskydende tab overføres til en ægtefælle eller fremføres tidsubegrænset til modregning i tilsvarende indkomster i senere år.

Hvis aktierne kan afstås skattefrit i medfør af de særlige regler om skattefrit salg af visse børsnoterede aktier erhvervet før 2006 (jf. afsnittet herom), kan et tab på aktierne ikke fratrækkes eller modregnes. Aktierne betragtes som børsnoterede, hvis de er optaget til handel på et reguleret marked.

Tab på personers unoterede aktier

Tab på unoterede aktier kan fratrækkes i aktieindkomsten uanset ejertid. Hvis aktieindkomsten bliver negativ, beregnes en negativ skat af aktieindkomsten, og denne negative skat modregnes i slutskatten. Det kræver, at aktierne i ingen del af ejertiden har været børsnoteret.

Den negative skat udgør 28% af årets tab op til 48.300 kr., og 42% af tab over 48.300. Der gælder en dobbelt bundgrænse for ægtefæller.

Overgangsregler

Børsnoterede aktier erhvervet før 2006

Gevinst på børsnoterede aktier erhvervet i 2005 og tidligere er skattefri, hvis følgende betingelser alle er opfyldt:

- ▶ Aktierne er erhvervet før den 1. januar 2006
- ▶ Værdien af den samlede beholdning af børsnoterede aktier var højst 136.600 kr. (273.100 kr. for ægtefæller) den 31. december 2005
- ▶ Aktierne sælges efter mindst tre års ejertid.

Tab på skattefri aktier kan ikke fratrækkes eller modregnes.

Tab på aktier opstået før 2006

Børsnoterede aktier

Der er som hovedregel mulighed for at fremføre tab på børsnoterede aktier opstået før 2006 til modregning i efterfølgende års gevinster og udbytter fra børsnoterede aktier. Dette gælder dog ikke, hvis en gevinst på aktierne ville have været skattefri.

Unoterede aktier

Tab på unoterede aktier, ejet i mindre end tre år, der er opstået før den 1. januar 2006, kan som hovedregel fradrages i udbytter, gevinster og afståelsessummer konstateret den 1. januar 2006 eller senere i både børsnoterede og unoterede aktier (uanset aktiernes ejertid).

Fraflytning

Hvis en persons danske skattepligt ophører, eller personen bliver hjemmehørende i en fremmed stat, fx i forbindelse med fraflytning, skal fortjeneste på aktier beskattes, på samme måde som hvis aktierne var afstået på fraflytningstidspunktet. Der beregnes en fiktiv avance på de aktier, som ville have udløst skat ved et ordinært salg.

Reglen om fraflytterbeskatning af aktier gælder alene, hvis man har været skattepligtig til Danmark mindst syv år indenfor de seneste ti år før fraflytningen. Hvis man har en aktiebeholdning med en kursværdi på under 100.000 kr., beregnes der ikke fraflytterskat.

Man kan få henstand med betaling af den beregnede fraflytterskat. Hvis man flytter til et land udenfor EU, er henstand betinget af, at der stilles sikkerhed for skatten.

Vil du vide mere om aktieavancebeskatning?

Ernst & Young's skatteafdeling rådgiver personer og selskaber om aktieavancebeskatning.

Kontakt os

Henrik Louv
Tlf.: 51 58 27 88
E-mail: henrik.louv@dk.ey.com

Andreas Michael
Tlf.: 51 58 26 42
E-mail: andreas.michael@dk.ey.com

Dorte Vestergaard
Tlf.: 51 58 27 49
E-mail: dorte.vestergaard@dk.ey.com

Ernst & Young er et af verdens førende revisions- og rådgivningsfirmaer. Vores 144.000 ansatte verden over forenes af vores fælles værdier og et stærkt og kontinuerligt fokus på kvalitet. Vi gør en forskel ved at hjælpe vores medarbejdere, vores kunder og vores omgivende samfund til at realisere deres potentiale.

For mere information se venligst www.ey.com/dk

Ernst & Young henviser til et eller flere medlemsfirmaer inden for Ernst & Young Global Limited, et engelsk 'company limited by guarantee'. Hvert enkelt medlem af denne globale organisation udgør en selvstændig juridisk enhed. Ernst & Young Global Limited yder ikke kunderådgivning.

Den globale Ernst & Young-organisation er opdelt i fem geografiske områder, og de enkelte medlemsfirmaer indgår i en af følgende enheder: Ernst & Young Americas LLC, Ernst & Young EMEA Limited, Ernst & Young Far East Area Limited og Ernst & Young Oceania Limited. Disse enheder yder ikke kunderådgivning.

I Danmark er Ernst & Young Godkendt Revisionspartnerselskab et partnerselskab indregistreret i Danmark og medlem af Ernst & Young Global Limited.

Denne publikation er udarbejdet af Ernst & Young alene til orientering. Oplysningerne i denne publikation tilsigter ikke at være fyldestgørende, og de træder ikke i stedet for udførlige analyser eller udøvelsen af professionelle skøn. EYGM Limited og alle medlemmer af den globale Ernst & Young-organisation fraskriver sig ansvaret for ethvert tab, som måtte opstå ved, at brugere handler eller undlader at handle i tillid til de oplysninger, der findes i publikationen. I konkrete sager opfordres brugere i stedet til at henvende sig til Ernst & Young's rådgivere, inden der disponeres.

© 2010 Ernst & Young
All Rights reserved