



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2010-511-0046

Dato: 27. april 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 112 - Forslag til Lov om ændring af kursgevinstloven og forskellige andre love (Harmonisering af beskatning af fordringer i danske kroner og fremmed valuta og nedsættelse af beskatningen af kapitalindkomst m.v.)

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 51 af 26. april 2010. Spørgsmålet er stillet efter ønske af Klaus Hækkerup (S).

Troels Lund Poulsen

/ Lise Bo Nielsen

Spørgsmål 51:

Under henvisning til besvarelsen af spørgsmål 1, hvor det anføres, at der vil ske en forskydning af formueplaceringen til pensionsopsparing, aktier og ejerboliger, hvis den foreslåede ændring af beskatning af kapitalindkomst ikke gennemføres, ønskes der en oversigt over beskatningsreglerne for anbringelse af opsparingen i pensionsopsparing, ejerbolig og de forskellige værdipapirtyper.

Svar:

Som beskrevet i besvarelsen af spørgsmål 2 afhænger beskatningen af husholdningernes formue af, om der er tale om pensionsopsparing, ejerboliger eller fri formue – dvs. formue, der ikke er bundet i hverken pensionsopsparing eller ejerboliger. Beskatningen af den frie formue afhænger endvidere af, om der er tale om aktieindkomst, dvs. afkast fra aktier m.v., eller rentebærende fordringer (herunder kapitalgevinster på obligationer og finansielle kontrakter) og ejendomme, der beskattes som kapitalindkomst.

Tabellen nedenfor indeholder en oversigt over beskatningen af pensionsopsparing, aktier, obligationer, finansielle kontrakter og ejerboliger med angivelse af den nominelle skattesats, indkomstarten og hvilket opgørelsesprincip, der gælder for den pågældende aktivtype.

Af de aktivtyper, der fremgår af oversigten, berører forslaget om nedsættelse af beskatningen af kapitalindkomst på øverste progressionstrin fra 51,5 pct. til 42 pct. (eksklusiv kirkeskat) beskatningen af henholdsvis obligationer og finansielle kontrakter, der med forslaget vil blive undergivet en maksimal beskatning på niveau med beskatningen af aktieindkomst på øverste progressionstrin.

Aktivtype	Skattesats (2019-regler)	Indkomstart	Opgørelsesprincip
Pensionsopsparing	15 pct.	Pensionsafkast	Lager
Aktier m.v. ¹	27 pct. (indk. under 48.300 kr. (2010)) 42 pct. (indk. over 48.300 kr. (2010))	Aktieindkomst	Realisation
Obligationer	24,9/32,9 ² pct. (neg. nettokap.indk.) 36,6/51,5 ³ pct. (pos. nettokap.indk.)	Kapitalindkomst	Realisation
Finansielle kontrakter	24,9/32,9 ² pct. (neg. nettokap.indk.) 36,6/51,5 ³ pct. (pos. nettokap.indk.)	Kapitalindkomst	Lager
Ejerboliger	10 % ⁴ af ejendomsværdien ifølge den offentlige vurdering. Yderligere 20 % af andel af ejendomsværdien, der overstiger 3.040.000 kr.	Ejendomsværdiskat	Beregnes årligt af ejendomsværdiskattegrundlaget ⁵

1) Børsnoterede aktier (tidligere definition) kan sælges skattefrit, hvis de ved udgangen af 2005 indgik i en beholdning af børsnoterede aktier, der var mindre end 136.600 kr./273.100 kr. for ægtepar, og aktionæren har ejet aktierne i mere end 3 år på salgstidspunktet.

2) Fradragsværdien for negativ nettokapitalindkomst på op til 50.000 kr. årligt/100.000 kr. for ægtepar.

3) Ved opgørelsen af topskattegrundlaget medregnes alene positiv nettokapitalindkomst, der overstiger 40.000 kr./80.000 kr. for ægtepar (2010).

4) For parcelhuse og sommerhuse, der er købt den 1. juli 1998 eller tidligere, gives et nedslag i ejendomsværdiskatten på 4 % af grundlaget, dog maksimalt 1.200 kr. Herudover gives til alle typer ejerboliger, der er købt den 1. juli 1998 eller tidligere, et ekstra nedslag på 2 % af ejendomsværdiskattegrundlaget. Disse to nedslag bortfalder ved ejerskifte og gives ikke for ejerboliger, der er handlet efter 1. juli 1998. Desuden gives et indkomstafhængigt pensionistnedslag til boligejere, der er fyldt 65 år inden udgangen af indkomståret.

5) Som følge af skattestoppet kan beregningsgrundlaget udgøre et mindre beløb end ejendomsværdien ved den seneste offentlige ejendomsvurdering. Ejendomsværdiskattegrundlaget udgør således det laveste beløb af 1) ejendomsværdien pr. 1. januar 2001 med tillæg af 5 pct., 2) ejendomsværdien pr. 1. januar 2002 og 3) det aktuelle års ejendomsværdi ifølge den offentlige vurdering.