


Skatteministeriet

10. november 2023
J.nr. 2022 - 13809

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 6 - Forslag til lov om ændring af aktiesparekontoloven, aktieavancebeskatningsloven, ligningsloven og forskellige andre love. (Forhøjelse af loftet for indskud på aktiesparekontoen, ændret status for aktier optaget til handel på en multilateral handelsfacilitet, diverse justeringer af reglerne vedrørende investeringsinstitutter, justering af visse indberetningsregler m.v.)

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 2 af 11. oktober 2023. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Nick Zimmermann (DF).

Jeppe Bruus

/ Lasse Bank

Spørgsmål

Vil ministeren være afvisende over for, hvis lagerbeskatningen for aktiesparekontoen ændres til realisationsbeskatning, så danskerne ikke skal betale skat hvert år af urealiserede hypotetiske afkast?

Svar

Den gældende ordning for aktiesparekontoen giver alle danskere, mulighed for at indskyde 110.300 kr. (2024-niveau) på en aktiesparekonto, hvor afkastet beskattes med 17 pct. efter det såkaldte lagerprincip. Lagerprincippet indebærer, at opnåede gevinster og tab af investeringerne på kontoen indgår i beregningen af skattegrundlaget ved årets udgang, uanset om afkastet er realiseret eller ej. Det kan således forekomme, at der i nogle år skal betales skat, selvom der ikke har været solgt aktier eller investeringsbeviser fra kontoen.

Anvendelsen af lagerprincippet blev overvejet ifm. behandlingen af lovforslaget, hvormed aktiesparekontoen blev indført med virkning fra 2019. Det blev i den forbindelse besluttet at anvende lagerprincippet, da der er tale om en simpel beskatningsform, som er velkendt for de pengeinstitutter, som administrerer ordningen, da den også anvendes på pensionsopsparinger, der ligeledes administreres af pengeinstitutter.

Alternativet til lagerprincippet er, at beskatningen i stedet skal forekomme på realisations-tidspunktet, hvorefter der alene sker beskatning af realiserede afkast. Det indebærer, at beskatningen af urealiserede afkast udskydes til det tidspunkt, hvor værdipapirerne sælges, hvormed afkastet realiseres.

Denne udskydelse af beskatningen indebærer alt andet lige et mindreprovenu for det offentlige. Realisationsbeskatning medfører desuden et behov for, at der løbende skal holdes styr på alle køb og salg fra aktiesparekontoen, hvilket kan øge de administrative omkostninger forbundet med ordningen. En indførelse af realisationsbeskatning vil samtidig reducere den effektive skattesats, hvilket konkret vil indebære, at det for den enkelte kan blive mere attraktivt at spare op på en aktiesparekonto end i en pensionsordning, hvor afkastet beskattes med 15,3 pct. efter lagerprincippet.

Der er således en række forhold, som bør indgå i en drøftelse af mulige ændringer i ordningen, herunder at lempelser af aktiesparekontoen vil medføre et mindreprovenu for det offentlige, som vil skulle finansieres.