



Skatteministeriet

2. oktober 2017
J.nr. 2017 - 6126

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 613 af 6. september 2017 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Lisbeth Bech Poulsen (SF).

Karsten Lauritzen

/ Merete Godvin Jensen



Spørgsmål

Vil ministeren oplyse, hvor stor en skattemæssig gevinst der opnås ved at placere 500.000 kr. på en aktiesparekonto i forhold til at holde samme aktier i depot ved a) forskellige forudsætninger om afkastet – et lavt, et gennemsnitligt og et højt og b) under antagelse af at den marginale aktieindkomstskat er 27 hhv. 43 pct. for den person, der etablerer aktiesparekontoen?

Svar

Med gældende regler beskattes aktieindkomst progressivt, således at den samlede aktieindkomst under 52.900 kr. (2018-niveau) beskattes med 27 pct., mens den samlede aktieindkomst over 52.900 kr. beskattes med den progressive aktieindkomstskat på 42 pct.

Aktiesparekontoen vil normalt medføre en lavere beskatning af afkastet på indestående end den gældende aktieindkomstbeskatning. I regeringens forslag lægges der op til en enkel beskatning af aktiesparekontoen, hvor der betales skat på 1,25 pct. af depotværdien på kontoen, dvs. det gennemsnitlige beløb der står på kontoen.

Det indebærer blandt andet, at skattebesparelsen ved at anvende aktiesparekontoen vokser med størrelsen på det opnåede afkast. Det fremgår således af tabel 1, at en person, der optjener 7 pct. i afkast opnår en skattebesparelse på 2.763 kr., mens vedkommende opnår en skattebesparelse på 6.625 kr., hvis afkastet udgør 10 pct. I begge tilfælde er det forudsat, at beskatningen ville være 27 pct. uden for aktiesparekontoen.

Tabel 1. Gældende beskatning af aktieindkomst i forhold til aktiesparekonto

Pct.	Afkast Kr.	Skat ved gældende regler ¹⁾		Depotværdi- skat ²⁾ 1,25 pct.	Skattebesparelse ved investering via aktiesparekonto	
		27 pct.	42 pct.		lft. 27 pct.	lft. 42 pct.
4	20.000	5.400	8.400	6.500	- 1.100	1.900
7	35.000	9.450	14.700	6.688	2.763	8.013
10	50.000	13.500	21.000	6.875	6.625	14.125

Anm.: Det er forudsat, at der investeres en opsparing på 500.000 kr., hvor hele aktieindkomsten (afkastet) beskattes med enten 27 eller 42 pct. Skattebetalingen sammenlignes med en depotværdiskat på 1,25 pct., som det er foreslået i regeringens udspil til en aktiesparekonto, *jf. Sammen om fremtidens virksomheder, august 2017*.

¹⁾ Det forudsættes, at hele aktieindkomsten beskattes med enten 27 eller 42 pct.

²⁾ Det forudsættes, at den initiale investering på 500.000 kr. og hele afkastet pålægges depotværdiskatten.

Det bemærkes at personer, der beskattes af aktieindkomst med 27 pct. (marginalt), vil opleve en skattestigning ved anvendelse af aktiesparekontoen, hvis det opnåede afkast udgør 4 pct., *jf. tabel 1*. Det afspejler, at den effektive beskatning i aktiesparekontoen i så fald vil udgøre godt 31 pct., hvilket er 4 pct.-point højere end skattesatsen på aktieindkomst.