



Folketingets Skatteudvalg
Christiansborg

5. juni 2018

Svar på Skatteudvalgets spørgsmål nr. 395 af 8. maj 2018 stillet efter ønske fra Pelle Dragsted

Spørgsmål

I forlængelse af svar på L 216 – spørgsmål 11 (folketingsåret 2016-2017), hvori ministeren skriver: ”Der lægges ikke op til, at fradraget skal gælde for indskud i andelsselskaber. Det skyldes, at beskatningen af sådanne selskaber og af andelshaverne adskiller sig markant fra beskatningen af selskabsbeskattede selskaber og deres ejere.”, bedes ministeren oplyse, om han kan bekræfte, at indskud i andelsselskaber i form af andelsbeviser i f.eks. andelskasser beskattes på samme måde som aktier og anparter? Hvis det er tilfældet, bedes ministeren oplyse, hvad begrundelsen så er for at undtage investeringer i andelskasser fra investorfradraget?

Svar

Det bemærkes indledningsvist, at det ikke er entydigt, om spørgeren – i den første del af spørgsmålet – beder om en bekræftelse vedrørende den skattemæssige behandling af 1) indskud i andelsselskaber eller 2) indskud i andelskasser. I det følgende redegøres der derfor for begge tilfælde.

For så vidt angår indskud i *andelsselskaber* kan det ikke bekræftes, at sådanne indskud beskattes på samme måde som aktier og anparter, se i det følgende.

Hvis en fysisk person opnår gevinst eller tab ved afståelse af andelsbeviser i andelsselskaber, medregnes gevinsten eller tabet ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst som kapitalindkomst.

Modtager personen udlodninger fra andelsselskabet, medregnes udlodningen ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst som personlig indkomst. Dette gælder dog ikke, hvis udlodningen udgør en normal forrentning af den indbetalte andelskapital, i hvilket tilfælde udlodningen medregnes som kapitalindkomst.

Gevinst og tab ved afståelse af aktier og anparter i aktie- og anpartsselskaber medregnes derimod i aktieindkomsten. Det samme gælder udbytte på sådanne aktier og anparter.

I beskatningsgrundlagene for bund- og topskatten medregnes en persons positive nettokapitalindkomst, mens der ikke gives fradrag for negativ nettokapitalindkomst. Ved opgørelsen af topskattegrundlaget medregnes dog alene positiv nettokapitalindkomst, der overstiger et bundfradrag på 43.800 kr. i 2018 (87.600 kr. for ægtepar). Skatteloftet for positiv nettokapitalindkomst er på 42 pct.

Positiv aktieindkomst, herunder gevinst ved afståelse af aktier og anparter, beskattes med 27 pct. indtil en progressionsgrænse på 52.900 kr. i 2018 og med 42 pct. af overskydende beløb.

Det bemærkes i øvrigt – som det også er nævnt i FIU L 216 (FT 2016-17) – svar på spm. 11 – at også beskatningen af selve andelsselskabet adskiller sig markant fra beskatningen af et selskabsbeskattet selskab, idet andelsselskaber opgør deres skattepligtige indkomst efter særligt lempelige regler.

For så vidt angår indskud i *andelsskasser* kan det bekræftes, at sådanne indskud beskattes på samme måde som aktier og anparter. Det betyder, at gevinst, tab og udbytte medregnes i aktieindkomsten.

I forhold til spørgerens tilkendegivelse – i den anden del af spørgsmålet – af, at investeringer i andelsskasser er undtaget fra investorfradraget, bemærkes, at der endnu ikke er fremsat lovforslag om investorfradraget, og at jeg derfor ikke har mulighed for at forholde mig til de nærmere betingelser, der vil blive stillet.

Jeg kan dog mere overordnet henvise til skatteministerens besvarelse af samrådspørgsmål Y og Z den 23. januar 2018, jf. SAU alm. del (FT 2017-18) – svar på spm. 217, hvoraf blandt andet fremgår:

”De EU-retlige krav betyder blandt andet, at investorfradraget ikke vil kunne anvendes i tilfælde, hvor der alene er tale om passiv kapitalanbringelse, og hvor midlerne altså ikke investeres i en egentlig erhvervsvirksomhed.”

Med venlig hilsen

Kristian Jensen
Finansminister