

Sendt: 3. marts 2019 15:19

Emne: Borgerforespørgsel om muligheder for justering af skatteregler

Hej

Jeg tillader mig at skrive til dig, da du er vores lokale medlem af Folketinget.

Min henvendelse drejer sig om de skattemæssige regler der gælder for porteføljehonorarer (udgifter anvendt til at erhverve, sikre og vedligeholde kapitalindkomst eller aktieindkomst) og om der er muligheder for at få disse regler justeret.

Efter gældende ret kan privatpersoner ikke fradrage sådanne udgifter ved opgørelse af den skattepligtige indkomst.

For nogle år siden var disse udgifter faktisk fradragsberettigede, men det blev lavet om i Folketinget til de nugældende regler. Derfor valgte nogle banker at flytte honoraret ind i investeringsforeningerne/fondene for på den måde at gøre honorarerne fradragsberettigede på en indirekte måde, ved at renten/udbyttet derved blev mindre når dette udbetales til papirenes ejere som selvangiver indtægten på selvangivelsen. Sådant var forholdene et godt stykke tid.

Desværre måtte bankerne ændre i måden at betale omkostninger på, og det tager udgangspunkt i MiFID II, der blev vedtaget i EU den 15. maj 2014 og implementeret i dansk ret pr. juli 2016 med seneste ikrafttrædelse den 3. januar 2018.

Reglerne i forordningen vedrører særligt krav om øget handelsegennemsigtighed og tilsyn med produkter, handler og positioner. MiFID II omfatter alle finansielle institutioner og tilsigter øget gennemsigtighed og strengere krav til de produkter og services, finansielle institutioner tilbyder.

Gennemsigtighed har til formål at sikre, at investeringsselskaber handler i den bedste interesse for deres kunder. Derudover bliver det lettere for kunderne at sammenligne med andre konkurrenter i markedet.

Bankerne er med andre ord forpligtet til at overholde MiFID II og skal i den forbindelse synliggøre, hvad de tager i formidlingshonorar. Formidlingshonoraret må ikke længere oplyses som en del af ÅOP inde i de enkelte fonde, men skal derimod oplyses som en selvstændig procentsats og trækkes på kundernes konti, således at kunderne kan se, præcis hvor meget de betaler i formidlingshonorar til bankerne.

Jeg vil derfor komme med et forslag for os kunder, der investerer med frie midler, at vores Folketing vil overveje mit forslag og gerne vil påtage sig opgaven med at arbejde for, at gebyrerne gøres fradragsberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, da indførelse af porteføljehonoraret medfører øgede indkomstskatter for kunderne og dermed et lavere nettoafkast sammenlignet med tidligere. Jeg ser gerne, og ønsker, at vi kunder kan blive lempet for følgespåkninger af de indførte lovkrav som vi uforskyldt er blevet ramt af.

Jeg ønsker at du vil se velvilligt på min henvendelse og mit forslag og gerne vil hjælpe os med det videre forløb. Hører gerne dine kommentarer og hvad du kan og vil gøre med forslaget. Du er selvfølgelig meget velkommen til at kontakte mig hvis der er spørgsmål eller andet.

På forhånd TAK.

Med venlig hilsen