



Skatteministeriet

8. april 2024
J.nr. 2024 - 2295

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 377 af 11. marts 2024 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Lars-Christian Brask (LA).

Jeppe Bruus

/ Rikke Kure Wendel

Spørgsmål

Vil ministeren oversende en udtømmende liste over de forskellige måder (inkl. satser), der sker beskatning af investeringer i Danmark (f.eks. pensionsafkastskat, høj/lav aktieskat, aktiesparekonto m.v.)?

Svar

Indledningsvis bemærkes, at svaret afgrænses til at beskrive beskatning af investeringer forstået som beskatningen af private personers/husholdning afkast af opsparing fra primært de fire overordnede opsparingsformer i form af bolig, pension, aktie- og kapitalindkomst samt to særlige opsparingsformer. Der beskrives således ikke beskatning af virksomheder og selskabers investeringer i anlægsaktiver m.v. eller beskatning af virksomheder og selskabers afkast.

Beskatningen af investeringers afkast (løbende og avancer) afhænger overordnet af, hvilke aktiver der investeres i. Der oplystes herunder de overordnede skattesatser og beskatningsprincipper for husholdningers mest almindelige investeringers afkast. Det er ikke muligt at give en udtømmende liste over, hvordan alle tænkelige investeringsaktivers afkast beskattes, men de overordnede skattemæssige kategorier og rammer, som indkomst og afkast fra privatpersoners investeringer kan falde ned i, søges oplyst herunder.

Tabel 1. Beskatning af afkast i forskellige skattemæssige kategorier

Afkastets kategori	Eksempel	Sats i pct.	Beskatningsprincip
Pensionsafkast	Investering af pensionsmidler	15,3	Løbende (lager)
Aktieindkomst	Investering i aktier m.v. via frit depot	27/42	Realisation
Positiv kapitalindkomst (netto)	Renteindtægter, investering i finansielle aktiver og ejendom	37/42	Realisation
Negativ kapitalindkomst (rentefradrag)	Renteudgifter, fx til lån i fast ejendom	25/33	Realisation
Personlig indkomst	Investering som næringsdrivende, spekulative aktiver generelt, fx kryptoaktiver	39,4/55,9 ¹	Realisation
<i>Særlige opsparingsordninger</i>			
Afkast på børneopsparing	Renteindtægter, investering i aktier m.v. via børneopsparing	0	-
Afkast på aktiesparekonto	Investering i aktier m.v. via aktiesparekonto	17	Løbende (lager)
<i>Beskatning af formue (inkl. dets afkast)</i>			
Arv	Boafgiftspligt af værdier, der arves	15/36,25	Realisation
Værdi af fast ejendom	Ejendomsværdiskat	0,51/1,4	Løbende (lager)
Værdi af ejendommens grund	Grundskyld	0,31/1,77 ²	Løbende (lager)

1: Beskatning af den personlige indkomst afhænger af kommuneskatten samt om den skattepligtige fx er en enlig forsørger eller får jobfradrag.
2: Grundskylden afhænger af satsen, som den enkelte kommune fastsætter. Der gælder et loft for grundskylden på 30 promille (3 pct.).