Skat af aktier

Når det kommer til aktier og investeringer, så kan du overordnet set blive beskattet på to måder:

1. Når du sælger dine aktier (såkaldt **realiseringsprincip**).
2. Hvert år, du måtte eje dine aktier (såkaldt **lagerprincip**).

Du bliver beskattet når du sælger dine aktier, hvis du fx har

* Aktiedepot med enkeltaktier eller udbyttebetalende indeksfonde

Du bliver beskattet hvert år du måtte eje dine aktier, hvis du fx har

* Aktiedepot med akkumulerende fonde eller ETF’er
* Aktiesparekonto
* Pensionkonto

Dit afkast bliver enten beskattes som:

* Aktieindkomst:  
  Du betaler 27% af de første 55.300kr (2020) og herefter 42% i skat. Beløbsgrænsen er det dobbelte for ægtefæller.
* Kapitalindkomst:   
  Kapitalindkomst er baseret på om du har positiv eller negativ nettokapitalindkomst. Har du positiv kapitalindkomst betaler du ca. 37,7% af de første 42.800kr (2020) og herefter 42%. Negativ nettokapitalindkomst kan have en fradragsværdi på mellem 26,9% og 32,9%.  
  Du kan få fradrag, hvis du har negativ kapitalindkomst (fx renteudgifter).
* PAL-skat:   
  Pensionsafkastskatten er en årlig lagerbeskatning på 15,3%.

# Aktiedepot

Et aktiedepot er den mest ”almindelige” depotform, som de flese benytter sig af. Her er der ingen begrænsninger på hvad du kan investere i, hvor meget og over hvor lang tid. Det gør også, at der er mange forskellige typer af beskatning afhængigt af hvad, du investerer i.

* Investering i enkeltaktier:  
  Beskattes som aktieindkomst efter realiseringsprincippet. Du betaler derfor først skat, når du sælger din aktier, mens udbytte beskattes ved udbetaling.
* Investering i fonde:  
  1. Udbyttebetalende fonde beskattes ligesom enkeltaktier som aktieindkomst efter realiseringsprincippet.  
  2. Akkumulerende fonde beskattes som kapitalindkomst og med årlig lagerbeskatning.
* Investering i ETF’er:  
  Alle ETF’er er lagerbeskattede.  
  1. Aktiebaserede ETF’er på SKATs positivliste beskattes som aktieindkomst.  
  2. Alle andre ETF’er beskattes som kapitalindkomst (det kan både være positiv og negativ). Dette svarer nogelunde til en normal skat på ens arbejdsløn.

# Aktiesparekonto

Er et nyt initiativ fra regeringen til formål at fremme investeringskulturen i Danmark. Alt på en aktiesparekonto er lagerbeskattet men til en fordelagtig skatteprocent på 17%. Du kan i skrivende stund indbetale maks. 100.000kr til din ASK og kan kun overstige grænsen ved afkast eller årlig betaling af skat der finder sted i januar.  
Indskudsloftet forventes at hæves med 50.000kr de kommende to år til maksimum på 200.000kr er nået.

# Pensionsdepot

Afkast på et pensionsdepot beskattes som lagerbeskatning med en skatteprocent på 15,3% (PAL-skat). Der findes flere forskellige typer af pensionsdepoter:

* Livrente (fradragsberettiget)
* Ratepension (fradragsberettiget)
* Aldersopsparing (ingen SKAT ved udbetaling)
* Kapitalpension (ophørt)

# Skattereglerne opsummeret

Lagerskat (årlig beskatning) – ASK, pension, ETF’er og Akk. fonde

Realiseringsprincip (skat ved salg) – Enkeltaktie og udb. Fonde (aktiedepot)

Skatten kan være:

Aktieindkomt (27/42%) – Enkelt aktier, udb. Fonde og ETF’er (positivliste)

Kapitalindkomst (38/42%) – Akk. Fonde og ETF’er (negativliste)

Pensiondepot (afkast: PAL-skat. Udbetaling: indkomstskat, men uden arbejdsmarketfradrag)

# Betaling af SKAT

Med undtagelse af udbytte, så betaler du ikke SKAT med det samme af dit afkast. Du betaler i starten af året for aktiesparekonto og pensionsdepot og ellers indberettes SKAT i forbindelse med din årsopgørelse eller din forskudsopgørelse.

Nordnet tilbageholder altid 27% i udbytteskat fra udbytte af danske selskaber. Der bliver IKKE automatisk trukket skat når du sælger aktier, men det kommer med årsopgørelsen. Så vær opmærksom at opdatere den!

Når man har en årsopgørelse, så den skat man ikke har betalt inden den 31/12 i et år der vil der blive DAGRENTE på på små 1,7%. For at betale mindst muligt så gå ind i skat og indberet aktieafkast og gevinster for lagerbeskattede aktier (fordi dem har du ikke betalt skat af endnu!) på din forskudsopgørelse senest i december!

# Et lille tip

Man kan sælge aktier ned inden nytår sådan at man ikke når gevinstgrænsen på 55.300kr og så den høje skat på 42% og køber op igen efter nytår, såkaldt wash-sale.

For ASK, kan du hvert år indbetale et beløb tilsvarende din skattebetaling. På den måde stiger du loftgrænsen på din ASK. Hvis du ikke indbetaler skattebetalingsbeløbet vil de automatisk sælge dine aktier og betale skat derfra. Hvis du haft gevindst på et år, vil der blive reserveret et beløb, så du ikke kan trække flere penge ud end det du skulle betale i skat i slutningen af året.  
Når du får udbytte af din ASK skal du stadig kun betale skat en gang om året. Så de udbytte du måtte få i løbet af året kan du geninvestere igen, uden der betales skat af dem, og dermed optimere rentes rente effekten af din ASK.