

RSM plus Skattenyt

Beskatning af kursgevinster – ændringer vedtaget før sommerferien (L112)

Lovforslag L112 (der blev fremsat den 27. januar 2010) blev vedtaget 1. juni 2010 (se lovn. 724 af 25. juni 2010).

Der gøres med vedtagelse op med den mangeårige praksis om at holde godt øje med mindsterenten – idet mindsterenten bortfalder som målepunkt for, om personer skal beskattes af avancer på fordringer og obligationer.

Fremover er avance på fordringer og obligationer skattepligtig, mens der er fradrag for tab – også for personer.

Vedtagelsen af lovn. 724 medfører ændringer til følgende:

- Beskatning af personers fordringer og obligationer
- Tabsbegrænsning for selskaber
- Investeringsforeningsbeviser
- Fraflytningsbeskatning
- Indberetningspligt
- Successionsreglerne
- Etablerings- og iværksætterkonto
- Virksomhedsordning

Beskatning af gevinst på personers fordringer

Skattefriheden for personers gevinst på fordringer i danske kroner, der opfylder mindsterentereglen (er blåstemplede), opheves.

I stedet indføres en generel skattepligt af gevinster og et generelt fradrag for tab på fordringer, uanset hvilken valuta, den er udstedt i, og uanset hvordan den forrentes.

For ikke at ramme personers allerede eksisterende beholdninger af blåstemplede fordringer, gælder ændringen kun for fordringer, der anskaffes den 27. januar 2010 og senere.

Provenuet fra ophævelsen af skattefriheden vil blive anvendt til at nedsætte den maksimale skatteprocent af kapitalindkomst, idet satsen over årene 2010 til 2014 nedsættes fra de nuværende 51,5 % til 42 %.

År	Beskatning før	Beskatning efter
2010	51,5 %	49,5 %
2011	51,5 %	47,5 %
2012	51,5 %	45,5 %
2013	51,5 %	43,5 %
2014	51,5 %	42,0 %

Der skal dog tillægges evt. kirkeskat til de nævnte procenter.

Nedsættelsen af skatteprocenten vil ske som et nedslag i den topskat, der beregnes af positiv nettokapitalindkomst. Der indføres således en særskilt topskatteberegning af positiv nettokapitalindkomst og et særskilt skatteloft, der medfører et nedslag i den topskat, der beregnes heraf.

Omlægningen medfører, at den højeste beskatning af kapitalindkomst stort set kommer til at svare til beskatningen af aktieindkomst på det øverste progressionstrin.

RSM plus Statsautoriseret revisionsaktieselskab

Kalvebod Brygge 45, DK-1560 København V.
Tlf.: (+45) 3338 9800, Fax: (+45) 3338 9801
e-mail: copenhagen@rsmplus.dk, www.rsmplus.dk
CVR-nr. 43622811 (Hjemsted: København)

Afdelinger i:
Aalborg, Holstebro, Kolding,
København, Odense, Skærbæk,
Vordingborg og Århus

RSM plus er et selvstændigt medlem af
RSM International, en uafhængig kæde
af selvstændige revisions- og konsulentfirmaer
med kontorer i mere end 70 lande

Dette følger således Skattekommissionens anbefaling af, at der skal stiles mod en mere ensartet beskatning af negativ og positiv kapitalindkomst, samt af alle former for formueafkast.

Fradrag for tab på fordringer, der er optaget til handel på regulerede markeder, bliver betinget af, at der sker oplysning til SKAT om erhvervelsen af fordringen. Når en handel gennemføres hos danske fondshandlere, bliver fondshandlerne pålagt at indberette købet. Udenlandske fondshandlere kan foretage indberetning. Hvor der ikke er sket indberetning, skal den skattepligtige selv oplyse om købet inden for fristen for indgivelse af selvangivelse i købsåret.

Opgørelse af gevinst og tab opgøres efter:

- Realisationsprincippet
- FIFO-metode
- Gennemsnitsmetoden

Der indføres lagerbeskatning af gevinst på strukturerede fordringer i fremmed valuta. Efter de hidtil gældende regler skal strukturerede fordringer (finansielle kontrakter) i danske kroner beskattes efter lagerprincippet. Denne regel udvides efter forslaget til også at gælde, når investeringen sker i udenlandsk valuta.

Endvidere indføres en bagatelgrænse på 2.000 kr. for gevinst og tab på fordringer og gæld, uanset hvilken valuta, den er udstedt i. Denne erstatter den tidligere gældende bagatelgrænse på 1.000 kr. for gevinst og tab på fordringer og gæld i udenlandsk valuta.

Gæld - personer

Bemærk, at der ikke er sket ændringer vedrørende den skattemæssige behandling af personers gæld.

Tabsbegrænsninger for selskaber

Reglerne om begrænsning af fradrag for tab på gæld justeres.

Den tabsbegrænsning, der hidtil har været gældende for indeksreguleret gæld i danske kroner, der forrentes med mindsterenten eller en højere rente, og tabsbegrænsning for gæld, der er optaget til overkurs (bortset fra lån i fast ejendom), er blevet ophævet.

Derimod ændres der ikke på begrænsningerne af tab vedrørende koncernforhold.

Investeringsbeviser

Reglerne i aktieavancebeskatningsloven om beskatning af investeringsbeviser ændres. Reglerne ændres således, at der skal sondres mellem udloddende aktiebaserede foreninger og udloddende obligationsbaserede foreninger.

Sondringen går på, om der investeres i mere eller mindre end 50 % aktier målt som et gennemsnit over året.

Gevinst og tab medregnes som aktieindkomst, hvis der er tale om aktiebaserede papirer (bemærk at tab på aktiebaserede papirer på regulerede markeder er kildeartsbegrænsede), eller som kapitalindkomst, hvis der er tale om obligationsbaserede papirer.

Gevinst og tab der henføres til kapitalindkomst indgår i bagatelgrænsen på 2.000 kr.

Fraflytterbeskatning

Efter de tidligere gældende regler, skulle der ske en særskilt fraflytterbeskatning af aktier og en anden særskilt fraflytterbeskatning af fordringer og gæld. Fremover ændres dette, således reglerne om fraflytningsbeskatningen bliver ens for disse.

Der er dog ikke længere fraflytterbeskatning på gæld.

Man kan nu selv vælge enten at betale fraflytningsskatten eller at få henstand med betalingen. Der kan dog ikke opnås henstand for skat på fordringer og finansielle kontrakter, der opgøres efter lagerprincippet.

Den beregnede skat i Danmark bliver endelig, når man har valgt at betale skatten, idet der ikke sker omberegning ved faktisk salg i udlandet.

Når der er givet henstand, skal en række krav overholdes:

- årlig selvangivelse
- beholdningsoversigt
- opgørelse af og oversigt over senere salg
- henstandssaldo

Der skal ikke ske fraflytterbeskatning på porteføljer med en kursværdi på under 100.000 kr.

Indberetningspligt

Indberetningspligterne udvides, hvorefter fondshandlere skal indberette køb og salg af obligationer. Indberetningen skal ske inden udløb af fristen for selvangivelse for købsåret.

Denne indberetningspligt gælder for handlere, der indgås i 2011.

Succession

Der indføres mulighed for succession i gevinst på fordringer ved generationsskifte.

Etablerings- og iværksætterkonti

Muligheden for at foretage investering i blåstemplede obligationer ophæves.

Virksomhedsordningen

Forbuddet mod at placere indekserede fordringer i virksomhedsordningen ophæves.

Afsluttende bemærkninger

Vi står gerne til rådighed for spørgsmål eller bemærkninger.

Skatteafdelingen, august 2010

RSM.plus

Statsautoriseret revisionsaktieselskab

Mikael Risager
Skattekonsulent
mri@rsmplus.dk
Tlf 86 12 78 88
Mob. 40 88 15 05

Disclaimer:

Der tages forbehold for fejl og mangler i vort notat, og notatet bør ikke lægges til grund for dispositioner uden forudgående rådgivning. Vi påtager os intet ansvar for tab eller handlinger baseret på indholdet ligesom RSM plus ikke påtager sig ansvar for indholdsmæssige fejl eller mangler.