

Beskatning af værdipapirer

Merkur Andelskasse yder ikke skatterådgivning. Oplysningerne i dette dokument er derfor vejledende. Vi har her skabt et overblik over det vigtigste skatteregler, som du bør kende til. Men skat på investeringer er et komplekst område med mange regler, så hvis du ønsker et fuldt overblik eller har særlige skatteforhold, bør du tage fat i en revisor, skatterådgiver eller tilsvarende.

For oplysninger om beskatning af Triodos værdipapirer henviser vi til de faktaark om de enkelte fonde, som du finder på Merkurs hjemmeside.

Beskatning af Merkur Andele	2
Beskatning af Sparinvest investeringsforeninger.....	3
Beskatning af Maj Invests investeringsforeninger	5
Beskatning af SDG Invest	6

Beskatning af Merkur Andele

Merkurs andelshavere skal betale skat af afkastet fra deres andele efter reglerne for aktiebeskatning. Afkast fra andelen kommer alene i form af kursstigninger, da Merkur ikke udbetaler udbytte til andelshaverne. Nedenfor kan du se de konkrete skatteregler og skattesatser for 2020. Satserne kan også ses på skat.dk under "satser og beløbsgrænser".

I 2020 er skattereglerne for aktier, der ikke er noteret på regulerede markeder, herunder Merkurs andele, således:

PRIVATPERSONER

Ved gevinst

Positivt afkast beskattes i anden aktieindkomst på aktier ikke optaget til handel på et reguleret marked. Afkast op til kr. 55.300, beskattes med 27%, og afkast over kr. 55.300 beskattes med 42%. En eventuel ægtefælles uudnyttede bundfradrag bliver overført. Beskatning sker i det år, hvor salg af andele sker.

Ved tab

Negativt afkast fradrages i anden aktieindkomst på aktier eller lignende andele, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked.

Hvis aktieindkomsten herefter er negativ, beregnes en negativ skat af aktieindkomsten, som modregnes i slutskatten, og denne negative skat modregnes i den skattepligtiges slutskat med 27% op til et tab på kr. 55.300 og herefter med 42%.

En ægtefælles uudnyttede bundfradrag bliver overført.

Beskatning sker i det år, hvor salg af andele sker. Beløbet skal indberettes i felt 67 på årsopgørelsen efter gennemsnitsmetoden. Tab angives med minus.

Ved frie midler har kunden indberetningspligten overfor Skat.

SELSKABER MF.L.* HVOR EJERANDEL ER UNDER 10%

Ved gevinst

Kursgevinster er skattefri.

Ved tab

Kurstab er ikke fradragsberettiget.

** De nye skatteregler er trådt i kraft pr. 1. januar 2013. Kurstab eller kursgevinster pr. 1. januar 2013 kan ikke overføres til et senere tidspunkt. Selskaber var i 2012 skattepligtige af fortjenester og tab af ejerandel under 10% i unoterede aktier. Man kunne vælge at bruge lagerprincip eller realisationsprincip. Kontakt selskabets revisor for nærmere oplysninger.*

HVEM SKAL IKKE BETALE SKAT AF ANDELE?

Andelshavere, der ikke er skattepligtige (f.eks. institutioner og foreninger), er heller ikke skattepligtige af afkast på Merkurs andele. For personer og selskaber, der er skattepligtige i udlandet, vil der som udgangspunkt ikke være nogen dansk beskatning.

Beskatning af Sparinvest investeringsforeninger

Skatteregler for private, der investerer i Sparinvest investeringsforeninger.

BESKATNINGSPRINCIP: REGLER FOR REALISATIONSPRINCIPPET

Beskatning sker i det år, hvor værdipapiret sælges.

Investeringsforeninger:

Korte obligationer

Mellemlange obligationer

Lange obligationer

Midler under virksomhedsskatteordningen kan ikke placeres i ovenstående afdelinger da de er udbyttebetalende.

Ved gevinst

Beskatning sker af forskellen mellem købs- og salgspris. Gevinster beskattes som kapitalindkomst med maksimalt 42 % (2020).* Udbetalt udbytte er skattepligtigt på tilsvarende vis.

Ved tab

Beskatning sker af forskellen mellem købs- og salgspris. Udbetalt udbytte er skattepligtigt på tilsvarende vis. Nettotab er fradragsberettigede direkte i kapitalindkomsten.*

Der henvises i øvrigt til www.sparinvest.dk

BESKATNINGSPRINCIP: REGLER FOR LAGERBESKATNING

Investeringsforeninger:

Ethical Global Value EUR

Ethical Emerging Markets Value EUR

Ved gevinst

Beskatning sker som lagerbeskatning. Det vil sige, at forskellen mellem værdien primo året (eller den dato, hvor du har købt værdipapiret) og værdien ultimo året (eller den dato, hvor du har solgt værdipapiret) er skattepligtig. Udbetalt udbytte er skattepligtigt på tilsvarende vis.

Gevinster beskattes som kapitalindkomst med maksimalt 42 % (2020).*

Ved tab

Beskatning sker som lagerbeskatning. Det vil sige, at forskellen mellem værdien primo året (eller den dato, hvor du har købt værdipapiret) og værdien ultimo året (eller den dato, hvor du har solgt værdipapiret) er skattepligtig. Udbetalt udbytte er skattepligtigt på tilsvarende vis. Udbetalt udbytte er skattepligtigt på tilsvarende vis.

Nettotab er fradragsberettigede direkte i kapitalindkomsten.*

Der henvises i øvrigt til www.sparinvest.dk

**Positiv kapitalindkomst: Der er en bundgrænse på 45.800 kr. (2020) (dobbel for ægtefæller). Positiv nettokapitalindkomst inden for bundgrænsen belastes ikke med topskat på 15 %. Dermed bliver skatten af positiv nettokapitalindkomst inden for grænsen kun ca. 37%, mens nettokapitalindkomst over grænsen beskattes med maksimalt 42,0 % (2020) Begge forhøjes evt. med tillæg af kirkeskat.*

Negativ kapitalindkomst: Skatteværdien af negativ kapitalindkomst vil ligge på højst 32,95%.

Beskatning af Maj Invests investeringsforeninger

Skatteregler for private, der investerer i Maj Invest investeringsforeninger.

Beskatningsprincip: Regler for realisationsprincippet

Beskatning sker i det år, hvor værdipapiret sælges.

Investeringsforeninger:

Global Sundhed.

Midler under virksomhedsskatteordningen kan ikke placeres i ovenstående afdeling, da den er udbyttebetalende.

Ved gevinst

Beskatning sker af forskellen mellem købs- og salgspris. Gevinster beskattes som aktieindkomst, 27% op til 55.300 kr. og 42% derudover (2020). Udbetalt udbytte er skattepligtigt på tilsvarende vis.

Ved tab

Beskatning sker af forskellen mellem købs- og salgspris.

Tab ved afståelse beskattes ligeledes som aktieindkomst, dvs. modregning i øvrige avancer eller fremføring til modregning i avancer i efterfølgende år.

Vi henviser i øvrigt til www.majinvest.dk

Beskatning af SDG Invest

Skatteregler for private, der investerer i SDG Invest for frie midler.

BESKATNINGSPRINCIP: REGLER FOR LAGERBESKATNING

Investeringsforeninger:

SDG Invest

Ved gevinst

Beskatning sker som lagerbeskatning. Det vil sige, at forskellen mellem værdien primo året (eller den dato, hvor du har købt værdipapiret) og værdien ultimo året (eller den dato, hvor du har solgt værdipapiret) er skattepligtig. Udbetalt udbytte er skattepligtigt på tilsvarende vis.

Gevinster beskattes som kapitalindkomst med maksimalt 42 % (2020).*

Ved tab

Beskatning sker som lagerbeskatning. Det vil sige, at forskellen mellem værdien primo året (eller den dato, hvor du har købt værdipapiret) og værdien ultimo året (eller den dato, hvor du har solgt værdipapiret) er skattepligtig. Udbetalt udbytte er skattepligtigt på tilsvarende vis.

Nettotab er fradragsberettigede direkte i kapitalindkomsten.*

Der henvises i øvrigt til www.sdginvest.dk

**Positiv kapitalindkomst: Der er en bundgrænse på 45.800 kr. (2020) (dobbelt for ægtefæller). Positiv nettokapitalindkomst inden for bundgrænsen belastes ikke med topskat på 15 %. Dermed bliver skatten af positiv nettokapitalindkomst inden for grænsen kun ca. 37%, mens nettokapitalindkomst over grænsen beskattes med maksimalt 42,0 % (2020). Begge forhøjes evt. med tillæg af kirkeskat. Negativ kapitalindkomst: Skatteværdien af negativ kapitalindkomst vil ligge på højst 32,95%.*