

Om skat

Hvad kan du trække fra i skat, når du låner penge eller har betalt for en garanti?

Fradrag for en række omkostninger

Du har mulighed for, at trække nogle af omkostningerne fra i skat, når du som privatperson låner penge til private formål (fx bil eller bolig), eller har betalt for en garanti.

Her kan du læse om hovedreglerne, men vejledningen kan ikke gøre det ud for konkret skatterådgivning. Hvis du er i tvivl, skal du kontakte Skattestyrelsen.

Forskellige omkostningstyper

Om – og evt. hvornår – du har fradrag for en omkostning afhænger af, hvilken omkostningstype og hvilket lån eller garanti, der er tale om.

Der er tre omkostningstyper:

1. Løbende provisioner og præmier
2. Engangsydelser med rentelignende karakter – under 2 års løbetid
3. Øvrige låneomkostninger, fx tinglysningsafgift, dokumentgebyr mm.

1. Løbende provisioner og præmier

Uanset hvilket lån du har, har du altid fradrag for løbende provisioner, inkl. løbende garantiprovisioner og præmier i det indkomstår, hvor udgiften afholdes.

Beløbet bliver indberettet til Skattestyrelsen og indgår automatisk som fradrag på din årsopgørelse.

Dog bliver løbende garantiprovisioner ikke indberettet for indkomståret 2024 og frem, og du skal selvangive beløbet i rubrik 44.

2. Engangsydelser med rentelignende karakter – under 2 års løbetid

Engangsydelser som bevillingsomkostninger/stiftelsesprovisioner kan fratrækkes i det år, hvor udgiften afholdes, hvis ydelsen har rentelignende karakter OG hvis lånets eller garantiens løbetid er under to år.

Rentelignende karakter

Det er Jyske Banks vurdering, at en bevillingsomkostning/stiftelsesprovision, beregnet som en procentdel af lånets/garantiens størrelse, kan anses for en rentelignende ydelse.

2 års løbetid

Løbetiden på et lån er den løbetid, der er aftalt ved låneoptagelsen. Det gælder også for kassekreditter – også selvom en kassekredit evt. indeholder en klausul om opsigelse med kort varsel.

Det er Jyske Banks vurdering, at lån med vilkår om genforhandling inden 2 år fra udlånstidspunktet, kan anses for et lån med løbetid under 2 år.

Du kan dog maksimalt fratække et beløb på 2,5% af lånets hovedstol/garantiens størrelse i det år, hvor udgiften afholdes. Resten af udgiften fradrages i år 2.

Beløbet bliver ikke indberettet til Skattestyrelsen. Hvis du har fradrag skal du selvangive udgiften i rubrik 44.

Hvis bevillingsomkostningen/stiftelsesprovisionen er en fast ydelse uafhængig af lånets/garantiens størrelse og/eller hvis lånet/garantien har løbetid på 2 år eller mere, er det Jyske Banks vurdering, at udgiften behandles som øvrig låneomkostninger, jf. pkt. 3.

3. Øvrige låneomkostninger

I forbindelse med oprettelsen af dit lån har du måske også betalt dokumentgebyr, tingslysningsafgift, udgifter til VP, offentlige afgifter og dokumentgebyr for sikkerheder. Øvrige låneomkostninger er udgifter, der direkte angår selve gennemførelsen eller berigtigelsen af lånet.

Uanset lånets løbetid kan du aldrig trække øvrige låneomkostninger fra med det samme.

Har du et lån i fremmed valuta, kan du fradrage øvrige låneomkostninger i takt med, at du indfrier/afdrager gælden.

Har du optaget et kontantlån (rentetilpasningslån) i et realkreditinstitut, så kan øvrige låneomkostninger fradrages i en eventuel skattepligtig avancen i forbindelse med en ekstraordinær indfrielse.

I andre tilfælde kan øvrige låneomkostninger ikke fradrages.

Dette faktaark beskriver generelle regler og er ikke konkret skattemæssig rådgivning om dine individuelle forhold. Jyske Bank garanterer ikke, at informationerne er fyldestgørende, og fraskriver sig erstatningsansvar for de dispositioner, du eventuelt foretager eller ikke foretager på baggrund heraf. Ønsker du rådgivning om dine personlige skatteforhold, så kontakt din egen revisor eller skatterådgiver.