

Om skat

Har du arvet midler fra et skiftet dødsbo? Og er du ikke efterlevende ægtefælle til afdøde?

Hvis du har arvet noterede aktier, investeringsbeviser, obligationer eller kontant bankindestående fra et skiftet dødsbo, og du ikke er efterlevende ægtefælle til afdøde, er der en række ting, du bør være opmærksom på i forhold til Skattestyrelsen.

Hvornår overgår ejerskabet og skattepligten?

Når du er arving i et skiftet dødsbo, kan dit ejerskab og dermed din skattepligt i forhold til din andel af boets værdipapirer med videre være overgået til dig på forskellige tidspunkter, afhængig af boets skifteform.

I et forenklet privat skifte overgår ejerskabet og skattepligten på dødsdagen, idet dødsdagen også er skæringsdag for boet (skæringsdagen er den dag, boet ophører som selvstændig juridisk enhed).

I privat skiftede boer og bobestyrerboer overgår ejerskabet og skattepligten på skæringsdagen i den endelige boopgørelse, medmindre der forinden er foretaget aconto udlæg, i så fald overgår ejerskabet og skattepligten til dig på acontoudlægsdatoen.

Skal du informere Skattestyrelsen om børsnoterede aktier og investeringsbeviser modtaget som arv?

Selvom værdipapirerne bliver overført til dit værdipapirdepot, bliver din arv ikke indberettet til Skattestyrelsen, idet banken ikke kan indberette arvede værdipapirer til Skattestyrelsen.

Hvis du gerne vil have, at Skattestyrelsen automatisk beregner gevinst og tab ved et efterfølgende salg af børsnoterede aktier og investeringsbeviser, skal du derfor selv registrere anskaffelser i Skattestyrelsens værdipapirsystem via TastSelv.

Du skal registrere følgende oplysninger i værdipapirsystemet om det enkelte værdipapir:

- Selskab/papirtype
- Dato (dødsdag/skæringsdag i boopgørelsen eller acontoudlægsdato)
- Antal
- Købesum (værdien i den endelige boopgørelse eller acontoudlægsmeddelelsen)

Da banken indberetter beholdningsoplysninger pr. 31. december, kan nogle af oplysningerne allerede være registreret i systemet, afhængig af hvornår du foretager din registrering. Du vil dog altid selv skulle registrere dato og købesum.

For at kunne modregne eventuelle tab i forbindelse med et efterfølgende salg af de arvede aktier og investeringsbeviser i gevinster/udbytter **skal** du give Skattestyrelsen besked om, hvornår du har arvet værdipapirerne og værdien på dette tidspunkt. Dette skal ske, inden udløbet af en bestemt frist.

Fristen for at oplyse om arvede aktier og investeringsbeviser er som hovedregel den 1. juli i året efter udlodningen (skæringsdagen i den endelige boopgørelse/udlægsdatoen i aconto udlægsmeddelelsen). Oplysningerne afgives via indtastning til Skattestyrelsen i TastSelv.

Skal du selvangive udbytte af de arvede aktier og investeringsbeviser?

Et udbytte er skattepligtigt i det indkomstår, hvor selskabet har truffet afgørelse om, at der udloddes udbytte.

Sker udlodningen af udbytte fra selskabet:

- Inden skæringsdagen i den endelige boopgørelse/datoen i aconto-udlægsmeddelelsen, tilhører det dødsboet, og du skal ikke selvangive det.
- Efter skæringsdagen, men inden værdipapirerne er overflyttet fra afdødes depot til dit depot, skal du indtaste udbyttet til Skattestyrelsen via TastSelv for at få det med på din årsopgørelse.
- Efter skæringsdagen og efter værdipapirerne er overført til dit depot, indberetter banken beløbet til Skattestyrelsen, og det kommer automatisk med på din årsopgørelse.

Har du arvet obligationer?

Obligationer skal **ikke** registreres i Skattestyrelsens værdipapirsystem, men hvis du har arvet børsnoterede obligationer, skal du give Skattestyrelsen besked, inden den 1. juli det efterfølgende år. Ellers er du ikke berettiget til at få fradrag for et eventuelt senere tab i forbindelse med salg.

Det gør du ved at sende en e-mail til Skattestyrelsen via TastSelv, hvor du informerer om obligationens identitet, antallet, købstidspunktet og købesummen.

Ved efterfølgende salg vil din anskaffelsessum være værdien i den endelige boopgørelse, eller værdien i acontoudlægsmeddelelsen.

Når du modtager den første rentetermin, kan du modregne dødsboets vedhængende renter i din skattepligtige renteindtægt.

Obligationernes renteindtægt fra første rentetermin vil være fortrykt på din årsopgørelse fra Skattestyrelsen, og du skal selv modregne boets andel af renterne via indtastning i TastSelv.

Hvis boet har haft advokatbistand i forbindelse med afvikling og afslutning af boet, vil advokaten ofte have lavet en opgørelse over, hvilke renter der tilhører boet, og hvilke der er din andel.

Skal du selvangive renteindtægter vedrørende kontant bankindestående?

Banken indberetter renteindtægterne til Skattestyrelsen på afdødes CPR-nummer frem til det tidspunkt, hvor afdødes konti i banken bliver ophævet.

Kontiene bliver ofte først ophævet, når Skifteretten har godkendt den endelige boopgørelse, og eventuelt boafgift er betalt. Ofte vil der gå nogle måneder fra skæringsdagen til den endelige godkendelse har fundet sted, og kontiene bliver ophævet.

En del af de renter, der bliver tilskrevet i forbindelse med ophævelsen, skal beskattes hos dig som arving, idet din skattepligt begynder dagen efter skæringsdagen i den endelige oplysning.

De renter, der tilskrives kontoen i forbindelse med, at den ophæves, skal periodiseres i forhold til skæringsdagen. Du skal selvangive din andel af beløbet vedrørende perioden efter skæringsdagen via TastSelv, så det kommer med på din årsoplysning fra Skattestyrelsen.

Er du i tvivl om, hvad du skal indtaste til Skattestyrelsen via TastSelv?

Du kan få råd og vejledning hos en revisor eller advokat, men du kan også kontakte Skattestyrelsen via TastSelv eller pr. telefon.

Skattestyrelsen har også udgivet en vejledning, Skatter og afgifter ved dødsfald, der beskriver de forskellige skatteformer for et dødsbo og hovedreglerne for den skattemæssige behandling. Du finder vejledningen på www.skat.dk under Borger > Årsoplysning, forudsoplysning og indkomst > Skatter og afgifter ved dødsfald.

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.