

Om skat

## Skat på aktier for personer – hvordan og hvor meget

### Hvordan beskattes gevinst på aktier for personer?

Gevinst på aktier beskattes normalt som aktieindkomst. Får du udbytte fra dine aktier, tæller det også som aktieindkomst.

I skemaet kan du se, hvor mange procent du skal betale i skat (2024):

Aktieindkomst	Skattesats
< 61.000 kr.	27%
> 61.000 kr.	42%

Er du gift, er beløbsgrænsen for aktieindkomst det dobbelte, dvs. 122.000 kr.

### Hvad sker der, hvis jeg får et tab?

Behandlingen af et tab afhænger af, om du har tab på børsnoterede eller unoterede aktier.

#### Tab på børsnoterede aktier

Hvis du har tab på børsnoterede aktier, kan du modregne tabet i udbytter og gevinster fra andre børsnoterede aktier. Kan du ikke selv udnytte tabet, bliver det automatisk overført og modregnet i din eventuelle ægtefælles aktieudbytte og -gevinster. Har du fortsat et overskydende tab, kan du fremføre det uden tidsbegrænsning til modregning i fremtidige gevinster fra børsnoterede aktier.

#### Tab på unoterede aktier

Hvis du/din ægtefælle har tab på unoterede aktier, kan du fradrage tabet i aktieindkomsten. Hvis aktieindkomsten bliver negativ, beregner Skattestyrelsen en negativ skat af aktieindkomsten, og den negative skat modregnes i din sluskat. Kan den negative skat ikke rummes i din sluskat, bliver den overført og modregnet i din eventuelle ægtefælles sluskat. Kan den heller ikke rummes i ægtefællens sluskat, kan den negative skat fremføres uden tidsbegrænsning.

### Har du aktier købt før 2006?

Der gælder en overgangsregel for aktier købt før 2006. Hvis dine aktier er omfattet af overgangsreglen, vil en gevinst på aktierne være skattefri – forudsat at du har ejet aktierne i mere end 3 år, når du sælger dem. For børsnoterede aktier er det afgørende, om den samlede kursværdi af dine børsnoterede aktier mv. var under 136.600 kr. (273.100 kr. for ægtefæller) den 31. december 2005 – det der populært kaldes 100.000-kronersgrænsen.

Var beholdningen under grænsen, er gevinst på aktierne skattefri efter tre års ejertid. Hvis du imidlertid konstaterer et tab på dine aktier, som er omfattet af overgangsreglen, så kan du hverken trække det fra eller modregne det.

Var den samlede kursværdi af dine børsnoterede aktier over 136.600 kr. (273.100 kr. for ægtefæller) kan du ikke bruge overgangsreglen. I stedet har du måske en såkaldt "syntetisk anskaffelseskurs", der gør, at du kan bruge en højere anskaffelseskurs end den, du oprindeligt gav for aktien. Du kan have en syntetisk anskaffelseskurs, hvis du senest 31. december 2005 overskred 100.000-kronersgrænsen. Den syntetiske anskaffelseskurs gælder kun for aktier, som du på overskridelsestidspunktet havde ejet i mere end 3 år. Gevinst/tab er omfattet af de almindelige regler om beskatning af aktieindkomst. Disse regler er beskrevet ovenfor.

## Få Skattestyrelsen til at beregne dine fremtidige gevinster og tab på aktier

Skattestyrelsen kan lave automatisk beregning af dine gevinster og tab på børsnoterede aktier. Skattestyrelsen mangler dog oplysninger om købspriser på aktier, som du har købt før 2010. Du kan registrere købspriserne på disse aktier via TastSelv, hvor du også finder en vejledning til, hvilke oplysninger du skal indtaste.

Registreringen er frivillig. Du kan også vælge at opgøre gevinst og tab uden brug af Skattestyrelsens beregningssystem.

## Indberetning til Skattestyrelsen

Siden 2010 har banken indberettet køb og salg på børsnoterede aktier til Skattestyrelsen. Dermed får Skattestyrelsen automatisk oplysninger om handel med børsnoterede aktier. Gevinster og tab på køb/salg foretaget i 2010 eller senere vil således være fortrykt på din årsopgørelse.

*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.*