

Om skat

Overtagelse af værdipapirer ved uskiftet bo

Hvad skal du oplyse til Skattestyrelsen, når du overtager værdipapirer i forbindelse med, at du sidder i uskiftet bo efter en afdød ægtefælle?

Hvis du sidder i uskiftet bo efter en afdød ægtefælle, overtager du afdødes værdipapirer. Du overtager værdipapirer, som din afdøde ægtefælle har været eneejer af, og du overtager din afdøde ægtefælles andel af værdipapirer, I har købt og ejet i fællesskab.

Rent skattemæssigt overtager du også værdipapirernes oprindelige anskaffelsessummer m.v. Det betyder, at der ikke bliver udløst skat i forbindelse med dødsfaldet, og at du ved efterfølgende salg bliver stillet, som om det er dig, der i sin tid har anskaffet de pågældende papirer til de oprindelige anskaffelsessummer.

Jyske Bank overfører værdipapirerne til dit depot, når du beder os om det. Du skal selv informere Skattestyrelsen om ændringerne. Hvad du skal oplyse Skattestyrelsen om afhænger af, hvilket værdipapir der er tale om.

Ved børsnoterede aktier og investeringsbeviser

Du skal selv indberette overførsler af aktier og værdipapirer i forbindelse med dødsfald i Skattestyrelsens værdipapirsystem. Det gør banken ikke.

Når det er gjort beregner Skattestyrelsens værdipapirsystem automatisk skattepligtig gevinst og tab på både børsnoterede aktier og investeringsbeviser, og de overfører selv beløbet til årsopgørelsen.

Det er frivilligt at bruge systemet, men hvis du ikke har registreret overførslerne, inden årsopgørelsen fra Skattestyrelsen bliver dannet, skal du selv beregne og selvangive gevinst eller tab ved et efterfølgende salg.

Du kan logge på værdipapirsystemet på skat.dk

Ved øvrige værdipapirer

Ved overførsel af øvrige værdipapirer i forbindelse med dødsfald, skal du ikke registrere eller oplyse noget til Skattestyrelsen, når papirerne overføres.

Først når du sælger værdipapiret, skal du beregne den skattepligtige avance med udgangspunkt i den oprindelige købesum og selv indtaste beløbet på årsopgørelsen.

Hvis værdipapiret lagerbeskattes, skal du dog beregne avancen pr. udgangen af hvert indkomstår og indtaste beløbet på årsopgørelsen. Spørg din rådgiver, hvis du er i tvivl om, hvorvidt værdipapiret lagerbeskattes.

Har du brug for mere hjælp?

Hvis du har spørgsmål til Skattestyrelsens værdipapirsystem, eller har brug for hjælp til selve indtastningen i systemet, kan du kontakte Skattestyrelsen på tlf. 72 22 28 94.

Via TastSelv på SKAT.dk har du også mulighed for at autorisere en revisor eller et familiemedlem til at se og indtaste oplysninger i værdipapirsystemet.

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.