



**SKATTEMINISTERIET**

J.nr. 2005-511-0048

Dato:

Til

Folketingets Skatteudvalg

L 78 - Forslag til Lov om den skattemæssige behandling af gevinst og tab ved afståelse af aktier m.v. (aktieavancebeskatningsloven).

Hermed sendes i 5 eksemplarer svar på spørgsmål nr. 3-7 af 1. december 2005.

Kristian Jensen

/ Lise Bo Nielsen

**Spørgsmål 3:** Vil ministeren redegøre for indkomstprofilen for de skatteydere, der vil få en lettelse med forslaget, og for de, der vil opleve en stramning af beskatningen i forhold til de nugældende regler?

**Svar:**

Det er primært ophævelsen af 3-årsreglen, som indebærer en lettelse. Ophævelsen medfører overgang fra kapitalindkomstbeskatning til den typisk lidt lempeligere aktieindkomstbeskatning ved salg inden 3 års ejertid. Lettelsen tilfalder således navnlig personer, der handler aktier ofte. Provenutabet herved er anslået til 69 mio. kr. årligt.

Der foreligger ikke nærmere oplysninger, herunder indkomstoplysninger, om denne personkreds, da aktiegevinster ikke indberettes på et særskilt felt på selvangivelsen, men indgår på et felt sammen med andre former for kapitalindkomst.

Endvidere medfører de forbedrede tabsfradragsmuligheder for børsnoterede aktier en lempelse, i kraft af en udvidet modregningsadgang og dermed også hurtigere udnyttelse af tabene.

Der foreligger heller ikke nærmere oplysninger om denne personkreds, men det må antages, at det fortrinsvis er personer med mindre beholdninger af børsnoterede aktier, der vil have glæde heraf, da personer med større beholdninger hele tiden har haft muligheden for at realisere avancer på andre børsnoterede aktier for at udnytte tab.

Stramningerne i lovforslaget består i, at skattefriheden for gevinster på små aktiebeholdninger bortfalder. Det vil ramme personer, som efter 1. januar 2006 køber aktier i et begrænset omfang, således at beholdningen ville være under 100.000 kr.s grænsen, og som først ville sælge aktierne efter 3 års ejertid. Det er ikke muligt at identificere denne personkreds nærmere, ej heller deres indkomstforhold.

**Spørgsmål 4:** Vil ministeren – med henvisninger til de enkelte bestemmelser i regeringens definition af skattestoppet fra 2001/2002 – redegøre for, hvorledes forslaget stemmer overens med skattestoppet, og hvorfor det ikke er et brud herpå?

**Svar:**

Regeringen har gennemført et skattestop. Det står fast. Regeringen har beskrevet skattestoppet i 5 overordnede punkter. De er:

- Ingen skat eller afgift må sættes op,
- Opkræves skatten eller afgiften med en procentsats sættes procenten ikke op,
- Opkræves skatten eller afgiften med et kronebeløb pr. enhed sættes kronebeløbet ikke op,
- Hvis der er tvingende grunde til at indføre eller forhøje en skat eller afgift vil det ske sådan at merprovenuet anvendes til at sænke en anden skat eller afgift. Tilsvarende kan mindreprovenuet ved en nedsættelse af en skat eller afgift kompenseres gennem forhøjelser af andre skatter eller afgifter,
- Der lægges et loft over det kronebeløb, som boligejere betaler i ejendomsværdiskat.

Skattestoppet er et løfte til befolkningen om beskyttelse mod ubehagelige overraskelser i form af nye skatter. Med skattestoppet kan befolkningen føle sig tryk.

Før valget meldte regeringen imidlertid helt klart ud, at skattestoppet skulle fortsætte, og at det samtidig var hensigten at ændre reglerne for beskatning af aktier – herunder reglen om skattefrihed ved salg af aktier fra små beholdninger. Regeringens hensigt var derfor kendt inden val-

get. Ophævelsen af reglen om skattefrihed ved salg af aktier fra små beholdninger er helt i overensstemmelse med, hvad regeringen havde varslet inden valget.

I forbindelse med løftet om at forenkle reglerne om beskatning af aktier blev det også lovet, at aktionærer med eksisterende beholdninger under den skattefri grænse fortsat ville være skattefri ved salg af deres eksisterende små aktiebeholdninger. Dette løfte friholder aktionærer med eksisterende beholdninger under beløbsgrænsen fra ubehagelige overraskelser i form af øgede skatter. Disse skatteydere bevarer deres skattefrihed af de aktier, som de inden lovens ikrafttræden har en forventning om at sælge skattefrit efter 3 års ejertid, fordi værdien af beholdningen ligger under beløbsgrænsen.

Den tidlige udmelding inden valget og det valgte ikrafttrædelsestidspunkt gør, at skatteyderne er forberedt på de nye regler og kan indstille sig på den nye situation. Når en skatteyder den 1. januar 2006 eller senere køber en aktie, sker det med kendskab til, at aktien vil være skattepligtig ved et senere salg. At skattereglerne ville blive sådan, vidste skatteyderen allerede inden valget. Forslaget om forenklingen af aktiebeskatningen er derfor ikke i strid med skattestoppet.

**Spørgsmål 5:** Vil ministeren redegøre for, hvorledes det kan betragtes som en forenkling, at der nu – oven i det eksisterende komplicerede regelsæt – skal administreres endnu et sæt regler?

**Svar:**

Det må bero på en misforståelse, når det anføres, at det eksisterende komplicerede regelsæt videreføres. Det nuværende komplicerede regelsæt forsvinder. Til gengæld indføres der et nyt regelsæt med en tilknyttet overgangsregel.

Overgangsreglen betyder, at aktionærer, der pr. den 31. december 2005 har en beholdning af børsnoterede aktier under 136.600 kr. (273.100 kr. for ægtepar), vil kunne afstå de aktier, der indgår i beholdningen, skattefrit. Skattefriheden er betinget af, at aktierne har været ejet i 3 år eller mere. Det, der kræves, er således alene en opgørelse pr. den 31. december 2005, og at der max. 3 år frem i tiden skal holdes øje med ejertiden.

Efter min opfattelse er det en klar forenkling, at 100.000 kr.'s reglen og tilknyttede regler, som f.eks. reglen om tildeling af de såkaldte syntetiske indgangsværdier, afskaffes.

**Spørgsmål 6:** Hvornår forventer ministeren, at den sidste aktie efter den nuværende beskatningsordning er solgt, så der alene skal administreres efter den nye ordning?

**Svar:**

Det er ikke muligt at give et bud på, hvor længe den i svaret til spørgsmål 5 nævnte overgangsregel vil have betydning. Overgangsreglen adskiller sig på den led ikke fra de andre overgangsregler, der i tidens løb er indført i tilknytning til ændringer af aktieavancebeskatningsloven. F.eks. er det heller ikke muligt at give et bud på, hvor længe overgangsreglen fra 1993, hvorefter kursværdien pr. 19. maj 1993 kan anvendes som anskaffelsessum i stedet for den faktiske anskaffelsessum, vil have betydning.

Der gælder et FIFO-princip i forhold til overgangsreglen om skattefrihed af små beholdninger af børsnoterede aktier. Hvis en aktionær har aktier i selskab A under overgangsreglen og efter den 1. januar 2006 køber flere aktier i selskab A, så anses aktierne under overgangsreglen for solgt først, når der senere sælges ud af denne beholdning.

**Spørgsmål 7:** Kan ministeren bekræfte, at skatteydere kan udnytte den foreslåede overgangsordning på flg. 2 måder:

- (a) Personer med aktuel beholdning over 100.000 kr.-grænsen kan sælge ud af aktierne (herunder de der giver tab), så beholdningen 31/12-2005 er under 136.600 kr. for enlige og 273.100 kr. for ægtepar og
- (b) Personer uden aktier kan købe op til 100.000 kr.-grænsen, og få den fremtidige gevinst skattefrit?

**Svar:**

Jeg kan bekræfte, at alle skatteydere, som pr. 31. december 2005 har en beholdning af børsnoterede aktier på eller under beløbsgrænsen for små beholdninger har mulighed for at anvende overgangsordningen i lovforslagets § 44. Beløbsgrænsen efter overgangsreglen udgør 136.600 kr. for enlige og 273.100 kr. for ægtepar.

Overgangsordningen går ud på at aktionærer, som den 31. december 2005 har en aktiebeholdning på eller under beløbsgrænsen, kan sælge aktierne skattefrit, hvis aktierne på salgstidspunktet har været ejet i mindst 3 år.

Det er uden betydning for skattefriheden, hvad aktierne stiger til efter 31. december 2005. Det er også uden betydning for skattefriheden, hvornår aktierne sælges, når blot aktierne på salgstidspunktet har været ejet i mindst 3 år.

Personer, der har en børsnoteret aktiebeholdning, der overstiger beløbsgrænsen, kan sælge ud af beholdningen senest 31. december 2005 og derved reducere beholdningens kursværdi pr. 31. december 2005 med henblik på at komme ned under beløbsgrænsen. Når de resterende aktier senere sælges, kan disse personer så anvende overgangsordningen, hvis aktierne på salgstidspunktet har været ejet i mindst 3 år.

Personer, som i dag ikke har aktier, kan tilsvarende anskaffe børsnoterede aktier senest 31. december 2005 med henblik på at anvende overgangsordningen. Det er tilsvarende en betingelse, at aktiebeholdningen pr. 31. december 2005 har en kursværdi på eller under beløbsgrænsen, og at aktierne på salgstidspunktet har været ejet i mindst 3 år.