

medregnes i de indkomstår, hvor ægtefællerne har været samlevende hele året, jf. kildeskattelovens § 4.

Det foreslås at bundgrænsen fordobles fra 83.300 kr. (1987-niveau) til 166.600 kr., såfremt den skattepligtige hele det pågældende år var samlevende med en ægtefælle. Ægtefællernes beholdning vil dermed fremover stadig blive betragtet samlet, men i stedet i forhold til en beløbsgrænse på 166.600 kr. I 1999-niveau vil denne grænse svare til 226.600 kr.

Såfremt den ene ægtefælle afgør ved døden, er betingelsen om samliv hele det pågældende indkomstår ikke opfyldt. Det foreslås derfor samtidigt, at samlivet i relation til bestemmelsen om skattefrihed først anses for ophævet med udgangen af det indkomstår, i hvilket dødsfaldet har fundet sted. Det betyder således, at den efterlevende ægtefælle også i den samlevende ægtefælles dødsår er omfattet af den dobbelte bundgrænse.

For så vidt angår samlivsophævelse ved skilsmisse eller separation, vil den skattepligtige ikke være om-

fattet af reglen om den dobbelte bundgrænse i det år, hvor den pågældende separeres eller skilles.

Ved afgørelsen af, om afståelsen af børsnoterede aktier er skattefri, er det herefter afgørende, om ægtefællernes samlede beholdning af aktier de seneste 3 år ikke har oversteget 226.600 kr. (1999-niveau). Det er i denne situation uden betydning, om den skattepligtiges egen beholdning af børsnoterede aktier isoleret set har oversteget 100.000 kr.'s-grænsen i samme tidsrum.

Ændringen medfører i mange tilfælde en betydelig skattelettelse for ægtepar, hvilket kan illustreres af følgende eksempel:

Et ægtepar havde ultimo 1995 netop ejet deres beholdning af børsnoterede aktier i 3 år og opgjorde værdien til 100.000 kr. Der er ikke efterfølgende sket salg eller køb. Værdien af beholdningen har som følge af kursudviklingen udviklet sig som vist i oversigten nedenfor:

#### Eksempel. Beholdningens kursværdi og bundgrænser.

	Kursværdi ult.	Bundgrænse, gældende regler	Bundgrænse, forslag <sup>1)</sup>
	kr.	kr.	kr.
1995	100.000	103.800	
1996	130.000	106.600	
1997	185.000	107.300	(214.500)
1998	200.000	110.200	(220.300)
1999	225.000	113.300	(226.600)
2000		117.300	234.600

<sup>1)</sup> Beløbene i parentes anvendes til afgørelse af, om der er skattefrihed ved salg af børsnoterede aktier den 1. juli 2000 eller senere.

Efter gældende regler ville en afståelse i 2000 udløse avancebeskatning, da beholdningen i en årrække har oversteget grænsen. Avancen opgøres som forskellen mellem kursværdien første gang beholdningen registreres at overskride bundgrænsen, dvs. 130.000 kr. og afståelsessummen. Er afståelsessummen f.eks. 230.000 kr. bliver den skattepligtige avance således 100.000 kr.

Efter forslaget bliver afståelsen 1. juli 2000 eller senere skattefri, da værdien af beholdningen de seneste 3 år har ligget under den nye bundgrænse.

Som tidligere nævnt vil den skattepligtige ikke være omfattet af reglen om den dobbelte bundgrænse i det år, hvor den pågældende separeres eller skilles. Følgende eksempel illustrerer anvendelsen af reglerne i denne situation:

Et ægtepars beholdning af børsnoterede aktier har ved udgangen af 2002 en kursværdi på 200.000 kr. Hvis samlivet består ved årets udgang, gælder den

dobbelte bundgrænse. K afstår den 1. marts 2002 en aktiepost, der har været ejet i 3 år eller mere. Evt. fortjeneste er skattefri, hvis ægtefællernes samlede beholdning af børsnoterede aktier ikke inden for de seneste 3 år har oversteget den dobbelte bundgrænse.

Hvis ægteparret derimod bliver skilt den 1. juli 2002, får det derimod betydning for beskatningen af K, hvor stor K's beholdning af børsnoterede aktier var umiddelbart før afståelsen den 1. marts, hvilket tidspunkt er et relevant måletidspunkt ved afgørelsen af, om afståelse er skattefri, jf. aktieavancebeskatningslovens § 4, stk. 2.

Hvis K's beholdning umiddelbart før afståelsen ikke overstiger den ordinære bundgrænse, er afståelsen skattefri, ligesom fremtidige afståelser fra K's resterende beholdning af børsnoterede aktier ejet i 3 år eller mere tilsvarende er skattefri, så længe beholdningen ikke overstiger den ordinære bundgrænse.