

F. t. l. vedr. gevinst og tab ved afståelse af aktier m.v.

Gældende regler for særlige aktier - personer og selskaber

Aktier i visse investeringsselskaber	Gevinst	Gevinst beskattes
	Tab	Tabsfradrag
Andele i andelsforeninger	Gevinst	Beskattes
	Tab	Tabsfradrag
Lånefinansierede aktier	Gevinst	Beskattes
	Tab	Intet tabsfradrag
Beviser i visse udloddende investeringsforeninger	Gevinst	Beskattes
	Tab	Tab fradrages efter transparensprincip
Idé-aktier (kun personer)	Gevinst	Beskattes som aktieindkomst
	Tab	Tabsfradrag
Næringsaktier (vederlag og handel)	Gevinst	Beskattes (personlig indkomst for personer)
	Tab	Tabsfradrag

Særlige aktier efter forslaget - personer og selskaber

Aktier i visse investeringsselskaber	Gevinst	Gevinst beskattes
	Tab	Tabsfradrag
Andele i andelsforeninger	Gevinst	Beskattes
	Tab	Tabsfradrag
Beviser i visse udloddende investeringsforeninger	Gevinst	Beskattes
	Tab	Tab fradrages efter transparensprincip
Næringsaktier (kun handel)	Gevinst	Beskattes (personlig indkomst for personer)
	Tab	Tabsfradrag

Oversigterne viser, at der også her er sket en generel regelsanering, således at der er væsentligt færre forhold, der spiller ind på opgørelsen af aktieavancebeskatningen.

Uanset hvor enkle beskatningsreglerne er, vil de imidlertid kunne opleves som komplicerede for den enkelte aktionær. Aktier er et relativt kompliceret værdipapir afspejler sig i skattereglerne. Man vil for eksempel ikke kunne undgå at beregne gennemsnitlige anskaffelsessummer, hvilket kan være besværligt, hvis der er købt og solgt aktier af flere omgange over en årrække. Der kan endvidere ske forskellige ting med selskabets aktier, der skal tages hensyn til ved opgørelsen af skatten - eksempelvis udstedelse af fondsaktier, aktieombytninger m.v. Der er således en grænse for, hvor enkle skattereglerne kan gøres gennem rene regelforenklinger.

Der findes i dag en tast-selv-service på told- og skatteforvaltningens hjemmeside. Denne giver den skattepligtige mulighed for selv at beregne den skattepligtige avance ved indtastning af en række grundda-

ta. Som opfølgning på forslaget om forenkling af aktieavancebeskatningsreglerne er det hensigten at udbygge dette koncept. Det er således planen at etablere en ordning, som i endnu højere grad vil lette selvangivelsen for aktieejere. Den endelige udformning af ordningen er dog ikke faldet helt på plads.

1.2 Bedre aktiekultur

Efter forslaget ophæves den komplicerede 100.000 kr.'s regel. Det er en væsentlig forenkling af reglerne. Også fjernelsen af 3 års reglen gør beskatningen mere enkel, fordi aktieavancer fremover beskattes ens uanset ejertid. Med forenklingen bliver skattereglerne lettere at forstå, og konsekvenserne af at investere i aktier bliver mere gennemskuelige for private aktionærer.

Med ophævelsen af 3 år reglen beskattes avancer på aktier ejet i mindre end 3 år som aktieindkomst. Efter gældende regler beskattes disse avancer som kapitalindkomst. Ændringen fra kapitalindkomst til aktieindkomst er som udgangspunkt en lempelse af beskatning.