

Forskel i skat af afkast

Det danske skattesystem er svært at få overblik over og vi må absolut anbefale en gennemgang af egen pensionsopsparing hos din bank, pensionskasse eller privat pensionsrådgiver for planlægning af udbetalingsrækkefølgen af dine opsparinger og kommende pensionstilværelse.

Pensionskonti

Alle kursgevinster og udbytter på pensionsopsparinger beskattes årligt med PAL-skatten. På pensionsopsparing betales 15,3% i skat af det årlige afkast. Og det uanset pensionstype og hvornår den er oprettet. Gælder alle pensionskonti.

Det er billigere end skat af afkast udenfor pensionskonti, så pas på med ikke at hæve din pension for hurtigt.

Ved udbetaling af pensionsopsparing sker der en beskatning, men omvendt har du også haft fradrag ved indbetalingen, så det giver god mening. Ratepension og livrente er personlig indkomst, kapitalpension beskattes med 40% ved udbetaling og aldersopsparing beskattes ikke.

Privat opsparing

Obligationer

Afkast beskattes som enten kapitalafkast eller som personlig indkomst.

Obligationsrenter er kapitalindkomst og positiv rente kan modregnes i negative renter man måtte have på lån, så kun netto renten beskattes (eller fradrages)

Aktier

Kursgevinster på aktier beskattes som personlig indkomst.

Udbytter beskattes med 27%/42% under/over ca. 57 tkr. årligt, ægtefæller har ca. 114 tkr (2022).

Kursgevinst på aktier beskattes ved salg. Dvs. aktiegevinst beskattes først mange år efter man har købt aktien som privat person i Danmark og derfor kan skatten være stor, da akkumuleret kursgevinst efter 10 år måske er 50% af kursværdien.

Selskaber

Obligationer og aktier købt i selskabsregi beskattes efter lagerprincippet og kursværdien ultimo skatteåret er grundlag for beskatning af det teoretiske afkast for året. Obligationer og aktier beskattes ens.

Overskud i selskaber beskattes med 22% af årets afkast, og udbytte beskattes med 27% af op til ca. 57 tkr og 42% af resten per person. Den samlede marginalskat er herefter op til 55%, ved 42% beskatning af udbytte og på niveau med marginal skatten af personlig indkomst over 552.500 kr efter arbejdsmarkedsindkomst (2022).