



Denmark

Skat – Hovedpunkter og nøgletal

Sammenligning mellem en traditionel bank portefølje og en livsforsikringspolice

	Traditionel værdipapirbeholdning i en bank for personer med fuld skattepligt til Danmark	Livsforsikringspolice for personer med fuld skattepligt til Danmark
Renter og udbytter*	<p>Renteindtægter Renter af bankindeståender eller obligationer indgår i kapitalindkomsten og beskattes med en sats på op til 42% (eksklusiv kirkeskat).</p> <p>Aktieudbytter Aktieudbytte beskattes som "aktieindkomst" med 27% op til DKK 50.600 (2016), og med 42% for beløb, der overstiger DKK 50.600 (for ægtepar: DKK 101.200).</p> <p>Udlodninger fra investeringsfonde ("IBM"-investeringssinstitutter med minimumsbeskatning) Udlodninger fra aktiebaserede investeringsfonde (IBM, se nedenfor) beskattes som udbytter fra aktier (dvs. som aktieindkomst).</p> <p>Udlodninger fra andre fonde end de nævnte investeringsfonde beskattes som kapitalindkomst.</p>	<p>Beskatning efter § 53 A Det årlige afkast på en livsforsikringspolice i henhold til § 53 A beskattes som kapitalindkomst op til marginalskatteprocenten på 42%.</p> <p>Et opgjort tab kan overføres til følgende år og modregnes i fremtidigt afkast indenfor den samme ordning. Der er ingen tidsfrister for muligheden for at overføre til fremtidige år.</p> <p>Udbetalinger i henhold til en forsikringspolice til forsikringstager eller personer, der er berettiget til udbetaling ifølge Policens betingelser skal ikke beskattes i Danmark, så længe indbetalingerne til livsforsikringspolice er fritaget for skat eller fradragberettiget i Danmark eller i udlandet.</p>
Beskatning af kapitalgevinster *	<p>Aktier (noteret på en fondsbørs) Gevinster beskattes som aktieindkomst. Udbytte og realiserede gevinster beskattes (sammenlagt med anden aktieindkomst) med 27% for beløb under en grænse på DKK 50.600 (2016) og med 42% for overskydende beløb.</p> <p>Tab kan ikke fratrækkes, men skal modregnes i gevinster på andre (børsnoterede) aktier. Overskydende tab kan overføres til udnyttelse hos ægtefællen eller fremføres til modregning i fremtidige gevinster.</p> <p>Obligationer (i DKK og udenlandsk valuta) Gevinster og tab på obligationsinvesteringer (baseret på First In First Out (FIFO)-princippet) skal anvendes ved beregningen af kapitalindkomst. Nettogevinster på op til DKK 2.000 pr år er skattefri. Større beløb beskattes op til 42%. Nettotab kan fratrækkes i kapitalindkomsten. Skatteværdien heraf: 28,6%/33,6% (2016), afhængig af investors samlede negative kapitalindkomst).</p> <p>Fremmed valuta Gevinster og tab på udenlandsk valuta omregnes til DKK, og behandles som gevinster / tab på obligationer (i fremmed valuta), se ovenfor (obligationer).</p> <p>Finansielle kontrakter og "strukturerede obligationer" Gevinster på finansielle kontrakter, som ikke indgår i en virksomhed, beskattes op til 42% som kapitalindkomst. Gevinster og tab beskattes efter lagerprincippet. Fra-drag for tab er begrænset efter særlige regler.</p>	<p>Kapitalgevinster ved salg og omlægning af finansielle aktiver, som ligger til grund for skattebegünstiget livsforsikringspolice, jf. den danske pensionsbeskatningslovs § 1, er indkomstskattefrie, men er PAL-skattepligtig.</p> <p>Det årlige afkast af en livsforsikringspolice i henhold til § 53 A beskattes som kapitalindkomst op til en marginalskatteprocent på 42% (i 2016). Tab kan overføres til følgende år og modregnes i fremtidigt afkast. Der er ingen tidsfrister for muligheden for at overføre til fremtidige år.</p>

* Kirkeskat i Danmark er 0,7%

	Traditionel værdipapirbeholdning i en bank for personer med fuld skattepligt til Danmark	Livsforsikringspolice for personer med fuld skattepligt til Danmark
Beskatning af kapitalgevinster*	<p>Investeringsfonde med minimumsbeskatning (IMB) Beskatningen afhænger af, om det er en aktiebaseret eller obligationsbaseret investeringsfond.</p> <p>Gevinst ved afhændelse af beviser i en aktiebaseret fond beskattes med 27% / 42% (se afsnittet om aktier ovenfor).</p> <p>Tab kan modregnes i gevinster på tilsvarende beviser og børsnoterede aktier. Overskydende tab kan fremføres uden tidsbegrænsning.</p> <p>Gevinster ved salg af beviser i obligationsbaserede fonde er skattepligtige som kapitalindkomst, se ovenfor. Tab medregnes i kapitalindkomsten.</p> <p>Indtægter fra andre investeringsfonde end de omtalte beskattes som kapitalindkomst og med en løbende beskatning af såvel realiserede som urealiserede gevinster og tab - de såkaldte "investerings-selskaber".</p> <p>ETF (Exchange Traded Funds) Gevinst og tab på ETF'er medregnes på samme måde som gevinst/tab af investeringsbeviser, udstedt af andre end investeringsinstitutter med minimumsbeskatning ("investerings-selskaber"). dvs. som kapitalindkomst og med en beskatning op til 42%.</p>	
Formueskat	Der er ikke formueskat i Danmark.	
Administrationsomkostninger	Der er ikke fradrag for udgifter til formueforvaltning.	Udgifter til formueforvaltning fratrækkes i årets netto afkast.
Arveafgift (Arveafgift hedder juridisk korrekt "Boafgift", da det er boet og ikke arvingen, der beskattes)	<p>Boafgift beregnes på grundlag af det samlede bo efter afdøde, uanset antallet af arvinger.</p> <p>En efterlevende ægtefælle (eller registreret partner), der ikke er separeret fra afdøde skal ikke betale boafgift af deres del af boet.</p> <p>Af det samlede bo - fratrukket den efterlevende ægtefælles (eller registrerede partners) andel - er beløb op til 276.600 kr. (2016) (bundfradraget) afgiftsfri.</p> <p>Af beløb, der overstiger bundfradraget, skal arvinger, der er nære slægtninge (børn, adoptivbørn, stedbørn og deres børn, plejebørn, forældre, svigerbørn, fraskilte eller separerede ægtefæller og under visse omstændigheder personer, som i de sidste to år før dødsdatoen har haft fælles adresse med afdøde, herunder papirløse samlevende) betale boafgift på 15% efter bundfradrag.</p> <p>Alle andre arvinger skal betale 25% tillægsboafgift efter fradrag for 15 % boafgift (eller samlet 36,25 %).</p> <p>Der kan ikke anvendes bundfradrag på beregning af tillægsboafgift.</p>	<p>Hvis forsikringstager ikke er den forsikrede, og forsikringstager er begunstiget ved forsikredes død, skal der ikke betales boafgift.</p> <p>Dødsfaldsydelser ved den forsikredes død er boafgifts-belagt i overensstemmelse med de regler, der er beskrevet under Traditionel aktiebeholdning.</p> <p>Hvis dødsfaldsydelserne udbetales direkte til den begunstigede ved den forsikredes død og derved udbetales uden om boet, er der ikke noget bundfradrag. Hvis ydelserne i stedet betales til boet, indgår de i opgørelsen af boet, og der kan således drages fordel af det skattefrie grundbeløb.</p> <p>For skattebegunstigede ordninger, der er indkomstskattepligtige eller afgiftspligtige ved død gælder særlige regler.</p>
Gaveafgift	<p>Der findes ifølge dansk ret 3 forskellige former for gaver:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Skattefrie gaver 2) Gaver, hvoraf der skal betales gaveafgift og 3) Gaver, hvoraf der skal betales indkomst-skat. <p>Der skal som hovedregel ikke betales gaveafgift af gaver til nære slægtninge.</p> <p>Hvis gavens værdi overstiger et fastsat grundbeløb, skal der betales gaveafgift af den del af beløbet, der overstiger grundbeløbet.</p> <p>Se skemaet nedenfor.</p>	<p>Hvis en livsforsikring overdrages helt eller delvist som gave, opgøres gavens værdi som tilbagekøbsværdien.</p> <p>Hvis gaven består i, at gavegiver betaler præmien, består gaven som hovedregel af det samlede beløb af tilbagekøbsværdien og værdien af fremtidige betalinger.</p>

* Kirkeskat i Danmark er 0,7%

Gavemodtager	Skattefrit grundbeløb (2016)	Skat af den resterende værdi
Ægtefælle og registreret partner	Skattefrit, uanset beløbets størrelse	
<ul style="list-style-type: none"> Børn, stedbørn og deres efterkommere Afdøde børns eller stedbørns efterlevende ægtefælle (svigerbørn) Forældre Personer, der har haft fælles adresse med gavegiver i de sidste 2 år før gaven Personer, som tidligere har haft fælles adresse med gavegiver i mindst 2 år, hvor den fælles adresse er ophørt som følge af institutionsanbringelse Plejebørn, der har haft adresse hos gavegiver i en sammenhængende periode på mindst 5 år, og hvor opholdet er påbegyndt før plejebarnets 15 års fødselsdag, og højst en af plejebarnets forældre har boet hos gavegiver og plejebarnet 	DKK 61,500	15%
Børns eller stedbørns ægtefælle eller registreret partner (svigerbørn)	DKK 21,500	15%
<ul style="list-style-type: none"> Stedforældre Bedsteforældre 	DKK 61,500	36,25 %
Andre end gavegivers nære slægtninge (og udvalgte ikke-erhvervsdrivende organisationer)	Nil	Indkomstskat
Løjlighedsgaver som f.eks. fødselsdagsgaver eller bryllupsgaver osv. af moderat værdi beskattes ifølge praksis ikke	--	--

The information in this document is based on OneLife's understanding of current laws and taxation practice in Denmark as of January 2016, which may change in the future. This document provides a summary and does not attempt to cover all related matters or situations. It is not intended to give specific legal and fiscal advice. Investors should seek their own independent advice relating to their specific circumstances. OneLife will not be held liable for any errors or omissions in this document, nor for the use or the interpretation of the information contained herein.