

Så er aktiesparekontoen vedtaget i Folketinget

Aktiesparekontoen har til hensigt at styrke aktiekulturen i Danmark. På kontoen kan man placere sin opsparing i noterede aktier og aktiebaserede investeringsforeningsbeviser til en lavere beskatning, end man kan på den nuværende aktieindkomstbeskatning. Loven træder i kraft 1. januar 2019.

På den nye aktiesparekonto kan der indskydes op til 50.000 kr. (2019-niveau) til investering i noterede aktier og/eller aktiebaserede investeringsforeningsbeviser, hvor afkast beskattes med 17 pct. om året efter det såkaldte lagerprincip. Det er det samme beskatningsprincip, som kendes fra vores pensionsopsparinger. De 17 pct. i skat på aktiesparekontoen gør også, at der vil være tale om en lempeligere beskatning, end vi kender det fra den almindelige aktieindkomstbeskatning, hvor realiserede afkast og udbytter beskattes med 27/42 pct.

Størst fordel, hvis man har høj aktieindkomst

Beskatningen på begge opsparingsformer afhænger af afkastet, og fordelene bliver derfor større jo højere afkast man opnår. I nedenstående tabel har vi opstillet et eksempel til illustration af, hvordan to ens investeringer ser ud, hvis de placeres på henholdsvis den nye aktiesparekonto og til den almindelige aktieindkomstbeskatning. Det er antaget, at der er et årligt afkast på 5 pct., investeringen afhændes efter 10 år, og at der under den almindelige aktieindkomstbeskatning afregnes en skat på 27 pct. ved realisation.

Sammenligning af investering på aktiesparekonto og almindelig aktieindkomst.

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	I alt	Samlet værdi
Afkast aktiesparekonto, før skat		2.500	2.604	2.712	2.824	2.942	3.064	3.191	3.323	3.461	3.605	30.225	75.087
Skat		425	443	461	480	500	521	542	565	588	613	5.138	
Afkast aktiesparekonto, efter skat		2.075	2.161	2.251	2.344	2.441	2.543	2.648	2.758	2.873	2.992	25.087	
Akkumuleret aktiesparekonto	50.000	52.075	54.236	56.487	58.831	61.273	63.815	66.464	69.222	72.095	75.087	50.000	
Afkast alm. inv., før skat		2.500	2.625	2.756	2.894	3.039	3.191	3.350	3.518	3.694	3.878	31.445	72.955
Skat		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.490	
Afkast alm. inv., efter skat		2.500	2.625	2.756	2.894	3.039	3.191	3.350	3.518	3.694	3.878	22.955	
Akkumuleret alm. inv.	50.000	52.500	55.125	57.881	60.775	63.814	67.005	70.355	73.873	77.566	81.445	50.000	

Kilde: Arbejdernes Landsbank. Årligt afkast er sat til 5 pct. før skat. Investeringen realiseres efter 10 år, og bliver i den almindelige aktieindkomstbeskatning beskattet med 27 pct., mens investeringen på aktiesparekontoen løbende beskattes med 17 pct. Der indskydes 50.000 kr. i 2019, og der foretages ikke yderligere indbetalinger, og hele beløbet investeres på én gang. Der er ikke taget højde for eventuelle omkostninger til depot samt køb/salg af aktierne.

Som det kan ses, så er aktiesparekontoen mest fordelagtig, da den samlede værdi af opsparingen er ca. 2.130 kr. højere efter 10 år. Det svarer til, at den sparede skat udgør ca. 215 kr. pr. år. Er afkastet højere, så stiger det beløb, som man sparer i skat naturligvis.

Havde man i stedet realiseret sin investering efter 1 år, så ville den sparede udgøre 250 kr. Det skyldes, at lagerbeskatningen medfører en fremrykket beskatning (fordi man løbende afregner skat hvert år), mens skatten under den almindelige aktieindkomstbeskatning først afregnes, når investeringen realiseres. Det betyder også (som det kan ses i eksemplet før), at fordelene ved aktiesparekontoen i forhold til den sparede skat bliver mindre, hvis man beholder aktierne i rigtig mange år.

Gevinsten ved at benytte aktiesparekontoen er dog størst, hvis man har en aktieindkomst, der overstiger progressionsgrænsen på 54.000 kr. (2019-niveau for enlige), og dermed skal betale den

høje aktieindkomstbeskatning på 42 pct. Her vil der naturligvis være et større beløb i sparet skat ved at benytte aktiesparekontoen. Men for at opnå et afkast på mere end 54.000 kr., så skal man have aktier på den gode side af 1 mio. kr., hvis man antager et afkast på 5 pct.

Banken indberetter og afregner skatten

Udover at man slipper billigere i skat, så er der også en anden fordel ved at benytte aktiesparekontoen, som dog er svær at gøre op i penge. Investeringen foregår nemlig i et "lukket" miljø, og indberetning og afregning af skat klares af banken, fx som man måske allerede kender det fra sin pensionsopsparing.

Husk, at der er en risiko ved at investere

Der står rigtig mange milliarder kroner på danskernes bankkonti og samler støv til stort set ingen rente. Har man penge stående på en opsparingskonto, som man ikke planlægger at bruge her og nu, og har man afsat en fornuftig buffer til uforudsete udgifter, så er det værd at overveje at investere pengene. Man skal selvfølgelig huske på, at der er en risiko forbundet med at investere i aktier, så det kræver en længere horisont, hvis man skal investere i aktier.

Redaktion: Privatøkonom Brian Friis Helmer, telefon 38 48 45 55, mail: bf@al-bank.dk. Analysen er afsluttet 29. november 2018.

Dette materiale er udarbejdet af Arbejdernes Landsbank, som generel information til personlig brug. Anbefalinger skal ikke opfattes som hverken tilbud om eller opfordring til køb eller salg af de pågældende papirer, tjenesteydelser mv. Materialet er alene udarbejdet på basis af offentligt tilgængeligt materiale. Banken har omhyggeligt søgt at sikre sig, at materialet er korrekt og retvisende. Banken påtager sig intet ansvar for materialets nøjagtighed eller fuldkommenhed. De oplysninger, der er anført, kan have ændret sig i forhold til produktionstidspunktet, ligesom informationen ikke tager udgangspunkt i eller er tilpasset nogen kunders personlige forhold. Derfor opfordrer vi dig til at indhente yderligere og/eller opdateret information i banken. Arbejdernes Landsbank samt medarbejdere i banken kan have positioner i eller foretage køb eller salg mv. af de værdipapirer, som er omtalt.