

INFORMATION OM ØKONOMISKE BESLUTNINGER DER KAN PÅVIRKE DIN SKATTEBETALING

Skatteforhold

I forbindelse med sparekassens rådgivning om finansielle produkter, kan der være visse skattemæssige konsekvenser.

Nedenfor følger en kort opstilling over de skattemæssige forhold du specielt skal være opmærksom på:

Indlånskonti	<ul style="list-style-type: none"> Renteindtægter på indlån er skattepligtige, der beskattes som kapitalindkomst hos dig Dine renteindtægter i sparekassen bliver automatisk indberettet til SKAT
Udlån	<ul style="list-style-type: none"> Renteudgifter på udlån er fradragsberettigede og fradrages som kapitalindkomst Dine renteudgifter i Den Jyske Sparekasse bliver automatisk indberettet til SKAT Har lånet flere debitorer fordeles fradraget, som udgangspunkt, ligeligt. Er lånet optaget sammen med en ægtefælle, kan du i samråd med SKAT fordele fradraget på anden vis. (*) Skatteværdien (gennemsnit) af rentefradraget for negativ kapitalindkomst under 50.000 kr. for enlige, hhv. 100.000 kr. for ægtefæller bevares uændret på ca. 33,6 %. For negative kapitalindkomster ud over de nævnte grænser sænkes den gennemsnitlige skatteværdi med 1 %-point om året indtil år 2019, hvor den vil udgøre ca. 25,6% i gennemsnit Herudover vil det være muligt at få fradrag for løbende provisioner og i visse tilfælde for stiftelsesprovision eller engangspræmier for lån
Realkreditlån	<ul style="list-style-type: none"> Rente- og bidragsudgifter er fradragsberettigede og fradrages som kapitalindkomst Fradrag for renter og bidrag indberettes automatisk til SKAT Der er særlige regler for kursgevinster og kurstab, alt efter om der er tale om et kontantlån eller et obligationslån, og hvornår lånet er optaget Har lånet flere debitorer fordeles fradraget, som udgangspunkt, ligeligt. Er lånet optaget sammen med en ægtefælle, kan du i samråd med SKAT fordele fradraget på anden vis Skatteværdien af renteudgiften indgår sammen med øvrige renteudgifter i den samlede kapitalindkomstopgørelse og behandles under ovennævnte grænser
Gavekonti/Børnebørnskonti	<ul style="list-style-type: none"> Renterne er skattepligtige hos barnet (kontohaver) Hvis det er forældrene til barnet der indbetaler, bliver forældrene beskattet af renteindtægten Et barn kan modtage en eller flere kontante gaver uden at betale afgift, hvis hver gave er 64.300 kr. (2018) pr. gaved giver, og gaverne gives af forældre og-/eller bedsteforældre. For gaver der overstiger den tilladte beløbsgrænse mellem ovennævnte grupper, betales der en afgift på 15 %
Børneopsparing	<ul style="list-style-type: none"> Der gives ikke fradrag for indskud på børneopsparing Renter og andet afkast, der påløber i bindingsperioden, skal ikke medregnes som indkomst

(*) gælder det også hvis lånet har 3 eller flere debitor

Ind- og udbetaling til pension

Afhængig af, hvilken pensionsordning det drejer sig om, gælder der forskellige fradrags- og beskatningsregler.

Renter, der tilskrives pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, skal ikke medregnes i den skattepligtige indkomst. Renterne medregnes derimod ved opgørelse af den lempeligere pensionsafkastbeskatning (PAL-skat) på 15,3 %

Beskatningen ved udbetaling af pensionsordningen afhænger af produkttypen, om der ved indbetalingen har været fradrag for indbetalingerne samt om der er tale om en ordinær udbetaling eller udbetaling i utide mm. Nærmere regler vedr. den konkrete pensionsordning fremgår af nedenstående boks. Fra den 1. januar 2018 til den 31. december 2018 vil pensionsindbetalinger på mere end 397.000kr. årligt få tillagt en udligningsskat på 2%. Udligningsskatten aftrappes frem til 2020. Det er den samlede pensionspensionsudbetaling inkl. folkepension, ATP og øvrige pensionsudbetalinger, der bliver anvendt som beskatningsgrundlag.

Ratepension	<ul style="list-style-type: none"> Indbetalinger på ratepension op til 54.700 kr. (2018) er fradragsberettigede i den personlige indkomst. Ordinær udbetaling beskattes som personlig indkomst. Indbetaling på en ratepension kan have betydning for dit beskæftigelsesfradrag, da indbetalingerne giver fradrag i din personlige indkomst
Aldersopsparing	<ul style="list-style-type: none"> Indbetalinger til aldersopsparing er ikke fradragsberettigede. Har du mere end 5 år til folkepensionen kan du indbetale 5.100 kr. (2018). Har du mindre end 5 år til folkepensionen, stiger den maksimale indbetaling fra 46.000 kr. (2018) til 51.100 kr. i 2023. Almindelig udbetaling fra en aldersopsparing foregår uden afgift.
Livrenter	<ul style="list-style-type: none"> Livsvarige livrenter: Der er ingen grænser for indbetalinger på livsvarige livrenter (såfremt de opfylder visse krav). Indbetalingerne er fradragsberettigede i den personlige indkomst. Ordinær udbetaling beskattes som personlig indkomst. Ophørende livrenter: Indbetalinger på ophørende livrenter op til 54.700 kr. (2018) er fradragsberettigede i den personlige indkomst. Ordinær udbetaling beskattes som personlig indkomst.
Kapitalpension	<ul style="list-style-type: none"> Indbetalinger på kapitalpension er ikke fradragsberettigede. Der betales som udgangspunkt 40 % i skat ved udbetaling af en kapitalpension.