

Om skat

## Børn og skat på investering

Tre veje til investering for børn og unge under 18 år:

1. Investering på en skattebegunstiget børneopsparing
2. Almindelig investering – herunder investering på produkterne Børnebørnsopsparing og Gaveopsparing
3. Investering på en aktiesparekonto

### 1. Skattebegunstiget børneopsparing

Barnets forældre, bedsteforældre eller værge kan oprette en børneopsparingskonto. Kontoen skal oprettes senest det år, hvor barnet fylder 14 år. Indeståendet på kontoen er bundet i 7 år og kan således først udbetales 7 år efter oprettelsen af kontoen, dog tidligst når barnet fylder 14 år og senest i en alder af 21 år. Der kan kun oprettes én børneopsparingskonto for hvert barn.

#### Hvor meget kan der indskydes?

Der kan indskydes op til 6.000 kr. om året – og der kan maksimalt indskydes 72.000 kr. i alt.

#### Hvor meget skal der betales i skat?

Renter, udbytter og kursgevinster er skattefrie i bindingsperioden.

På det aftalte tidspunkt frigives beløbet uden indkomstskattepligt eller afgiftspligt. Renter, udbytter og afkast skal fra datoen for bindingsperiodens ophør medregnes ved barnets indkomstopgørelse.

Læs mere om børneopsparing på [Jyskebank.dk](https://www.jyskebank.dk).

### 2. Almindelig investering – herunder investering på Børnebørnsopsparing og Gaveopsparing

Ved almindelig investering forstås investering, som ikke er særlig skattebegunstiget. Investering på en Børnebørnsopsparing eller Gaveopsparing er også almindelig investering.

Læs mere om Børnebørnsopsparing og Gaveopsparing på [Jyskebank.dk](https://www.jyskebank.dk).

Som udgangspunkt beskattes børn af afkast på værdipapirer efter de almindelige regler.

Barnets personfradrag, som udgør kr 38.400 kr. (2023) kan udnyttes i afkast på værdipapirer, der beskattes som kapitalindkomst. For værdipapirer, der beskattes som aktieindkomst, kan personfradraget kun udnyttes i den del af afkastet, der overstiger 58.900 kr. (2023).

For børn uden anden indkomst – fx lønindkomst – vil det derfor oftest være en skattemæssig fordel at investere i kapitalindkomstbeskattede værdipapirer. Endvidere kan det være en fordel at investere i værdipapir der beskattes efter lagerprincippet, så personfradraget kan udnyttes i den løbende beskatning. Om det er en fordel afhænger dog af værdipapirerets udvikling og investeringens størrelse.

For børn med anden indkomst (eksempelvis lønindkomst), hvori personfradraget allerede er udnyttet – eller for børn, som på trods af ovenstående ønsker at investere i aktier m.v. - kan aktiesparekontoen evt. være et bedre alternativ.

## Gave fra forældre

Hvis barnet har modtaget værdipapiret i gave fra forældrene, beskattes det udbetalte løbende afkast – renter og udbytter – hos forældrene. Det samme gælder, hvis værdipapiret er købt for penge modtaget fra forældrene.

Fortjeneste eller tab på værdipapiret beskattes/fradrages derimod altid hos barnet. For at udnytte barnets personfradrag, kan det derfor være en fordel at investere i akkumulerende værdipapirer, som ikke udbetaler løbende afkast.

Hvis gaven er modtaget fra andre end forældrene – fx bedsteforældrene – beskattes både det løbende afkast og fortjeneste/tab ved barnet.

### Værdipapirer beskattet som kapitalindkomst

	LØBENDE AFKAST	VÆRDISTIGNING/-FALD	GAVE FRA FORÆLDRE
<ul style="list-style-type: none"> <li>Obligationsbaserede udloddende investeringsbeviser</li> </ul>	Udbytte	Gevinst og tab beskattes/fradrages ved salg (enkelte udloddende investeringsbeviser beskattes dog efter lagerprincippet).	Udbytte beskattes hos forældre
<ul style="list-style-type: none"> <li>Akkumulerende investeringsbeviser, kapitalindkomstbeskattede</li> </ul>	Ingen løbende afkast	Gevinst og tab beskattes/fradrages årligt efter lagerprincippet	Ingen beskatning hos forældre
<ul style="list-style-type: none"> <li>ETF, kapitalindkomstbeskattet</li> <li>Investeringsbørsaktier, kapitalindkomstbeskattet</li> </ul>	Typisk ikke løbende afkast – men kan forekomme	Gevinst og tab beskattes/fradrages årligt efter lagerprincippet	Hvis løbende afkast, så beskatning hos forældre
<ul style="list-style-type: none"> <li>Obligationer</li> </ul>	Rente	Gevinst og tab beskattes/fradrages ved salg	Rente beskattes hos forældre

Skattesatser kapitalindkomst - når barnet ikke har anden indkomst

- Kapitalindkomst under 38.400 kr. (2023) beskattes ikke.
- Kapitalindkomst over 38.400 kr. (2023) beskattes med 37%
- Kapitalindkomst over 617.700 kr. (2023) beskattes med 42%
- Negativ kapitalindkomst fremføres til modregning i den skattepligtige indkomst i senere indkomstår. Fradragsværdien af underskuddet afhænger af senere års skattepligtig indkomst, herunder om der er positiv kapital indkomst at modregne i. Hvis der ikke er positiv kapitalindkomst at modregne i udgør fradragsværdien ca. 33% eller 25%.

### Hvad betyder lagerprincippet?

Lagerprincippet betyder, at det skattepligtige afkast opgøres som årets værdistigning/-fald på værdipapiret. Avancen opgøres som forskellen mellem værdipapirets kursværdi ved årets begyndelse og kursværdien ved årets slutning. Hvis værdipapiret er købt eller solgt i indkomståret bruges køssummen og salgssummen i stedet for hhv. primoværdien og ultimoværdien.

### Værdipapirer beskattet som aktieindkomst

	LØBENDE AFKAST	VÆRDISTIGNING/-FALD	GAVE FRA FORÆLDRE
<ul style="list-style-type: none"> <li>Børsnoterede aktier</li> <li>Aktiebaserede udloddende investeringsbeviser</li> </ul>	Udbytte	<p>Gevinst og tab beskattes/fradrages ved salg. (Enkelte udloddende investeringsbeviser lagerbeskattes).</p> <p>Tab kan kun modregnes i anden aktieindkomst, dog ikke aktieindkomst fra noterede aktier. Hvis tabet ikke kan udnyttes fremføres det til fradrag i aktieindkomst i senere indkomstår.</p>	Udbytte beskattes hos forældre
<ul style="list-style-type: none"> <li>Akkumulerende investeringsbeviser, aktieindkomstbeskattet</li> </ul>	Ingen løbende afkast	Gevinst og tab beskattes/fradrages årligt efter lagerprincippet	Ingen beskatning hos forældre
<ul style="list-style-type: none"> <li>ETF, aktieindkomstbeskattet</li> <li>Investeringselskabsaktier, aktieindkomstbeskattet</li> </ul>	Typisk ikke løbende afkast – men kan forekomme	Gevinst og tab beskattes/fradrages årligt efter lagerprincippet	Hvis løbende afkast, så beskatning hos forældre
<ul style="list-style-type: none"> <li>Unoterede aktier</li> </ul>	Udbytte	Gevinst og tab beskattes/fradrages ved salg	Udbytte beskattes hos forældre

#### Skattesatser aktieindkomst

- Aktieindkomst op til 58.900 kr. (2023) beskattes med 27%
- Aktieindkomst over 58.900 kr. (2023) beskattes med 42%. Børns personfradrag kan udnyttes i den del af aktieindkomsten der overstiger 58.900 kr.
- Nettotab på aktier, der kan fradrages i anden indkomst (dvs. tab fra andre aktier end børsnoterede og udloddende beviser), har en fradragsværdi på 27% vedr. tab op til 58.900 kr. og har en fradragsværdi på 42% vedr. tab over 58.900 kr. Aktietab, der ikke kan udnyttes i årets indkomst, kan fremføres til fradrag i efterfølgende indkomstår.

### 3. Investering på en aktiesparekonto

Barnets personfradrag kan ikke udnyttes i indkomst fra aktiesparekontoen. Derfor er aktiesparekontoen først en god ide, når barnet har udnyttet sit personfradrag, medmindre barnet – på trods af ovenstående – ønsker at investere i aktier m.v. fremfor kapitalindkomstbeskattede værdipapirer.

Det samlede loft for indskud på aktiesparekontoen udgør 106.600 kr. (2023). Midlerne på kontoen kan kun investeres i børsnoterede aktier og i aktieindkomstbeskattede investeringsbeviser.

Afkastet i form af udbytte og gevinst/tab opgjort efter lagerprincippet beskattes med 17%.

Reglen om, at løbende afkast på værdipapirer modtaget i gave fra forældrene – eller købt for pengegaver fra forældrene – skal beskattes hos forældrene, gælder ikke for midler på aktiesparekontoen.

Et opgjort tab på aktiesparekontoen kan ikke fradrages i anden indkomst, men kan kun modregnes i fremtidige gevinster fra kontoen. Hvis der er tab på kontoen, når den lukkes ned, mistes tabet.

Læs mere om aktiesparekontoen på [Jyskebank.dk](https://www.jyskebank.dk).

*Dette faktaark beskriver generelle regler og er ikke konkret skattemæssig rådgivning om dine individuelle forhold. Jyske Bank garanterer ikke, at informationerne er fyldestgørende, og fraskriver sig erstatningsansvar for de dispositioner, du eventuelt foretager eller ikke foretager på baggrund heraf. Ønsker du rådgivning om dine personlige skatteforhold, så kontakt din egen revisor eller skatterådgiver.*