

## Supplerende oplysninger og skatteforhold for andele

### Årsrapport og halvårsregnskab

Merkurs seneste årsrapport og halvårsregnskab kan findes på [www.merkur.dk](http://www.merkur.dk) under "om Merkur".

### Skat af andele

Merkurs andelshavere skal betale skat af afkastet fra deres andele efter reglerne for aktiebe-  
skatning. Afkast fra andelene kommer alene i form af kursstigninger, da Merkur ikke udbetaler  
udbytte til andelshaverne.

Nedenfor kan du se de konkrete skatteregler og skattesatser for 2018. Satserne kan også ses  
på [www.skat.dk](http://www.skat.dk) under "satser og beløbsgrænser".

### I 2018 er skattereglerne for aktier, der ikke er noteret på regulerede markeder, her- under Merkurs andele, således:

	Gevinst	Tab
<b>Privatpersoner</b>	<p>Positivt afkast beskattes i anden aktieindkomst på aktier ikke optaget til handel på et reguleret marked. Afkast op til kr. 52.900 beskattes med 27%, og afkast over kr. 52.900 beskattes med 42%. En eventuel ægtefælles uudnyttede bundfradrag bliver overført.</p> <p>Beskatning sker i det år, hvor salg af andele sker.</p> <p>Ved frie midler har kunden indberetningspligten overfor Skat.</p> <p>Beløbet skal indberettes i felt 67 på årsopgørelsen efter gennemsnitsmetoden.</p>	<p>Negativt afkast fradrages i anden aktieindkomst på aktier eller lignende andele, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked.</p> <p>Hvis aktieindkomsten herefter er negativ beregnes en negativ skat af aktieindkomsten, som modregnes i slutskatten, og denne negative skat modregnes i den skattepligtigedes sluskat med 27% op til et tab på kr. 52.900 og herefter med 42%.</p> <p>En ægtefælles uudnyttede bundfradrag bliver overført.</p> <p>Beskatning sker i det år, hvor salg af andele sker.</p> <p>Ved frie midler har kunden indberetningspligten overfor Skat.</p> <p>Beløbet skal indberettes i felt 67 på årsopgørelsen efter gennemsnitsmetoden. Tab angives ved minus.</p>
<b>Selskaber m.fl.* hvor ejerandel er under 10%</b>	Kursgevinster er skattefri	Kurstab er ikke fradragsberettiget

\* De nye skatteregler er trådt i kraft pr. 1. januar 2013. Kurstab eller kursgevinster pr. 1. januar 2013 kan ikke overføres til et senere tidspunkt. Selskaber var i 2012 skattepligtige af fortjenester og tab af ejerandel under 10% i unoterede aktier. Man kunne vælge at bruge lagerprincip eller realisationsprincip. Kontakt selskabets revisor for nærmere oplysninger.

- Pengeinstitut med holdning

**Hvem skal ikke betale skat af andele?** Andelshavere, der ikke er skattepligtige (f.eks. institutioner og foreninger), er heller ikke skattepligtige af afkast på Merkurs andele. For personer og selskaber, der er skattepligtige i udlandet, vil der som udgangspunkt ikke være nogen dansk beskatning.

### **Andele og pensionsordninger**

Merkurs andele kan anvendes som pensionsopsparring i tilknytning til en kapital-, rate- eller selvpension, samt aldersopsparring, hvilket også er tilfældet for pensionsordninger hos andre pengeinstitutter eller pensionskasser (investering i Merkur-andele fra pensionsordninger i andre institutter end Merkur forudsætter dog, at det pågældende institut er indstillet på at medvirke).

Op til 20% af en kundes samlede værdi af pensionsordninger hos samme pengeinstitut eller pensionskasse kan placeres i andele. Dog kan der altid placeres op til en fastsat bagatelgrænse, hvilket for 2018 udgør kr. 50.400 (reguleres årligt).

Afkast på andelene indgår i det grundlag, hvoraf der beregnes den årlige Pensionsafkastskat (PAL), som p.t. opkræves med 15,3%. Beskatning sker løbende efter lagerprincip. Disse regler er de samme som for alle andre typer af værdipapirer.

---

#### **- Pengeinstitut med holdning**

**KØBENHAVN**  
**AALBORG**  
**AARHUS**

Vesterbrogade 40, 1., DK-1620 København V  
Bispensgade 16, 1, DK-9000 Aalborg  
De Mezas Vej 1-3, DK-8000 Aarhus C

Tlf. (+45) 70 27 2706  
Tlf. (+45) 70 27 2706  
Tlf. (+45) 70 27 2706

Fax (+45) 70 27 57 06  
Fax (+45) 98 10 18 53  
Fax (+45) 87 30 97 66

kbh@merkur.dk  
aalborg@merkur.dk  
aarhus@merkur.dk