

Supplerende oplysninger og skatteforhold for andele

Årsrapport og halvårsregnskab

Merkurs seneste årsrapport og halvårsregnskab kan findes på www.merkur.dk under "om Merkur".

Skat af andele

Merkurs andelshavere skal betale skat af afkastet fra deres andele efter reglerne for aktiebeskatning. 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 2019. Satserne kan også ses på www.skat.dk under "satser og beløbsgrænser".

I 2019 er skattereglerne for aktier, der ikke er noteret på regulerede markeder, herunder Merkurs andele, således:

	Gevinst	Tab
Privatpersoner	<p>Positivt afkast beskattes i anden aktieindkomst på aktier ikke optaget til handel på et reguleret marked. Afkast op til kr. 54.000 beskattes med 27%, og afkast over kr. 54.000 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. 54.000 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>
Selskaber m.fl.* hvor ejerandel er under 10%	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 pensionsopsparing i tilknytning til en kapital-, rate- eller selvpension, samt aldersopsparing, 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 2019 udgør kr. 51.500 (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