

Faktaark

27. februar 2015

SKATTEMINISTERIET
Nicolai Eigtveds Gade 28
DK - 1402 København K

Tlf: +45 33 92 33 92
skm@skm.dk

www.skm.dk

Beskatning af negative renter

Baggrund

Den seneste udvikling i renten har i Danmark medført negative renter på bl.a. visse realkreditobligationer og indlånskonti i banker. Negativ rentesats indebærer, at der skal betales en rente fra långiver (kreditor) til låntager (debitor).

Der er ikke tidligere taget stilling til beskatningen af negative renter, og den eksisterende skattelovgivning har ikke specifikt taget højde for denne situation. SKAT har derfor freddag den 27. februar 2015 udsendt et styresignal, der beskriver de helt grundlæggende regler om henholdsvis beskatningen af og fradrag for negative renter.

Reglerne

Reglerne om beskatning af renteindtægter og fradrag for renteudgifter fremgår af den såkaldte statsskattelev fra 1922.

I henhold til statsskatteoven opgøres den skattepligtige indkomst på baggrund af skatteyderens samlede årsindtægter, herunder fx renter. I indkomsten kan fradrages visse omkostninger, herunder fx renter af gæld.

Styresignalet fastslår, at negative renter skal sidestilles med positive renter i skattemæssig henseende, således at renteudgifterne er fradragsberettiget for långiver, mens renteindtægterne er skattepligtige for låntager.

Dette gælder dog kun, når der rent faktisk er tale om en rente i skattemæssig forstand. Der skal således være tale om et periodisk vederlag beregnet som en bestemt procentdel af den aktuelle restgæld. Ved vurderingen lægges der vægt på, at renten fastsættes forud for den renteperiode, som den vedrører. Udgifter til fx depotgebyrer, boksleje, kontooversigt og administration er derimod ikke omfattet.

Den skattemæssige behandling af negative renter er illustreret med følgende 4 enkle eksempler.

Eksempel 1. Bankkonto

En bankkunde har en indlånskonto med et indestående på 50.000 kr. Renten på kontoen bliver negativ med 0,25 pct. p.a. Kunden skal derfor betale en renteudgift på 125 kr. årligt (før skat) for at have pengene stående i banken.

Renteudgiften kan fratrækkes i kapitalindkomsten på selvangivelsen. Hvis personen har en negativ kapitalindkomst (på op til 50.000 kr.), vil skatteværdien af fradraget være ca. 33,6 pct. i 2015 (gennemsnitskommune). Hvis personen har en positiv kapitalindkomst, vil skatteværdien af fradraget være ca. 37,7 eller 42,7 pct. (topskatteydere).

Forskudsopgørelsen vil ikke automatisk blive ændret, og der kan derfor blive tale om, at der skal udbetales overskydende skat i slutningen af året, hvis kontohaver ikke selv ændrer sin forskudsopgørelse.

Eksempel 2. Realkreditobligation

En person har købt realkreditobligationer for nominelt 100.000 kr. Renten på obligationerne bliver negativ med 0,25 pct. p.a. Der er derfor en renteudgift for obligationsejeren på 250 kr. årligt (før skat).

Renteudgiften kan fratrækkes i kapitalindkomsten på selvangivelsen. Hvis personen har en negativ kapitalindkomst (på op til 50.000 kr.), vil skatteværdien af fradraget være ca. 33,6 pct. i 2015 (gennemsnitskommune). Hvis personen har en positiv kapitalindkomst, vil skatteværdien af fradraget være ca. 37,7 eller 42,7 pct. (topskatteydere).

Forskudsopgørelsen vil ikke automatisk blive ændret, og der kan derfor blive tale om, at der skal udbetales overskydende skat i slutningen af året, hvis obligationsejeren ikke selv ændrer sin forskudsopgørelse.

Eksempel 3. Selskaber

Et selskab har en bankkonto med et indestående på 50.000 kr. Renten på kontoen bliver negativ med 0,25 pct. p.a. Selskabet skal derfor betale en renteudgift på 125 kr. årligt (før skat) for at have pengene stående i banken.

Renteudgiften kan som udgangspunkt fratrækkes i selskabets almindelige skattepligtige indkomst.

Eksempel 4. Realkreditlån

En person har et F1-realkreditlån på 1 mio. kr. Renten bliver negativ med 0,25 pct. p.a. Den aktuelle, årlige administrationsbidragssats er 0,8 pct. Personen modtager derfor en årlig renteindtægt på lånet på 2.500 kr. (før skat), men skal samtidig betale et administrationsbidrag på 8.000 kr. årligt (før skat) til realkreditinstituttet.

Skattemæssigt vil renteindtægten og administrationsbidraget blive modregnet hinanden, og realkreditinstituttet skal derfor indberette en nettorenteudgift til SKAT på 5.500 kr., som på selvangivelsen vil blive fratrukket i kapitalindkomsten. Hvis personen har en negativ kapitalindkomst (på op til 50.000 kr.), vil skatteværdien af fradraget være ca. 33,6 pct. i 2015 (gennemsnitskommune). Hvis personen har en positiv kapitalindkomst, vil skatteværdien af fradraget være ca. 37,7 eller 42,7 pct. (topskatteydere).

Realkreditinstituttet skal foretage en indberetning hvert kvartal. Hvis der er sket en ændring i rente- og bidragssats i forhold til, hvad der er lagt til grund på forskudsopgørelsen, vil der fra 2016 blive lavet en ny forskudsopgørelse, når der ikke er tale om mindre ændringer, så risikoen for, at der er en overskydende skat eller en restskat i slutningen af året, reduceres.