

Pressemeddelelse

19. december 2016

Undgå skatteoverraskelser: 5 ting, du skal tjekke inden nytår

Ifølge Spar Nord og revisionsvirksomheden Beierholm er der flere skatteforhold, du bør tjekke inden udgangen af 2016.

Det er ikke kun i forbindelse med julen, at danskerne bør overveje deres økonomi en ekstra gang. Udgangen af december 2016 udgør nemlig også en tidsfrist for en række områder, hvor danskerne med fordel kan tjekke deres økonomi og pensionsforhold med henblik på at opnå en mulig skattebesparelse.

Det fortæller Spar Nord og revisionsvirksomheden Beierholm, som begge henviser til, at mange danskere ikke får det optimale ud af deres beskatnings- og fradragsmuligheder inden årsskiftet.

- Mange danskere glemmer at kigge på deres skatteforhold op til nytår – det er til trods for, at der kan være mange skattemæssige fordele ved at tjekke op på dele af sin privatøkonomi og pension i løbet af den travle december måned, siger Spar Nords cheføkonom Jens Nyholm.

Spar Nord og Beierholm har af den årsag udarbejdet en tjekliste, hvor de vigtigste områder fremhæves:

Pension

Et af de primære områder, der ifølge Jens Nyholm bør gives et eftersyn inden nytår, vedrører pensionsindbetaling, da dette kan have en stor indvirkning på indkomstskatten.

- Der er nogle årlige beløbsgrænser for både ratepensioner, livsvarige livrenter og aldersopsparinger, som man ikke kan samle op på i det nye år, fortæller han og fortsætter:

- Hvis man skal betale topskat i indeværende år, kan det være fordelagtigt for folk med især ratepension og ophørende livrente at udnytte indbetalingsgrænsen for på den måde at opnå et samlet fradrag på henholdsvis 52.400 kr. og 48.200 kr. i 2016 og dermed reducere beskatningen af den sidst tjente krone.

Aktier

Ifølge Søren V. Pedersen, statsautoriseret revisor hos Beierholm, udgør aktieindkomster et andet område, hvor man kan opnå en væsentlig skattebesparelse, hvis man altså handler inden nytår.

- Det kan ofte være en god idé at få solgt tabsgivende aktier inden årets udgang, da man herved kan opnå muligheden for at reducere beskatningen af andre gevinstgivende aktier til 27 % af årets samlede aktieindkomst, hvis beløbet vel at mærke ikke overstiger dette års beløbsgrænse på 50.600 kr. for enkeltpersoner og 101.200 kr. for ægtefæller. Ved højere beløb øges beskatningen til 42 %.

Gaver og velgørenhed

Afgiftsfrie gaver til eksempelvis børn, børnebørn og oldebørn er ligeledes begrænset til et beløb på op til 61.500 kr. i 2016 og kan derfor også være værd at gøre brug af inden årsskiftet. Ydermere kan hver ægtefælle give svigerbørn op til 21.500 kr. afgiftsfrit i 2016.

- Med den rette optimering er det således muligt for eksempelvis bedsteforældre at give en samlet afgiftsfri gave på op til 412.000 kr. til deres søn eller datters familie bestående af et ægtepar med to børn. Så hvis man vil give sin familie eller et nærtstående familiemedlem en økonomisk håndsrækning, så er det nu, man skal gøre det, således at man også næste år kan få glæde af bundgrænsen, forklarer Søren V. Pedersen og fortsætter:

- Derudover kan man også glæde andre mennesker gennem donationer til godkendte velgørende formål og samtidig opnå et skattefradrag på op til 15.200 kr. i 2016.

Børneopsparing

Har man oprettet børneopsparinger til børnene, bør man også huske den årlige indbetalingsgrænse på 3.000 kr. Det er nemlig rentemæssigt fordelagtigt, at nå børneopsparingens samlede maksimale indskud på 36.000 kr. så hurtigt som muligt, hvilket man også kan få hjælp til af både bedste- og oldeforældre.

- En børneopsparing er en fornuftig måde at give sine børn en god start på voksenlivet, når de en dag flytter hjemmefra. Den er godt forrentet og giver i sidste ende et skattefrit afkast, uanset om du vælger at investere i værdipapirer eller bare foretager kontante indskud, forklarer Jens Nyholm.

- Det er dog vigtigt at huske, at alle indskud på en børneopsparing bliver kategoriseret som en gave til barnet og tæller derfor med i den årlige beløbsgrænse på 61.500 kr. i 2016, afslutter han.

For yderligere information kontakt venligst:

Cheføkonom Jens Nyholm, Spar Nord. Tlf. 9634 4057 eller jny@sparnord.dk

Statsautoriseret revisor, Søren V. Pedersen, Beierholm. Tlf. 9634 7825 eller svp@beierholm.dk

Afdelingsdirektør Leif Lind Simonsen, Spar Nord. Tlf. 2527 0330 eller lsi@sparnord.dk

Om Spar Nord

Med næsten 400.000 kunder, 1.550 medarbejdere og 58 lokale banker (filialer) over hele landet er Spar Nord blandt de største banker i Danmark. Banken har gennem finanskrisen hvert år leveret trecifrede millionoverskud og leverede i 2015 et overskud før skat på 1.074 millioner kroner.

Spar Nord ejes af cirka 117.000 aktionærer.

For yderligere information se www.sparnord.dk