

Modregning af afkast i udbetalinger af førtidspension, efterløn og folkepension

	Modregning i Førtidspension	Modregning i Efterløn	Modregning i Folkepension	Beskatningsprincip	Beskattes som	Beskatning af årligt afkast
Frie midler						
Aktier	Modregning 1)		Modregning 3)	Realisation	Aktieindkomst	27/42 %
Obligationer	Modregning 2)		Modregning 4)	Realisation	Kapitalindkomst	34/42 %
renter	Modregning 2)	Ingen modregning	Modregning 4)	Realisation	Kapitalindkomst	34/42 %
ETF, min. 50 % aktiebaseret	Modregning 1)		Modregning 3)	Lagerskat	Aktieindkomst	27/42 %
ETF, under 50 % aktiebaseret	Modregning 2)		Modregning 4)	Lagerskat	Kapitalindkomst	34/42 %
Pensionsdepoter (der ikke er under udbetaling)						
Aktier						
Obligationer						
Renter	Ingen modregning	Modregning	Ingen modregning	Lagerskat	PAL-skat	15,3 %
ETF, min. 50 % aktiebaseret		<i>svarende til 4 % af depotværdi</i>				
ETF, under 50 % aktiebaseret						
Aktiesparekonto:						
Aktier	Ingen modregning	Ingen modregning	Ingen modregning	lagerskat	særskat	17%
ETF, min. 50 % aktiebaseret						

- 1) Giver anledning til førtidspensionen nedsættes med 30,9% af aktieindkomst over 5.000 kr., når den skattefri bundgrænse på 82.600 kr. er nået.
- 2) Giver anledning til førtidspensionen nedsættes med 30,9%
- 3) Giver anledning til pensionstillægget nedsættes med 30,9% af aktieindkomst over 5.000 kr., når den skattefri bundgrænse på 89.700 kr. er nået.
- 4) Giver anledning til Pensionstillægget nedsættes med 30,9%

Udarbejdet februar 2022