

Til danske investorer

8. maj 2019

Vedr. Profit Participation Note – bindende svar

Efter aftale med ledelsen for Quantrom P2P Lending DAC har vi bistået selskabet med indhentelse af et bindende svar vedr. danske investorers investeringer i selskabets udbud af Profit Participation Notes, jf. nærmere omtale på selskabets hjemmeside m.v. Det bindende svar har journalnummer 18-1888023 og vil senere blive offentliggjort.

Nærværende redegørelse er af overordnet karakter og kan ikke anvendes som del af beslutningsgrundlag for beslutning om investering i Profit Participation Notes. Vi har alene præsenteret et resume af det modtagne bindende svar, der tager stilling til beskatningen hos danske investorer. Udenlandske investorer må søge særskilt rådgivning.

Generelt

En investering i Profit Participation Notes anses af Skattestyrelsen at udgøre en fordring omfattet af kursgevinstloven, og afkastet er generelt skattepligtigt for investor som kursgevinst/tab og opgøres efter et lagerprincip (årets værdiforskydning med tillæg af direkte afkast).

Selskaber

For danske aktie- og anpartsselskaber medregnes afkastet til selskabets almindelige indkomst (lagerprincip). For særlige selskabstyper kan andre regler være gældende.

Personer

For fuldt skattepligtige privatpersoner sker beskatningen af afkastet som kapitalindkomst (lagerprincip). Skattepligten henholdsvis adgangen til fradrag er betinget af, at gevinsten/tabets ikke ligger under bagatelgrænsen på DKK 2.000.

Pensionsmidler

Privatpersoner kan benytte pensionsmidler til investering i Profit Participation Notes. Det betyder, at personer, der har rate-, kapital- eller aldersopsparinger i et dansk pengeinstitut, kan investere opsparingens midler i Profit Participation Notes inden for de kvantitative rammer i puljebekendtgørelsen¹.

---oo0oo---

For en mere detaljeret gennemgang af de skattemæssige regler m.v. henvises til det offentliggjorte bindende svar.

Venlig hilsen

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab



Asger Lehmann Høj
Statsaut. revisor

¹ Efter Finanstilsynets udtalelse, som er indhentet til brug for Skattestyrelsens vurdering, lægger Skattestyrelsen til grund for besvarelsen, at Profit Participation Notes (udbyttegivende obligationer) er omfattet af puljebekendtgørelsens § 23, stk. 1, nr. 6 eller § 23, stk. 4.