



## Ombytningstilbud for aktionærer i Topdanmark

I sommer indgik Sampo PLC og Topdanmark A/S en sammenlægningsaftale. Med den fulgte et ombytningstilbud til alle private Topdanmark-aktionærer, og herefter traf Skattestyrelsen en såkaldt "masseafgørelse", som betyder, at ombytningen kan ske skattefrit. Afgørelsen har særlig betydning for aktionærer, der er omfattet af overgangsreglerne fra 2005.

### Baggrunden

Ombytningstilbuddet gav aktionærene i Topdanmark mulighed for at ombytte deres Topdanmark-aktier til Sampo-aktier i forholdet 1,25 for nye A-aktier i Sampo for hver Topdanmark-aktie.

Skattestyrelsen traf 19. juli 2024 en masseafgørelse om, at aktieombytningen fra aktier i Topdanmark A/S til aktier i Sampo PLC sker skattefrit.

Afgørelsen er generel og kan benyttes af alle aktionærer i Topdanmark, som har accepteret tilbudet, og som er fuldt skattepligtige til Danmark.

### Det betyder det for aktionærer

Den skattefrie ombytning betyder, at der ikke sker nogen beskatning i forbindelse med ombytningen. Sampo-aktierne anses for anskaffet på samme tidspunkt og til samme værdi som Topdanmark-aktierne.

Det er valgfrit, om man vil benytte sig af den generelle tilladelse til skattefrie ombytning. Hvis aktionæren ønsker, at aktieombytningen skal betragtes som en skattepligtig afståelse, skal aktionæren dog selv sørge for at selvangive afståelsen på selvangivelsen for 2024.

Hvis aktieombytningen ikke resulterer i et helt antal nye Sampo-aktier, får aktionæren udbetalt rest-andelene, og dette beløb vil blive beskattet som udbytte. Udbytte bliver som udgangspunkt automatisk indberettet til Skattestyrelsen, når udbyttet kommer fra aktier i et dansk depot.

Aktionærer, der ikke har accepteret ombytningstilbudet fra Sampo, har fået deres aktier tvangsindløst kontant. Tvangsindløsning sidestilles skattemæssigt med salg. Salg indberettes automatisk til Skattestyrelsen, hvis aktierne er placeret i et dansk depot.

### Frivillig indbetaling af restskat

Aktionærer, der har fået deres aktier tvangsindløst, kan med fordel foretage en frivillig indbetaling for 2024 svarende til 27 procent hhv. 42 procent aktieskat på avancen ved salget for at undgå en restskat og dermed rentetilskrivning frem til skatten betales.

### Selvangivelse 2024

Det er aktionærens eget ansvar at sikre, at oplysningerne i aktiemodulet og på selvangivelsen er korrekte. Vi anbefaler derfor, at aktionæren sørger for at tjekke, at ovenstående oplysninger er indberettet korrekt til Skattestyrelsen. Dette kan dog først kontrolleres, når oplysningerne for 2024 kan ses midt i marts 2025.

### Topdanmark-aktier købt før 2006

Børsnoterede aktier, som er erhvervet før 2006 og stadig ejes, og hvor kursværdien af den samlede aktiebeholdning pr. 31. december 2005, var under DKK 136.600 (dobbelte for ægtefæller), kan som udgangspunkt sælges skattefrit.

Ved en ombytning fra Topdanmark-aktier, som er omfattet af disse overgangsregler, til Sampo-aktier, vil Sampo-aktierne ved ombytningen træde i stedet for Topdanmark-aktierne. Herved omfattes Sampo-aktierne af overgangsreglerne for aktier købt før 2006 – de kan dermed efterfølgende sælges skattefrit.

### Vi kan hjælpe

Har du spørgsmål til de skattemæssige konsekvenser af aktieombytningen, så kontakt [din daglige revisor](#) eller [Beierholms skatteafdeling](#).

**Kira Press-Stevn**

Manager, personskat,  
Beierholm

E-mail: [kps@beierholm.dk](mailto:kps@beierholm.dk)

Tel.: 39 16 76 57



**Jens Christian Pedersen**

Konsulent, personskat,  
Beierholm

E-mail: [jcp@beierholm.dk](mailto:jcp@beierholm.dk)

Tel.: 33 18 13 75

