

Skatteguide

– gældende for udbytter
og avancer/tab i 2023

BANK i NVEST

Handler
med omtanke



Om skatteguiden

Tiden for udfyldelse af din selvangivelse nærmer sig. Skattestyrelsen arbejder heldigvis på at gøre forløbet så let som muligt, og modtager automatisk mange af de oplysninger, der skal bruges fra pengeinstitutterne. Din årsopgørelse vil derfor i de fleste tilfælde være fortrykt med oplysninger om udbytte fra BankInvests investeringsbeviser.

Med denne guide giver vi dig generel information om, hvordan udbetalte udbytter samt gevinster og tab fra salg af BankInvests investeringsbeviser skal beskattes, og hvad der skal indberettes på din årsopgørelse.

Det er kun de investeringer, du har for frie midler, som skal med i din årsopgørelse. Har du købt investeringsbeviser i forbindelse med en pensionsordning, vil de ikke fremgå af din årsopgørelse, da skatten her trækkes automatisk.

Alle informationer er udelukkende generelle og af beskrivende karakter, og vi opfordrer dig derfor til at kontakte en skatterådgiver for at få en samlet vurdering af dine personlige/virksomhedens skattemæssige forhold.

Januar 2024

Hvad skal du huske at tjekke på din årsopgørelse?

Man skal altid kontrollere årsopgørelsen fra Skattestyrelsen.

Hvad angår beskatning af investeringsbeviser, bliver opgørelsen kun aktuel, hvis du kan svare ja til et eller flere af følgende spørgsmål:

- Har du solgt investeringsbeviser i 2023?
- Har du beviser i akkumulerende afdelinger (investeringselskaber) for frie midler?
- Har du fået udbetalt udbytte i 2023?

Skattestyrelsen har mange oplysninger

Skattestyrelsen modtager automatisk mange af de oplysninger, der skal bruges, og derfor vil årsopgørelsen i de fleste tilfælde være fortrykt med oplysninger om eksempelvis udbytte fra BankInvest. Du finder disse oplysninger i din skattemappe på www.SKAT.dk. Vi anbefaler dog altid, at du afstemmer de fortrykte oplysninger med de opgørelser, du har modtaget fra din bank.



Skatteguide

– gældende for avancer/tab ved salg i 2023

Afdelinger	Personers frie midler Gevinst	Tab ²	Aktiesparekonto Gevinst og Tab	Pensionsmidler Gevinst og Tab	Midler under virksomhedsord- ningen Gevinst og Tab	Selskaber Gevinst og Tab
Lagerbeskattede	Rubrik 38	Rubrik 38				
Kapitalindkomstbeskattede afdelinger						
BI Boligejendomme A/S	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som kapitalindkomst.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som kapitalindkomst.	Afdelingerne må ikke indgå på aktiesparekontoen		Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som virksomhedsindkomst.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabsindkomst.
BI Erhvervsjendomme A/S						
Bæredygtige Klimaobligationer Akk A/W						
Børsnoterede Alternativer Akk. A/W						
Emerging Markets Obligationer Akk. A/W						
Emerging Markets Korte Obligationer Akk A/W						
Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling Akk A/W						
Korte Danske Obligationer Akk. A/W ²						
Lange Danske Obligationer Akk. A/W						
Mellemlange Danske Obligationer Akk A/W						
Optima Rente Akk. A/W						
Optima 10 Akk., Optima 30 Akk.						
Virksomhedsobligationer IG Akk. A/W						
Aktieindkomstbeskattede afdelinger	Rubrik 345	Rubrik 345				
BI Private Equity f.m.b.a.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som aktieindkomst.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som aktieindkomst.	17% beskatning sker efter lagerprincippet. Det pengeinstitut, hvor aktiesparekontoen er oprettet, foretager skatteberegning og afregning af skatten.	Samtlige investeringer foretaget for pensionsmidler beskattes efter lagerprincippet. Realiseret og urealiseret gevinst og tab opgøres den 31. december hvert år.	Investering ikke tilladt, og betragtes derfor som en hævnning.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabsindkomst.
BIX Danske Aktier Ansvarlig Udvikling Akk A/W						
Bæredygtige Klimaaktier Akk A/						
Danske Aktier Akk. A/W						
Europæiske Aktier Ansvarlig Udvikling Akk A/W						
Globale Aktier Ansvarlig Udvikling Akk A/W						
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) Akk. A/W						
Højt Udbytte Aktier Akk. A/W						
Optima 55 Akk.						
Optima 75 Akk.						
Optima Aktier Akk.						
Realisationsbeskattede obligationsafdelinger	Rubrik 30	Rubrik 30				
Almen Bolig	Realiseret gevinst beskattes som kapitalindkomst	Realiseret tab kan fradrages i kapitalindkomsten	Afdelingerne må ikke indgå på aktiesparekontoen	Gevinst beskattes med 15,3 procent, mens nettotab fremføres til næste år.	Investering ikke tilladt, og betragtes derfor som en hævnning.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabsindkomst.
Darwin Lav ⁴						
Darwin Moderat ⁴						
Emerging Markets Korte Obligationer A/W						
Emerging Markets Obligationer A/W						
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A/W						
Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling A/W						
Korte Danske Obligationer A/W						
Korte HY Obligationer A/W						
Lange Danske Obligationer A/W						
Mellemlange Danske Obligationer A/W						
Optima Rente A/W						
Optima 10 ⁴						
Optima 30 ⁴						
Virksomhedsobligationer IG A/W ³						
Virksomhedsobligationer HY A/W ³						
Realisationsbeskattede aktieafdelinger	Rubrik 66	Rubrik 66				
BIX Danske Aktier Ansvarlig Udvikling A/W	Realiseret gevinst beskattes som aktieindkomst.	Realiseret tab kan alene modregnes i positiv nettoindkomst fra udbytte og gevinst på børsnoterede aktier og aktiebaserede investeringsbeviser.	17% beskatning sker efter lagerprincippet. Det pengeinstitut, hvor aktiesparekontoen er oprettet, foretager skatteberegning og afregning af skatten.	Pensionsudbyderen foretager skatteberegningen og afregner skatten medio januar i det efterfølgende år.	Investering ikke tilladt, og betragtes derfor som en hævnning.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabsindkomst.
BIX Globale Aktier ESG Universal						
BIX USA Aktier ESG Universal A/W						
Danske Aktier A/W						
Darwin Middel						
Darwin Høj						
Emerging Markets Aktier A/W						
Euræiske Aktier Ansvarlig Udvikling A/W						
Europa Small Cap Aktier A/W						
Fokus Danske Aktier A						
Globale Aktier Ansvarlig Udvikling A/W						
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) A/W						
Højt Udbytte Aktier A/W						
Optima 55						
Optima 75						
Optima Aktier						
Small Cap Danske Aktier A						
USA Small Cap Aktier A/W						
Value Globale Aktier A/W						

Der tages forbehold for fejl, mangler og udeladelser, idet BankInvest altid tilråder individuel skatterådgivning.

¹ Aktie- og obligationsprodukter.

² Koncept produkter

³ Ved udlodning af udbytte indeholdes acontoskat (udbytteskat) af hele udbyttet, idet afdelingen både investerer i obligationer og hybridkapital. Udbyttet beskattes som kapitalindkomst.

⁴ Ved udlodning af udbytte indeholdes acontoskat (udbytteskat) af hele udbyttet, idet afdelingen både investerer i obligationer og i aktier. Udbyttet beskattes som kapitalindkomst.

⁵ Det er en betingelse for modregning af/fradrag for tab, at Skattestyrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen af investeringsforeningsbeviserne efter reglerne i skattekontrolloven. Indberetning foretages normalt af fondshandleren eller depotføreren.

Skatteguide

– gældende for obligationsbaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter skal anføres på selvangivelsen, for det år, hvor de på generalforsamlingen besluttet udbetalt. Det vil sige, at udbytter besluttet og udbetalt i 2023, skal oplyses på selvangivelsen for 2023.

Udbytterne fra BankInvest er sædvanligvis indberettet automatisk til Skattestyrelsen, og vil derfor være med i din årsopgørelse under de punkter, som fremgår af nedenstående oversigt:

Navn	Udbytte i kr. pr. bevis udbetalt i 2023	Frie midler		Skattefrit	Pension Skattepligtigt	Selskaber Alm. selskabs- indkomst
		Kapital- indkomst	Kapital- indkomst			
		Rubrik 31	Rubrik 34			
Almen Bolig	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging Markets Obligationer A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging Markets Obligationer W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging Markets Korte Obligationer A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging Markets Korte Obligationer W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling A ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling W ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Korte Danske Obligationer A	0,10	0,10	0,00	0,00	0,10	0,10
Korte Danske Obligationer W	0,10	0,10	0,00	0,00	0,10	0,10
Korte HY Obligationer A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Korte HY Obligationer W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lange Danske Obligationer A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lange Danske Obligationer W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mellemlange Danske Obligationer A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mellemlange Danske Obligationer W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima Rente A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima Rente W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima 10 ²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima 30 ²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer IG A ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer IG W ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer HY A ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer HY W ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Darwin						
Darwin moderat ²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Der indeholdes ikke udbytteskat i udbytterne for obligationsafdelingerne.

¹ Ved udlodning af udbytte indeholdes acontoskat (udbytteskat) af hele udbyttet, idet afdelingen både investerer i obligationer og hybridkapital. Udbyttet beskattes som kapitalindkomst.

² Ved udlodning af udbytte indeholdes acontoskat (udbytteskat) af hele udbyttet, idet afdelingen både investerer i obligationer og i aktier. Udbyttet beskattes som kapitalindkomst.

Rubrik 30

Gevinst/tab ved salg af beviser i minimumsudloddende obligationsbaserede investeringsforeninger.

Gevinst og tab opgøres som forskellen mellem salgssummen for de solgte beviser og anskaffelsessummen. Har du købt beviser af flere omgange, skal du opgøre anskaffelsessummen på de solgte beviser efter gennemsnitmetoden for hele din beholdning af beviser i den pågældende afdeling.

Vi gør opmærksom på, at gevinst og tab på investeringsbeviser i udloddende obligationsbaserede afdelinger med minimumsbeskatning alene skal selvangives, hvis gevinsten eller tabet sammenlagt med øvrige skattepligtige/fradragsberettigede gevinster/tab på fordringer og gæld, der indgår i kapitalindkomsten, overstiger kr. 2.000. Overskrides dette beløb, er det den samlede gevinst som er skattepligtig, eller det samlede tab som kan fradrages. Tab anføres med minus (-).

Det er en betingelse for fradrag for tab at Skattestyrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen af investeringsforeningsbeviserne efter reglerne i skattekontrolloven. Indberetning foretages normalt af fondshandleren eller depotføreren.

Rubrik 31

Renteindtægter af indestående i pengeinstitut, obligationer og pantebreve i depot med videre samt udlodning fra obligationsbaserede investeringsforeninger.

Her opføres den del af udbyttet, der skal beskattes som kapitalindkomst. Beløbet er sædvanligvis automatisk indberettet fra Skattestyrelsen. Beløbet fremgår desuden af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut.

Rubrik 34

Udlodning fra investeringselskab/-investeringsbeviser med minimumsbeskatning, hvor der er indeholdt udbytteskat.

Her opføres den del af udbyttet, der skal beskattes som kapitalindkomst. Det er bruttobeløbet anført i ovenstående tabel, der skal anføres, det vil sige udbyttet før tilbageholdt skat.

Der er tilbageholdt 27 procent i udbytteskat af udlodningen, som godskrives ved skatteberegningen. Beløbet er sædvanligvis indberettet og fremgår desuden af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut.

Skatteguide

– gældende for aktiebaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter skal anføres på selvangivelsen, for det år, hvor de på generalforsamlingen besluttet udbetalt. Det vil sige, udbytter besluttet og udbetalt i 2023 skal oplyses på selvangivelsen for 2023.

Udbyterne fra BankInvest er sædvanligvis indberettet automatisk til Skattestyrelsen, og vil derfor være med i din årsopgørelse under de punkter, som fremgår af nedenstående oversigt:

Navn	Udbytte i kr. pr. bevis udbetalt i 2023	Frie midler	Pension	Selskaber
		Aktieindkomst ¹	Skattepligtigt	Alm. selskabsindkomst ²
		Rubrik 61		
BIX Danske Aktier Ansvarlig Udvikling A	2,70	2,70	2,70	2,70
BIX Danske Aktier Ansvarlig Udvikling W	2,70	2,70	2,70	2,70
BIX Globale Aktier ESG Universal KL	22,40	22,40	22,40	22,40
BIX USA Aktier ESG Universal A	0,00	0,00	0,00	0,00
BIX USA Aktier ESG Universal W	0,00	0,00	0,00	0,00
Danske Aktier A	7,60	7,60	7,60	7,60
Danske Aktier W	8,10	8,10	8,10	8,10
Emerging markets Aktier A	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging markets Aktier W	0,00	0,00	0,00	0,00
Europa Small Cap Aktier A	6,70	6,70	6,70	6,70
Europa Small Cap Aktier W	7,60	7,60	7,60	7,60
Europæiske Aktier Ansvarlig Udvikling A	0,00	0,00	0,00	0,00
Europæiske Aktier Ansvarlig Udvikling W	0,00	0,00	0,00	0,00
Fokus Danske Aktier KL	2.575,00	2.575,00	2.575,00	2.575,00
Globale Aktier Ansvarlig Udvikling A	3,80	3,80	3,80	3,80
Globale Aktier Ansvarlig Udvikling W	4,30	4,30	4,30	4,30
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) A	1,20	1,20	1,20	1,20
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) W	1,70	1,70	1,70	1,70
Højt Udbytte Aktier A	14,60	14,60	14,60	14,60
Højt Udbytte Aktier W	15,40	15,40	15,40	15,40
Optima 55 KL	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima 75 KL	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima Aktier KL	0,00	0,00	0,00	0,00
Small Cap Danske Aktier KL	0,00	0,00	0,00	0,00
Value Globale Aktier A	16,30	16,30	16,30	16,30
Value Globale Aktier W	16,90	16,90	16,90	16,90
Darwin middel	0,00	0,00	0,00	0,00
Darwin højt	0,00	0,00	0,00	0,00
Darwin Aktier	0,00	0,00	0,00	0,00

¹ Der er indeholdt 27 procent i udbytteskat af de udbetalte udbytter

² Der er indeholdt 22 procent i udbytteskat af de udbetalte udbytter

Rubrik 61

Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked i dansk depot, udlodning fra aktiebaserede investeringsbeviser med minimumsbeskatning og fra akkumulerende investeringsforeninger (ikke investeringselskaber).

Her opføres den del af udbyttet, der skal beskattes som aktieindkomst. Det er bruttobeløbet anført i ovenstående tabel, der skal anføres, det vil sige udbyttet før tilbageholdt skat.

Der er tilbageholdt 27 procent i udbytteskat af udlodningen, som godskrives ved skatteberegningen.

Beløbet er sædvanligvis automatisk indberettet fra Skattestyrelsen. Beløbet fremgår desuden af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut

Rubrik 66

Gevinst/tab på aktier, optaget til handel på et reguleret marked, samt investeringsforeningsbeviser i aktiebaserede og/eller akkumulerede investeringsforeninger (ikke investeringselskaber).

Under denne rubrik angives avancer ved salg af investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger. I rubrikken medtages også øvrige gevinster på børsnoterede aktier

Eventuelle nettotab medtages i denne rubrik og angives med minus (-). Tab på investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger kan modregnes i:

- Udbytte fra aktier optaget til handel på et reguleret marked, der beskattes som aktieindkomst
- Udbytte fra investeringsbeviser i aktiebaserede afdelinger, der beskattes som aktieindkomst
- Gevinster på aktier optaget til handel på et reguleret marked, der beskattes som aktieindkomst
- Gevinster på investeringsbeviser i aktiebaserede afdelinger der beskattes som aktieindkomst
- Kan årets tab ikke udnyttes i de nævnte gevinster og udbytter kan det overføres til samlevende ægtefælle og/eller det udnyttede tab kan fremføres til kommende år til modregning i tilsvarende gevinster.

Det er en betingelse for fradrag for tab, at Skattestyrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen af investeringsbeviserne efter reglerne i skattekontrolloven. Indberetning foretages normalt af fondshandleren eller depotføreren.

Lagerbeskattede afdelinger

Akkumulerende afdelinger (investeringsselskaber)

Lagerbeskattede afdelinger (kapitalindkomst)	Skattekurs pr. 31.12.2023	Skattekurs pr. 31.12.2022	Gevinst/tab pr. bevis
Bl Boligejendomme A/S	161,51	178,80	-17,29
Bl Erhvervsjendomme	210,64	220,69	-10,05
Bæredygtige Klimaobligationer Akk. A ¹	105,15	100,33	4,82
Bæredygtige Klimaobligationer Akk. W ¹	105,32	100,33	4,99
Børsnoterede Alternativer Akk. A	109,42	99,11	10,31
Børsnoterede Alternativer Akk. W	110,24	99,24	11,00
Emerging Markets Korte Obligationer Akk A ²	101,24	100,42	0,82
Emerging Markets Korte Obligationer Akk W ²	104,24	100,42	0,82
Emerging Markets Obligationer Akk. A	164,85	153,18	11,67
Emerging Markets Obligationer Akk. W	167,75	155,44	12,31
Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling Akk. A	90,69	85,53	5,16
Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling Akk. W	91,15	85,82	5,33
Korte Danske Obligationer Akk. A	122,60	116,98	5,62
Korte Danske Obligationer Akk. W	122,66	117,31	5,35
Lange Danske Obligationer Akk. A	88,66	83,17	5,49
Lange Danske Obligationer Akk. W	89,11	83,54	5,57
Mellemlange Danske Obligationer Akk A ²	101,73	100,15	1,58
Mellemlange Danske Obligationer Akk W ²	101,74	100,15	1,59
Optima 10 Akk.	128,28	120,18	8,10
Optima 30 Akk.	110,62	102,08	8,54
Optima Rente Akk. A	97,13	91,27	5,86
Optima Rente Akk. W	97,46	91,52	5,94
Virksomhedsobligationer IG Akk. A	141,07	131,59	9,48
Virksomhedsobligationer IG Akk. W	143,11	133,17	9,94
Lagerbeskattede afdelinger (aktieindkomst)	Skattekurs pr. 31.12.2023	Skattekurs pr. 31.12.2022	Gevinst/tab pr. bevis
BIX Danske Aktier Ansvarlig Udvikling Akk A	105,71	99,53	6,18
BIX Danske Aktier Ansvarlig Udvikling Akk W	105,86	99,65	6,21
Bæredygtige Klimaaktier Akk A ¹	100,77	100,29	0,48
Bæredygtige Klimaaktier Akk W ¹	101,11	100,29	0,82
Danske Aktier Akk. A	204,05	185,58	18,47
Danske Aktier Akk. W	209,42	189,84	19,58
Europæiske Aktier Ansvarlig Udvikling Akk A ³	105,19	100,30	4,89
Europæiske Aktier Ansvarlig Udvikling Akk W ³	105,22	100,30	4,92
Globale Aktier Ansvarlig Udvikling Akk. A	142,24	123,73	18,51
Globale Aktier Ansvarlig Udvikling Akk. W	144,88	125,35	19,53
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) Akk. A	122,45	99,29	23,16
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) Akk. W	123,98	100,36	23,62
Højt Udbytte Aktier Akk. A	130,15	121,25	8,90
Højt Udbytte Aktier Akk. W	133,04	123,14	9,90
Optima 55 Akk.	191,20	172,29	18,91
Optima 75 Akk.	213,70	188,78	24,92
Optima Aktier Akk.	129,33	111,41	17,92

¹ Tegningskurs pr. 21. marts 2023.

² Tegningskurs pr. 01. december 2023.

³ Tegningskurs pr. 22. november 2023.

Rubrik 38

Gevinst/tab på aktier/beviser i investeringsselskaber (lagerprincippet).

Her anføres gevinst/tab på aktier/beviser i investeringsselskaber, der beskattes i kapitalindkomsten. Et fradragsberettiget tab angives med minus (-).

Gevinster og tab på beviserne i de lagerbeskattede afdelinger opgøres efter lagerprincippet. Det betyder, at du skal medtage årets værdistigning eller tab i årsopgørelsen, også selv om du ikke har solgt beviser i 2023. Tab anføres med minus (-).

I oversigten ovenfor har vi anført de skattekurser, du skal anvende til at beregne gevinster eller tab på dine beviser.

Opgørelse af gevinst eller tab beregnes som forskellen mellem din anskaffelsessum på beviserne, hvis du har købt beviserne i 2023 og skattekursen pr. den 31. december 2023.

Ejede du beviserne den 1. januar 2023, skal du tage udgangspunkt i skattekursen pr. 31. december 2022, som vi har indsat i skemaet ovenfor.

Har du solgt beviser i 2023 opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og skattekursen pr. 31. december 2022.

Hvis du ikke har solgt i løbet af året, skal gevinst eller tab opgøres som forskellen mellem skattekursen pr. 31. december 2023 og skattekursen pr. 31. december 2022.

Det er en betingelse for fradrag for tab, at Skattestyrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen af investeringsbeviserne efter reglerne i skattekontrolloven. Indberetningen foretages normalt af fondshandleren eller depotføreren.

Rubrik 345

Gevinst/tab på aktier/beviser i aktiebaserede investeringsselskaber (lagerprincippet)

Her anføres gevinst/tab på aktier/beviser i investeringsselskaber, der beskattes i aktieindkomsten (lagerbeskattede afdelinger, som har valgt aktiebaseret status). Et fradragsberettiget tab angives med minus (-).

Opgørelsesmetoder

Hvis du i 2023 har solgt investeringsbeviser fra et frit depot, skal du opgøre din gevinst/tab.

Opgørelse af gevinst og tab samt tidspunktet for beskatning afhænger af, hvad du investerer i, og om du skal bruge realisationsprincippet eller lagerprincippet:

- **Realisationsprincippet: Beskatning af gevinster og fradrag for tab sker ved salg eller anden afståelse (realisation) eller ved modtagelse af udbytte.**
- **Lagerprincippet: Både realiserede og urealiserede gevinster samt udbytter beskattes hvert år.**

Læs mere om opgørelsesmetoder og beregning af gevinst og tab på investeringsbeviser i BankInvests folder "Skatteguide – generelt om Skat"

Bemærk, at BankInvest lagerbeskattede aktieafdelinger har fået aktiebaseret status fra og med kalenderåret 2023 (gælder ikke Børsnoterede Alternativer Akk., som beskattes som kapitalindkomst).



Forskudsregistrering 2024

– gældende for obligationsbaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter for regnskabsåret 2023 som besluttes og udbetales i 2024, og kan med fordel anføres på Forskudsregistreringen for 2024.

Herunder fremgår bogførte udbytter i 2024:

Navn	Frie midler		Skattefrit	Pension Skattepligtigt	Selskaber Alm. selskabs- indkomst
	Kapital- indkomst	Kapital- indkomst			
	Rubrik 31	Rubrik 34			
Almen Bolig	0,50	0,50	0,00	0,50	0,50
Bæredygtige klimaobligationer A	0,30	0,30	0,00	0,30	0,30
Bæredygtige klimaobligationer W	0,60	0,40	0,00	0,40	0,40
Emerging Markets Korte Obligationer A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging Markets Korte Obligationer W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging Markets Obligationer A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging Markets Obligationer W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling A ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling W ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Korte Danske Obligationer A	0,40	1,00	0,00	1,00	1,00
Korte Danske Obligationer W	0,60	1,10	0,00	1,10	1,10
Korte HY Obligationer A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Korte HY Obligationer W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lange Danske Obligationer A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lange Danske Obligationer W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mellemlange Danske Obligationer A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mellemlange Danske Obligationer W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima Rente A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima Rente W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima 10 ²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima 30 ²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer IG A ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer IG W ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer HY A ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer HY W ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Darwin					
Darwin moderat ²	1,90	1,90	0,00	1,90	1,90

Der indeholdes ikke udbytteskat i udbytterne for obligationsafdelingerne.

¹ Ved udlodning af udbytte indeholdes acontoskat (udbytteskat) af hele udbyttet, idet afdelingen både investerer i obligationer og hybridkapital. Udbyttet beskattes som kapitalindkomst.

² Anslået udbytte. Ved udlodning af udbytte indeholdes acontoskat (udbytteskat) af hele udbyttet, idet afdelingen både investerer i obligationer og i aktier. Udbyttet beskattes som kapitalindkomst.

Rubrik 30

Gevinst/tab ved salg af beviser i minimumsudloddende obligationsbaserede investeringsforeninger.

Gevinst og tab opgøres som forskellen mellem salgssummen for de solgte beviser og anskaffelsessummen. Har du købt beviser af flere omgange, skal du opgøre anskaffelsessummen på de solgte beviser efter gennemsnitmetoden for hele din beholdning af beviser i den pågældende afdeling.

Vi gør opmærksom på, at gevinst og tab på investeringsbeviser i udloddende obligationsbaserede afdelinger med minimumsbeskatning alene skal selvangives, hvis gevinsten eller tabet sammenlagt med øvrige skattepligtige/fradragsberettigede gevinster/tab på fordringer og gæld, der indgår i kapitalindkomsten, overstiger kr. 2.000. Overskrides dette beløb, er det den samlede gevinst som er skattepligtig, eller det samlede tab som kan fradrages. Tab anføres med minus (-).

Det er en betingelse for fradrag for tab at Skattestyrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen af investeringsforeningsbeviserne efter reglerne i skattekontrolloven. Indberetning foretages normalt af fondshandleren eller depotføreren.

Rubrik 31

Renteindtægter af indestående i pengeinstitut, obligationer og pantebreve i depot med videre samt udlodning fra obligationsbaserede investeringsforeninger.

Her opføres den del af udbyttet, der skal beskattes som kapitalindkomst. Beløbet er sædvanligvis automatisk indberettet fra Skattestyrelsen. Beløbet fremgår desuden af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut.

Rubrik 34

Udlodning fra investeringsselskab/-investeringsbeviser med minimumsbeskatning, hvor der er indeholdt udbytteskat.

Her opføres den del af udbyttet, der skal beskattes som kapitalindkomst. Det er bruttobeløbet anført i ovenstående tabel, der skal anføres, det vil sige udbyttet før tilbageholdt skat.

Der er tilbageholdt 27 procent i udbytteskat af udlodningen, som godskrives ved skatteberegningen. Beløbet er sædvanligvis indberettet og fremgår desuden af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut.

Forskudsregistrering 2024

– gældende for aktiebaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter for regnskabsåret 2023 som besluttet og udbetales i 2024, kan med fordel anføres på Forskudsregistreringen for 2024.

Herunder fremgår bogførte udbytter i 2023:

Navn	Udbytte i kr. pr. bevis udbetalt i 2023	Frie midler	Pension	Selskaber
		Aktieindkomst ¹	Skattepligtigt	Alm. selskabs- indkomst ²
		Rubrik 61		
BIX Danske Aktier Ansvarlig Udvikling A	1,10	1,40	1,40	1,40
BIX Danske Aktier Ansvarlig Udvikling W	1,10	1,50	1,50	1,50
BIX Globale Aktier ESG Universal KL	9,20	9,20	9,20	9,20
BIX USA Aktier ESG Universal A	2,40	2,30	2,30	2,30
BIX USA Aktier ESG Universal W	2,40	2,40	2,40	2,40
Bæredygtige klimaaktier A	0,00	0,00	0,00	0,00
Bæredygtige klimaaktier W	0,00	0,00	0,00	0,00
Danske Aktier A	5,80	5,90	5,90	5,90
Danske Aktier W	6,20	6,30	6,30	6,30
Emerging markets Aktier A	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging markets Aktier W	0,00	0,00	0,00	0,00
Europa Small Cap Aktier A	0,00	0,00	0,00	0,00
Europa Small Cap Aktier W	0,00	0,00	0,00	0,00
Europæiske Aktier Ansvarlig Udvikling A	4,30	0,00	0,00	0,00
Europæiske Aktier Ansvarlig Udvikling W	4,90	0,00	0,00	0,00
Fokus Danske Aktier KL	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Aktier Ansvarlig Udvikling A	1,30	1,30	1,30	1,30
Globale Aktier Ansvarlig Udvikling W	1,80	1,80	1,80	1,80
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) A	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) W	0,00	0,00	0,00	0,00
Højt Udbytte Aktier A	7,80	7,00	7,00	7,00
Højt Udbytte Aktier W	8,60	7,80	7,80	7,80
Optima 55 KL	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima 75 KL	2,10	1,30	1,30	1,30
Optima Aktier KL	0,00	0,00	0,00	0,00
Small Cap Danske Aktier KL	4,20	3,20	3,20	3,20
Value Globale Aktier A	0,00	0,00	0,00	0,00
Value Globale Aktier W	0,00	0,00	0,00	0,00
Darwin middel ³	6,40	6,40	6,40	6,40
Darwin højt ³	8,50	6,00	6,00	6,00
Darwin Aktier ³	4,50	1,90	1,90	1,90

¹ Der er indeholdt 27 procent i udbytteskat af de udbetalte udbytter

² Der er indeholdt 22 procent i udbytteskat af de udbetalte udbytter

³ Anslåte udbytte

Rubrik 61

Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked i dansk depot, udlodning fra aktiebaserede investeringsbeviser med minimumsbeskatning og fra akkumulerende investeringsforeninger (ikke investeringselskaber).

Her opføres den del af udbyttet, der skal beskattes som aktieindkomst. Det er bruttobeløbet anført i ovenstående tabel, der skal anføres, det vil sige udbyttet før tilbageholdt skat.

Der er tilbageholdt 27 procent i udbytteskat af udlodningen, som godskrives ved skatteberegningen.

Beløbet er sædvanligvis automatisk indberettet fra Skattestyrelsen. Beløbet fremgår desuden af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut

Rubrik 66

Gevinst/tab på aktier, optaget til handel på et reguleret marked, samt investeringsforeningsbeviser i aktiebaserede og/eller akkumulerede investeringsforeninger (ikke investeringselskaber).

Under denne rubrik angives avancer ved salg af investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger. I rubrikken medtages også øvrige gevinster på børsnoterede aktier

Eventuelle nettotab medtages i denne rubrik og angives med minus (-). Tab på investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger kan modregnes i:

- Udbytter fra aktier optaget til handel på et reguleret marked, der beskattes som aktieindkomst
- Udbytter fra investeringsbeviser i aktiebaserede afdelinger, der beskattes som aktieindkomst
- Gevinster på aktier optaget til handel på et reguleret marked, der beskattes som aktieindkomst
- Gevinster på investeringsbeviser i aktiebaserede afdelinger der beskattes som aktieindkomst
- Kan årets tab ikke udnyttes i de nævnte gevinster og udbytter kan det overføres til samlevende ægtefælle eller det uudnyttede tab kan fremføres til kommende år til modregning i tilsvarende gevinster.

Det er en betingelse for fradrag for tab, at Skattestyrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen af investeringsbeviserne efter reglerne i skattekontrolloven. Indberetning foretages normalt af fondshandleren eller depotføreren.

Automatisk geninvestering af udbytter udbetalt i 2024

Investeringsforeningen BankInvest	ISIN	Dato for geninvestering	Geninvesteringskurser
Almen Bolig	DK0016026750	6. februar 2024	95,66
Small Cap Danske Aktier KL	DK0061029808	6. februar 2024	86,22
BIX Globale Aktier Indeks KL	DK0061133709	6. februar 2024	120,32
Globale Aktier Ansvarlig Udvikling A	DK0061271426	6. februar 2024	122,29
Globale Aktier Ansvarlig Udvikling W	DK0061271509	6. februar 2024	122,62
Danske Aktier A	DK0016060346	6. februar 2024	110,29
Danske Aktier W	DK0060821064	6. februar 2024	110,20
Højt Udbytte Aktier A	DK0060293538	6. februar 2024	143,85
Højt Udbytte Aktier W	DK0060821494	6. februar 2024	145,86
Korte Danske Obligationer A	DK0016109614	6. februar 2024	87,41
Korte Danske Obligationer W	DK0060822468	6. februar 2024	87,35
BIX Danske Aktier Ansvarlig Udvikling A	DK0061532322	6. februar 2024	102,09
BIX Danske Aktier Ansvarlig Udvikling W	DK0061532405	6. februar 2024	102,10
BIX USA Aktier ESG Universal A	DK0061279163	6. februar 2024	119,09
BIX USA Aktier ESG Universal W	DK0061279247	6. februar 2024	119,08
Optima 75 KL	DK0060762896	6. februar 2024	109,74
Bæredygtige Klimaobligationer A	DK0062265666	6. februar 2024	104,19
Bæredygtige Klimaobligationer W	DK0062265740	6. februar 2024	104,20

Hvad er automatisk geninvestering?

BankInvest-afdelinger, der udbetaler udbytte, giver mulighed for automatisk geninvestering.

Automatisk geninvestering af udbytte betyder, at det udbetalte udbytte automatisk geninvesteres via værdipapircentralen i den pågældende afdeling/forening, som udbyttet blev udbetalt fra. Investor modtager derfor beviser i afdelingen/foreningen i stedet for kontanter.

Praktisk håndtering af automatisk geninvestering

Investor tilmelder sig automatisk geninvestering i sit pengeinstitut, der foretager registreringen i VPs system.

Investor skal tage stilling til 3 forhold:

Der kan vælges at tilmelde sig

- Pr. depot eller
- Pr. Cpr-nummer eller
- Pr. fondskode

Varigheden af tilmeldingen

- Kan ske permanent, indtil investor framelder det eller
- Så det kun gælder til den kommende udbytteudbetaling

Hele eller dele af udbyttet

- Skal automatisk geninvestering ske for hele depotet eller for udvalgte afdelinger/foreninger ?

Da det sjældent vil være hele udbyttebeløbet, der går lige op med antal beviser, vil der naturligvis være en lille rest efter geninvesteringen. Disse penge indsættes som normalt udbytte på investors afkastkonto. Eventuelt acontoskat fratrækkes, før udbyttet geninvesteres.

Investor modtager VP-meddelelse, hvor det geninvesterede beløb, købskurs samt det indsatte restbeløb, fremgår.

BANKINVEST

**Handler
med omtanke**

BankInvest-koncernen påtager sig intet ansvar for nøjagtigheden af de angivne informationer, hvad enten de er leveret af BankInvest selv eller hentet fra en ekstern kilde, og BankInvest forbeholder sig ret til at foretage justering af informationerne. BankInvest er ikke ansvarlig for dispositioner eller unklare forhold foretaget på baggrund af informationerne. Modtageren opfordres om nødvendigt til at søge bekræftelse af specifikke data og informationer, og søge rådgivning om egne/virksomhedens forhold.