

# Skatteguide – gældende for udbytter og avancer/tab i 2016

Tiden for udfyldelse af din selvangivelse nærmer sig. SKAT 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.



## Hvad skal du huske at tjekke på din årsopgørelse?

Det er altid en god idé at kontrollere årsopgørelsen fra SKAT. Hvad angår beskætning af investeringsbeviser, bliver opgørelsen kun aktuel, hvis du kan svare ja til et eller flere af følgende spørgsmål:

1. Har du solgt investeringsbeviser i 2016?
2. Har du beviser i akkumulerende afdelinger for frie midler?
3. Har du fået udbetalt udbytte i 2016?

### SKAT har mange oplysninger

SKAT modtager automatisk mange af de oplysninger, der skal bruges, og derfor vil årsopgørelsen i de fleste tilfælde være fortrykt med oplysninger om udbytte fra BankInvest. Du finder disse oplysninger i din skattemappe på [www.SKAT.dk](http://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 2016

Afdelinger	Personers frie midler		Pensionsmidler	Midler under virksomhedsordningen	Selskaber
	Gevinst	Tab	Gevinst og Tab	Gevinst og Tab	Gevinst og Tab
<b>Lagerbeskattede</b>	<b>Rubrik 38</b>	<b>Rubrik 38</b>			
Korte Danske Obligationer Akk. A*/W**	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.		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.
Virksomhedsobligationer IG Akk. A/W					
Emerging Markets Obligationer Akk. A/W					
Danske Aktier Akk. A/W					
Basis Globale Aktier Akk. A/W					
Optima 10 Akk., Optima 30 Akk.					
Optima 55 Akk., Optima 75 Akk.					
BI Private Equity f.m.b.a					
<b>Realisationsbeskattede obligationsafdelinger</b>	<b>Rubrik 30</b>	<b>Rubrik 30</b>			
Korte Danske Obligationer A/W	Realiseret gevinst beskattes som kapitalindkomst uanset anskaffelsestidspunkt og ejertid.	Realiseret tab kan fradrages i kapitalindkomsten	Samtlige investeringer foretaget for pensionsmidler beskattes efter lagerprincippet. Realiseret og urealiseret gevinst og tab opgøres den 31. december hvert år.  Gevinst beskattes med 15,3 procent, mens nettotab fremføres til næste år.	Investering ikke tilladt, da det betragtes som hævning.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabsindkomst
Lange Danske Obligationer A/W					
Globale Indeksobligationer A/W					
Virksomhedsobligationer IG A/W					
Virksomhedsobligationer IG Etik A/W					
Virksomhedsobligationer HY A/W					
Udenlandske Obligationer A/W					
Emerging Markets Obligationer A/W					
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A/W					
Optima 10, Optima 30					
Emerging Markets Virksomhedsobligationer 2018					
<b>Realisationsbeskattede aktieafdelinger</b>	<b>Rubrik 66</b>	<b>Rubrik 66</b>			
Globalt Forbrug A/W	Realiseret gevinst beskattes som aktieindkomst.  Aktieindkomst op til 50.600 kroner for enlige og det dobbelte beløb for ægtefæller beskattes med 27 procent (2016-sats).  Aktieindkomst over 50.600 kroner for enlige og det dobbelte beløb for ægtefæller beskattes med 42 procent (2016-sats).	Realiseret tab kan alene modregnes i udbytte og gevinst på børsnoterede aktier og aktiebaserede investeringsbeviser.  Eventuelt uudnyttet tab kan fremføres til kommende skatteår uden tidsgrænse.	Pensionsudbyderen foretager skatteberegningen og afregner skatten medio januar i det efterfølgende år.	Investering ikke tilladt, da det betragtes som hævning.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabsindkomst
Basis Globale Aktier A/W					
Basis Globale Aktier Etik A/W					
Fokus Globale Aktier A					
Fokus Danske Aktier A					
Højt Udbytte Aktier A/W					
New Emerging Markets Aktier A/W					
Asiatiske Aktier A/W					
Danske Aktier A/W					
Emerging Markets Aktier A/W					
Europa Small Cap Aktier A/W					
Optima 55, Optima 75					
USA Small Cap Aktier A/W					

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

\* Aktie- og obligationsprodukter.

\*\* Koncept produkter

# Skatteguide – gældende for obligationsbaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter skal anføres på selvangivelsen, for det år de er udbetalt. Det vil sige, at udbytter udbetalt efter generalforsamlingen i april 2016, skal oplyses på selvangivelsen for 2016.

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

Navn	Udbytte i kr. pr. bevis	Frie midler		Pension	Selskaber
		Kapitalindkomst	Skattefrit	Skattepligtigt	Alm. selskabsindkomst
		<b>Rubrik 31</b>			
Korte Danske Obligationer A/W	0,90	0,90	0,00	0,90	0,90
Lange Danske Obligationer A/W	3,30	3,27	0,03	3,30	3,30
Udenlandske Obligationer A/W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Indeksobligationer A/W	1,10	0,00	1,10	1,10	1,10
Virksomhedsobligationer IG A/W	2,80	2,80	0,00	2,80	2,80
Virksomhedsobligationer HY A/W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer IG Etik A/W	5,30	5,30	0,00	5,30	5,30
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A/W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging Markets Obligationer A/W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Almen Bolig	1,00	1,00	0,00	1,00	1,00

Der er ikke indeholdt udbytteskat i udbytterne for de obligationsbeskattede afdelinger.

## 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 SKAT. Beløbet fremgår desuden af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut.

Gevinster/tab ved salg af beviser i minimumsudloddende og obligationsinvesterende investeringsforeninger.

## Rubrik 30

Gevinster ved salg af investeringsbeviser i obligationsbaserede afdelinger med minimumsbeskatning er normalt skattepligtige, mens tab kan fratrækkes. 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 nettogevinster eller tab på fordringer og nettogevinster eller tab på fordringer og gæld i fremmed valuta, 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.

# Skatteguide – gældende for aktiebaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter skal anføres på selvangivelsen, for det år de er udbetalt. Det vil sige, at udbytter udbetalt efter generalforsamlingen i april 2015, skal oplyses på selvangivelsen for 2015.

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

Navn	Udbytte i kr. pr. bevis	Frie midler		Pension Skattepligtigt	Selskaber Alm. selskabsindkomst <sup>2</sup>
		Kapitalindkomst	Aktieindkomst <sup>1</sup>		
		Rubrik 34	Rubrik 61		
Globalt Forbrug A/W	25,20	0,00	25,20	25,20	25,20
Basis Globale Aktier A/W	45,60	0,00	45,60	45,60	45,60
Basis Globale Aktier Etik A/W	24,70	0,00	24,70	24,70	24,70
Højt Udbytte Aktier A/W	13,40	0,00	13,40	13,40	13,40
New Emerging Markets Aktier A/W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asiatiske Aktier A/W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Danske Aktier A/W	18,70	0,00	18,70	18,70	18,70
Europa Small Cap Aktier A/W	4,60	0,00	4,60	4,60	4,60
USA Small Cap Aktier A/W	3,50	0,00	3,50	3,50	3,50
Private Equity <sup>3</sup>	4,00	4,00	0,00	4,00	4,00

<sup>1</sup> Der er indeholdt 27 procent i udbytteskat af de udbetalte udbytter

<sup>2</sup> Der er indeholdt 22 procent i udbytteskat af de udbetalte udbytter

<sup>3</sup> Private Equity er ikke en minimumsbeskattet afdeling. Private Equity er omfattet af reglerne i aktieavancebeskatningslovens paragraf 19, hvorfor udbytter beskattes som kapitalindkomst.

## 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 automatisk indberettet fra SKAT. Beløbet fremgår desuden af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut.

## 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, som ikke er investeringselskaber (før udbytteskat).

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 SKAT. Beløbet fremgår desuden af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut

# Lagerbeskattede afdelinger

## Akkumulerende afdelinger

BankInvest-afdeling	Skattekurs pr. 31.12.2016	Skattekurs pr. 31.12.2015	Gevinst/tab pr. bevis
Emerging Markets Obligationer Akk. A/W	163,90	152,25	11,65
BI Private Equity*	35,45	46,22	-10,77
Korte Danske Obligationer Akk. A/W	123,30	121,80	1,50
Optima 10+	123,10	118,80	4,30
Optima 50+	156,00	149,50	6,50
Optima 70+	166,30	156,60	9,70
Danske Aktier Akk.** A/W	105,30	105,60	-0,30
Basis Globale Aktier Akk. A/W	577,83	529,80	48,03
Virksomhedsobligationer IG Akk. A/W	139,96	135,35	4,61

\*Der er lukket for emission og indløsning i BI Private Equity, derfor stilles der ikke indløsnings og emissionskurser.

\*\*Afdeling Danske Aktier Akk. startdato 4. juni 2015.

## Rubrik 38

Gevinst/tab på aktier/beviser i investeringselskaber.

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 2016. 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 2016 og skattekursen pr. den 31. december 2016.

Ejede du beviserne den 1. januar 2016, skal du tage udgangspunkt i skattekursen pr. 1. januar 2016, som vi har indsat i skemaet ovenfor. Har du solgt beviser i 2016 opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og skattekursen pr. 1. januar 2016.

Hvis du ikke har solgt i løbet af året, skal gevinst eller tab opgøres som forskellen mellem skattekursen pr. 31. december 2016 og 1. januar 2016.

# Opgørelsesmetoder

Hvis du i 2016 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, 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.

Derudover findes der flere metoder for opgørelse af gevinst og tab:

- Gennemsnitsmetoden
- Aktie-for-aktie-metoden. FIFO-princippet anvendes uanset om opgørelsen af gevinst og tab foretages efter gennemsnitsmetoden eller aktie-for-aktie-metoden.

**Læs mere om opgørelsesmetoder i BankInvests folder "Skatteguide – generelt om SKAT"**



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 undladelser 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.