



Skatteguide 2026

Gældende for udbytter og avancer/tab i 2025

BANKiNVEST

Indholdsfortegnelse

Om skatteguiden 4

Hvad skal du huske at tjekke på din årsopgørelse? . . . 7

Skatteguide –gældende for
avancer/tab ved salg i 2025 8

Skatteguide – gældende for
obligationsbaserede afdelinger
med minimumsbeskatning 10

Skatteguide – gældende for
aktiebaserede afdelinger med
minimumsbeskatning 12

Lagerbeskattede afdelinger 14

Opgørelsesmetoder 16

Forskudsregistrering 2026 – gældende for
obligationsbaserede afdelinger med
minimumsbeskatning 18

Forskudsregistrering 2026 – gældende
for aktiebaserede afdelinger med
minimumsbeskatning 20

Automatisk geninvestering af
udbytter udbetalt i 2025 22

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 2026



Hvad skal du huske at tjekke på din årsopgørelse?

Man skal altid kontrollere årsopgørelsen fra Statsstyrelsen.

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 2025?
- Har du beviser i akkumulerende afdelinger (investeringselskaber) for frie midler?
- Har du fået udbetalt udbytte i 2025?

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 2025

Afdelinger	Personers frie midler		Aktie- sparekonto	Pensionsmidler	Midler under virksomheds- ordningen	Selskaber
Lagerbeskattede	Gevinst	Tab ⁵	Gevinst og Tab	Gevinst og Tab	Gevinst og Tab	Gevinst og Tab
Kapitalindkomstbeskattede afdelinger	Rubrik 38	Rubrik 38				
BI Erhvervsjendomme 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 aktiesparekon- toen.		Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som virksomhedsind- komst.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabs- indkomst.
Bæredygtige Klimaobligationer Akk A/W ¹						
Børsnoterede Alternativer Akk. A/W						
Emerging Markets Obligationer Akk. A/W						
Emerging Markets Korte Obligationer Akk A/W						
Globale Obligationer Akk. A/W						
Korte Danske Obligationer Akk. A/W						
Lange Danske Obligationer Akk A/W						
Mellemlange Danske Obligationer Akk A/W						
Optima Rente Akk. A/W						
Optima 10 Akk., Optima 30 Akk ¹						
Virksomhedsobligationer IG Akk. A/W						
Aktieindkomstbeskattede afdelinger	Rubrik 345	Rubrik 345				
BIX Danske Aktier Indeks Akk. A/W	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 lager- princippet Det pengeinstitut, hvor aktiespare- kontoen er op- rettet, foretager skatteberegning og afregning af skatten.	Samtlige investeringer foretaget for pensionsmidler beskattes efter lagerprincippet.		
BIX Globale Aktier Indeks Akk. A/W						
Bæredygtige Klimaaktier Akk. A						
Danske Aktier Akk. A/W						
Europæiske Aktier Akk. A/W						
Europæisk Forsvar og Fremsyn Akk. A						
Globale Aktier Akk. A/W						
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle Akk. A/W						
Højt Udbytte Aktier Akk A/W						
Optima 55 Akk. ¹						
Optima 75 Akk. ¹						
Optima Aktier Akk.						
Realisationsbeskattede obligationsafdelinger	Rubrik 30	Rubrik 30				
Almen Bolig	Realiseret ge- vinst beskattes som kapital- indkomst	Realiseret tab kan fradrages i kapital- indkomsten	Afdelingerne må ikke indgå på aktiesparekon- toen	Realiseret og urealiseret gevinst og tab opgøres den 31. december hvert år. Gevinst beskattes med 15,3 %, mens nettotab fremfø- res til næste år. Pensions- udbyderen foretager skatte- beregningen og afregner skatten medio januar i det efterføl- gende år.	Investering ikke tilladt og betrag- tes derfor som en hævning.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabs- indkomst.
Bæredygtige Klimaobligationer A/W						
Emerging Markets Korte Obligationer A/W						
Emerging Markets Obligationer A/W						
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A/W						
Globale Obligationer 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						
Optima Bæredygtig Omtanke 10						
Optima Bæredygtig Omtanke 30						
Virksomhedsobligationer IG A/W ³						
Virksomhedsobligationer HY A/W ³						
Realisationsbeskattede aktieafdelinger	Rubrik 66	Rubrik 66				
BIX Danske Aktier Indeks A/W	Realiseret gevinst beskattes som aktieindkomst. Aktieindkomst op til 79.400 kr. for enlige og det dobbelte beløb for ægtefæller beskattes med 27 % (2025-sats). Aktieindkomst over 79.400 kr. for enlige og det dobbelte beløb for ægtefæller beskattes med 42 % (2025-sats).	Realiseret tab kan alene mod- regnes i positiv nettoindkomst fra udbytte og gevinst på børs- noterede aktier og aktiebaserede investerings- beviser. Eventuelt uudnyttet tab kan fremføres til kommende skatteår uden tidsgrænse.	17 % beskatning sker efter lager- princippet. Det pengeinstitut, hvor aktiespare- kontoen er op- rettet, foretager skatteberegning og afregning af skatten.		Investering ikke tilladt og betrag- tes derfor som en hævning.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabs- indkomst.
BIX Globale Aktier Indeks A/W						
BIX USA Aktier Indeks A/W						
Danske Aktier A/W						
Emerging Markets Aktier A/W						
Europæiske Aktier A/W						
Europæisk Forsvar og Fremsyn A						
Fokus Danske Aktier A						
Globale Aktier A/W						
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle A/W						
Højt Udbytte Aktier A/W						
Optima 55						
Optima 75						
Optima Bæredygtig Omtanke 55 ¹						
Optima Bæredygtig Omtanke 75 ¹						
Optima Aktier						
Small Cap Danske Aktier A						
Value Globale Aktier Brandes A/W						

Der tages forbehold for fejl, mangler og udeladelser, idet BankInvest altid tilråder individuel skatterådgivning. 1. Konceptprodukter. 2. Aktie- og obligationsprodukter. 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 erhvervsførelsen 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 2025 skal oplyses på selvangivelsen for 2025.

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 2025	Frie midler		Pension	Selskaber
		Kapitalindkomst	Kapitalindkomst		
		Rubrik 31	Rubrik 34	Skattefrit	Alm. selskabsindkomst
Almen Bolig	1,20	1,20	0,00	0,00	1,20
Bæredygtige Klimaobligationer A	3,10	3,10	0,00	0,00	3,10
Bæredygtige Klimaobligationer W	3,40	3,40	0,00	0,00	3,40
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A	3,00	3,00	0,00	0,00	3,00
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta W	3,50	3,50	0,00	0,00	3,50
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 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
Globale Obligationer A¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Obligationer W¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Korte Danske Obligationer A	1,70	1,70	0,00	0,00	1,70
Korte Danske Obligationer W	1,60	1,60	0,00	0,00	1,60
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 10²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima 30²	3,50	0,00	3,50	0,00	3,50
Optima Bæredygtig Omtanke 10²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima Bæredygtig Omtanke 30²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer HY A¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer HY W¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer IG A¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer IG W¹	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 minimums-udloddende 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 brutto-beløbet anført i ovenstående tabel, der skal anføres, det vil sige udbyttet før tilbageholdt skat.

Der er tilbageholdt 27 % 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, at udbytter besluttet og udbetalt i 2025 skal oplyses på selvangivelsen for 2025.

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 2025	Frie midler Aktieindkomst¹	Pension Skattepligtigt	Selskaber Alm. selskabsindkomst²
		Rubrik 61		
BIX Danske Aktier Indeks A	3,10	3,10	3,10	3,10
BIX Danske Aktier Indeks W	3,10	3,10	3,10	3,10
BIX Globale Aktier Indeks	16,90	16,90	16,90	16,90
BIX USA Aktier Indeks A	10,40	10,40	10,40	10,40
BIX USA Aktier Indeks W	10,50	10,50	10,50	10,50
Danske Aktier A	5,70	5,70	5,70	5,70
Danske Aktier W	6,20	6,20	6,20	6,20
Emerging markets Aktier A	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging markets Aktier W	0,00	0,00	0,00	0,00
Europæiske Aktier A	2,10	2,10	2,10	2,10
Europæiske Aktier W	2,80	2,80	2,80	2,80
Fokus Danske Aktier³	6.100,00	6.100,00	6.100,00	6.100,00
Globale Aktier A	19,50	19,50	19,50	19,50
Globale Aktier W	20,20	20,20	20,20	20,20
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle A	6,10	6,10	6,10	6,10
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle W	6,60	6,60	6,60	6,60
Højt Udbytte Aktier A	11,70	11,70	11,70	11,70
Højt Udbytte Aktier W	12,50	12,50	12,50	12,50
Optima 55	7,30	7,30	7,30	7,30
Optima 75	8,30	8,30	8,30	8,30
Optima Bæredygtig Omtanke 10	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima Bæredygtig Omtanke 30	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima Aktier	6,30	6,30	6,30	6,30
Small Cap Danske Aktier KL	0,00	0,00	0,00	4,20
Value Globale Aktier Brandes A	16,50	16,50	16,50	16,50
Value Globale Aktier Brandes W	17,00	17,00	17,00	17,00

1. Der er indeholdt 27 % i udbytteskat af de udbetalte udbytter 2. Der er indeholdt 22 % i udbytteskat af de udbetalte udbytter.
3. Afdelinger har en stykstørrelse på kr. 25.000

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 investerings-selskaber).

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 % 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 investeringsselskaber).

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 og/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.

Lagerbeskattede afdelinger

Akkumulerende afdelinger (investeringsselskaber)

Lagerbeskattede afdelinger (kapitalindkomst)	Skattekurs pr. 31.12.2025	Skattekurs pr. 31.12.2024	Gevinst/tab pr. bevis
BI Erhvervsejendomme	221,84	215,32	6,52
Bæredygtige Klimaobligationer Akk. A	111,85	108,92	2,93
Bæredygtige Klimaobligationer Akk. W	112,71	109,74	2,97
Børsnoterede Alternativer Akk. A	115,91	118,81	-2,90
Børsnoterede Alternativer Akk. W	118,43	120,49	-2,06
Emerging Markets Korte Obligationer Akk. A	112,56	107,30	5,26
Emerging Markets Korte Obligationer Akk. W	113,29	107,67	5,62
Emerging Markets Obligationer Akk. A	189,49	174,55	14,94
Emerging Markets Obligationer Akk. W	193,97	177,58	16,39
Globale Obligationer Akk. A	98,49	94,61	3,88
Globale Obligationer Akk. W	98,87	95,28	3,59
Korte Danske Obligationer Akk. A	131,05	127,58	3,47
Korte Danske Obligationer Akk. W	131,37	127,98	3,39
Lange Danske Obligationer Akk. A	93,44	92,54	0,90
Lange Danske Obligationer Akk. W	94,32	93,26	1,06
Mellemlange Danske Obligationer Akk. A	108,23	105,84	2,39
Mellemlange Danske Obligationer Akk. W	108,70	106,24	2,46
Optima 10 Akk.	142,78	138,09	4,69
Optima 30 Akk.	129,30	122,87	6,43
Optima Rente Akk. A	105,50	101,74	3,76
Optima Rente Akk. W	105,79	100,11	5,68
Virksomhedsobligationer IG Akk. A	151,69	147,47	4,22
Virksomhedsobligationer IG Akk. W	155,03	150,23	4,80

Lagerbeskattede afdelinger (aktieindkomst)	Skattekurs pr. 31.12.2025	Skattekurs pr. 31.12.2024	Gevinst/tab pr. bevis
BIX Danske Aktier Indeks Akk. A	116,95	108,00	8,95
BIX Danske Aktier Indeks Akk. W	116,90	107,88	9,02
BIX Globale Aktier Indeks Akk. A ³	109,55	100,17	9,38
BIX Globale Aktier Indeks Akk. W ⁴	109,38	100,17	9,21
Bæredygtige Klimaaktier Akk. A	102,84 ¹	102,70	0,14
Bæredygtige Klimaaktier Akk. W	104,17 ¹	102,63	1,54
Danske Aktier Akk. A	234,89	220,10	14,79
Danske Aktier Akk. W	243,14	226,61	16,53
Europæisk Forsvar og Fremsyn Akk. ²	103,85	100,34	3,51
Europæiske Aktier Akk. A	133,00	111,75	21,25
Europæiske Aktier Akk. W	134,23	112,56	21,67
Emerging Markets Aktier Akk. A	136,95	115,10	21,85
Emerging Markets Aktier Akk. W	138,46	115,65	22,81
Globale Aktier Akk. A	197,30	175,74	21,56
Globale Aktier Akk. W	202,49	179,74	22,75
Globale Aktier Akk. (Engros)	206,97	182,98	23,99
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle A	153,68	152,85	0,83
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle W	157,25	155,55	1,70
Højt Udbytte Aktier Akk. A	145,35	143,67	1,68
Højt Udbytte Aktier Akk. W	149,53	147,39	2,14
Optima 55 Akk.	234,80	219,80	15,00
Optima 75 Akk.	274,80	254,59	20,21
Optima Aktier Akk.	173,36	159,60	13,76

14 1. Afdeling ophørt den 29/8-2025.
2. Afdeling startet den 19/8-2025.
3. Afdeling startet den 4/3-2025.
4. Afdeling startet den 4/3-2025.

Rubrik 38

Gevinst/tab på aktier/beviser i investerings-selskaber (lagerprincip-pet).

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

Gevinster og tab på beviserne i de lagerbeskat-tede afdelinger opgøres efter lagerprincippet. Det betyder, at du skal medtage årets vær-di-stigning eller tab i årsopgørelsen, også selv om du ikke har solgt beviser i 2025. Tab anføres med minus (-).

I oversigten til venstre 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 2025, og skattekursen pr. den 31. december 2025.

Ejede du beviserne den 1. januar 2025, skal du tage udgangspunkt i skattekursen pr. 31. december 2024, som vi har indsat i skemaet ovenfor.

Har du solgt beviser i 2025, opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og skattekursen pr. 31. december 2024.

Hvis du ikke har solgt i løbet af året, skal gevinst eller tab opgøres som forskellen mellem skattekursen pr. 31. december 2025 og skattekursen pr. 31. december 2024.

Det er en betingelse for fradrag for tab, at Skattestyrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen af investeringsbeviserne efter reglerne i skattekонтроlloven. 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 in-vesteringsselskaber, der beskattes i aktie-indkomsten (lagerbeskattede afdelinger, som har valgt aktiebaseret status). Et fradrags-berettiget tab angives med minus (-).

Opgørelsesmetoder

Hvis du i 2025 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 2024 (gælder ikke Børs-noterede Alternativer Akk., som beskattes som kapitalindkomst).



Forskudsregistrering 2026

– gældende for obligationsbaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter for regnskabsåret 2025, som besluttet og udbetales i 2026, kan med fordel anføres på Forskudsregistreringen for 2026.

Herunder fremgår bogførte udbytter i 2026:

Navn	Udbytte i kr. pr. bevis udbetalt i 2024	Frie midler		Skattefrit	Pension Skattepligtigt	Selskaber Alm. selskabs-indkomst
		Kapital-indkomst	Kapital-indkomst			
		Rubrik 31	Rubrik 34			
Almen Bolig	1,60	1,60	0,00	0,00	1,60	1,60
Bæredygtige klimaobligationer A	4,10	4,10	0,00	0,00	4,10	4,10
Bæredygtige klimaobligationer W	4,40	4,40	0,00	0,00	4,40	4,40
Emerging Markets Korte Obligationer A	12,80	12,80	0,00	0,00	12,80	12,80
Emerging Markets Korte Obligationer W	13,00	13,00	0,00	0,00	13,00	13,00
Emerging Markets Obligationer A	2,90	2,90	0,00	0,00	2,90	2,90
Emerging Markets Obligationer W	3,30	3,30	0,00	0,00	3,30	3,30
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A	3,30	3,30	0,00	0,00	3,30	3,30
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta W	3,80	3,80	0,00	0,00	3,80	3,80
Globale Obligationer A¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Obligationer W¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Korte Danske Obligationer A	2,40	2,40	0,00	0,00	2,40	2,40
Korte Danske Obligationer W	2,40	2,40	0,00	0,00	2,40	2,40
Korte HY Obligationer A	11,30	11,30	0,00	0,00	11,30	11,30
Korte HY Obligationer W	11,40	11,40	0,00	0,00	11,40	11,40
Lange Danske Obligationer A	2,70	2,70	0,00	0,00	2,70	2,70
Lange Danske Obligationer W	2,90	2,90	0,00	0,00	2,90	2,90
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 10¹	2,80	0,00	2,80	0,00	2,80	2,80
Optima 30¹	4,50	0,00	4,50	0,00	4,50	4,50
Optima Bæredygtig Omtanke 10¹	0,80	0,00	0,80	0,00	0,80	0,80
Virksomhedsobligationer IG A¹	3,30	0,00	3,30	0,00	3,30	3,30
Virksomhedsobligationer IG W¹	3,50	0,00	3,50	0,00	3,50	3,50
Virksomhedsobligationer HY A¹	15,00	0,00	15,00	0,00	15,00	15,00
Virksomhedsobligationer HY W¹	15,20	0,00	15,20	0,00	15,20	15,20

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.

Rubrik 30
Gevinst/tab ved salg af beviser i minimums-udloddende 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 brutto-beløbet anført i ovenstående tabel, der skal anføres, det vil sige udbyttet før tilbageholdt skat.

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

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

Forskudsregistrering 2026

– gældende for aktiebaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter for regnskabsåret 2025, som besluttes og udbetales i 2026, kan med fordel anføres på Forskudsregistreringen for 2026.

Herunder fremgår bogførte udbytter i 2026:

Navn	Udbytte i kr. pr. bevis udbetalt i 2026	Frie midler ¹	Pension	Selskaber
		Aktieindkomst	Skattepligtigt	Alm. selskabsindkomst ²
		Rubrik 61		
BIX Danske Aktier Indeks A	3,10	3,10	3,10	3,10
BIX Danske Aktier Indeks W	3,20	3,20	3,20	3,20
BIX Globale Aktier Indeks	8,10	8,10	8,10	8,10
BIX USA Aktier Indeks A	4,30	4,30	4,30	4,30
BIX USA Aktier Indeks W	4,30	4,30	4,30	4,30
Danske Aktier A	5,40	5,40	5,40	5,40
Danske Aktier W	5,70	5,70	5,70	5,70
Emerging markets Aktier A	9,10	9,10	9,10	9,10
Emerging markets Aktier W	10,50	10,50	10,50	10,50
Europæiske Aktier A	8,60	8,60	8,60	8,60
Europæiske Aktier W	9,10	9,10	9,10	9,10
Fokus Danske Aktier	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Aktier A	12,40	12,40	12,40	12,40
Globale Aktier W	12,90	12,90	12,90	12,90
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle A	5,10	5,10	5,10	5,10
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle W	5,70	5,70	5,70	5,70
Højt Udbytte Aktier A	9,80	9,80	9,80	9,80
Højt Udbytte Aktier W	10,40	10,40	10,40	10,40
Small Cap Danske Aktier	0,00	3,20	3,20	3,20
Value Globale Aktier Brandes A	18,40	18,40	18,40	18,40
Value Globale Aktier Brandes W	19,10	19,10	19,10	19,10
Optima 55	7,40	7,40	7,40	7,40
Optima 75	9,70	9,70	9,70	9,70
Optima Aktier	11,80	11,80	11,80	11,80

1. Der er indeholdt 27 % i udbytteskat af de udbetalte udbytter. 2. Der er indeholdt 22 % i udbytteskat af de udbetalte udbytter. 3. Afdelingen har stykstørrelse på kr. 25.000

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 investeringsselskaber).

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

Der er tilbageholdt 27 % 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 investeringsselskaber).

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 2025

Investeringsforeningen BankInvest	ISIN	Dato for geninvestering	Reinvesteringskurs
Almen Bolig	DK0016026750	3. februar 2026	100,10
BIX Danske Aktier Indeks A	DK0061532322	3. februar 2026	107,82
BIX Danske Aktier Indeks W	DK0061532405	3. februar 2026	107,57
BIX Globale Aktier Indeks	DK0061133709	3. februar 2026	130,34
BIX USA Aktier Indeks A	DK0061279163	3. februar 2026	140,39
BIX USA Aktier Indeks W	DK0061279247	3. februar 2026	140,38
Bæredygtige Klimaabligationer A	DK0062265666	3. februar 2026	105,39
Bæredygtige Klimaabligationer W	DK0062265740	3. februar 2026	105,42
Danske Aktier A	DK0016060346	3. februar 2026	113,15
Danske Aktier W	DK0060821064	3. februar 2026	113,26
Emerging Markets Aktier A	DK0060516854	3. februar 2026	161,19
Emerging Markets Aktier W	DK0060821148	3. februar 2026	166,64
Emerging Markets Korte Obligationer A	DK0061540937	3. februar 2026	96,98
Emerging Markets Korte Obligationer W	DK0061541075	3. februar 2026	97,71
Emerging Markets Obligationer A	DK0016112832	3. februar 2026	54,80
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A	DK0060012037	3. februar 2026	106,21
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta W	DK0060822112	3. februar 2026	107,14
Emerging Markets Obligationer W	DK0060822039	3. februar 2026	55,62
Europæiske Aktier A	DK0062500179	3. februar 2026	127,45
Europæiske Aktier W	DK0062500252	3. februar 2026	127,54
Globale Aktier A	DK0061271426	3. februar 2026	132,46
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle A	DK0061409711	3. februar 2026	136,47
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle W	DK0061409984	3. februar 2026	136,73
Globale Aktier W	DK0061271509	3. februar 2026	133,02
Højt Udbytte Aktier A	DK0060293538	3. februar 2026	135,83
Højt Udbytte Aktier W	DK0060821494	3. februar 2026	137,87
Korte Danske Obligationer A	DK0016109614	3. februar 2026	89,88
Korte Danske Obligationer W	DK0060822468	3. februar 2026	89,94
Korte HY Obligationer A	DK0061066255	3. februar 2026	96,46
Korte HY Obligationer W	DK0061066339	3. februar 2026	97,12
Lange Danske Obligationer A	DK0016109531	3. februar 2026	87,76
Lange Danske Obligationer W	DK0060822542	3. februar 2026	88,07
Value Globale Aktier Brandes A	DK0060978716	3. februar 2026	83,72
Value Globale Aktier Brandes W	DK0060979284	3. februar 2026	84,94
Virksomhedsobligationer HY A	DK0060461424	3. februar 2026	107,47
Virksomhedsobligationer HY W	DK0060822971	3. februar 2026	108,95
Virksomhedsobligationer IG A	DK0010296813	3. februar 2026	74,75
Virksomhedsobligationer IG W	DK0060822708	3. februar 2026	75,37
Optima 10 KL	DK0060762540	3. februar 2026	104,96
Optima 30 KL	DK0060762623	3. februar 2026	110,00
Optima 55 KL	DK0060762706	3. februar 2026	115,76
Optima 75 KL	DK0060762896	3. februar 2026	119,71
Optima Aktier KL	DK0061533569	3. februar 2026	111,07
Optima Bæredygtig Omtanke 10	DK0063180880	3. februar 2026	101,06

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-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.