

Skatteguide

– gældende for udbytter
og avancer/tab i 2020

BANK INVEST

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.

Februar 2021

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 2020?
- Har du beviser i akkumulerende afdelinger (investeringselskaber) for frie midler?
- Har du fået udbetalt udbytte i 2020?

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 2020

Afdelinger	Personers frie midler		Aktiesparekonto Gevinst og Tab	Pensionsmidler Gevinst og Tab	Midler under virksomhedsord- ningen Gevinst og Tab	Selskaber Gevinst og Tab
	Gevinst	Tab***				
Lagerbeskattede	Rubrik 38	Rubrik 38				
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.	Afdelingerne må ikke indgå på aktiesparekontoen	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.	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.
Lange Danske Obligationer Akk. A/W						
Virksomhedsobligationer IG Akk. A/W						
Emerging Markets Obligationer Akk. A/W						
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling Akk. A/W						
Danske Aktier Akk. A/W						
Basis Globale Aktier Akk. A/W						
Højt Udbytte Aktier Akk. A/W						
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) Akk. A/W						
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling Akk. A/W						
Optima Rente Akk. A/W						
Optima 10 Akk., Optima 30 Akk.						
Optima 55 Akk., Optima 75 Akk.						
BI Erhvervsjendomme						
BI Private Equity f.m.b.a						
Realisationsbeskattede obligationsafdelinger	Rubrik 30	Rubrik 30				
Korte Danske Obligationer A/W	Realiseret gevinst beskattes som kapitalindkomst	Realiseret tab kan fradrages i kapitalindkomsten		Pensionsudbyderen foretager skatteberegningen og afregner skatten medio januar i det efterfølgende år.	Investering ikke tilladt, og betragtes derfor som en hævning.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabsindkomst
Mellemlange Danske Obligationer A/W						
Lange Danske Obligationer A/W						
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling A/W						
Virksomhedsobligationer IG A/W						
Virksomhedsobligationer HY A/W						
Korte HY Obligationer A/W						
Emerging Markets Obligationer A/W						
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A/W						
Optima Rente A/W						
Optima 10, Optima 30 ****						
Darwin Lav/Moderat ****						
Darwin Middel/Høj ****						
Realisationsbeskattede aktieafdelinger						
Basis Globale Aktier A/W	Realiseret gevinst beskattes som aktieindkomst. Aktieindkomst op til 55.300 kroner for enlige og det dobbelte beløb for ægtefæller beskattes med 27 procent (2020-sats). Aktieindkomst over 55.300 kroner for enlige og det dobbelte beløb for ægtefæller beskattes med 42 procent (2020-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.	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 hævning.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabsindkomst
Fokus Globale Aktier A						
Fokus Danske Aktier A						
Value Globale Aktier A/W						
Globale Aktier Indeks						
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling A/W						
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) A/W						
Value Globale Aktier A/W						
Højt Udbytte 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						
Small Cap Danske Aktier A						
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

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

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

160115-1

Skatteguide

– gældende for obligationsbaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter skal anføres på selvangivelsen, for det år, hvor de på generalforsamlingen besluttes udbetalt. Det vil sige, at udbytter udbetalt i 2020, skal oplyses på selvangivelsen for 2020.

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 2020	Frie midler		Skattefrit	Pension Skattepligtigt	Selskaber Alm. selskabs- indkomst
		Kapital- indkomst	Kapital- indkomst			
		Rubrik 31	Rubrik 34			
Korte Danske Obligationer A	0,80	0,80	0,00	0,00	0,80	0,80
Korte Danske Obligationer W	0,70	0,70	0,00	0,00	0,70	0,70
Mellemlange Danske Obligationer A	7,30	7,30	0,00	0,00	7,30	7,30
Mellemlange Danske Obligationer W	7,20	7,20	0,00	0,00	7,20	7,20
Lange Danske Obligationer A	3,10	3,10	0,00	0,00	3,10	3,10
Lange Danske Obligationer W	3,20	3,20	0,00	0,00	3,20	3,20
Virksomhedsobligationer IG A	1,60	1,60	0,00	0,00	1,60	1,60
Virksomhedsobligationer IG W	1,90	1,90	0,00	0,00	1,90	1,90
Virksomhedsobligationer HY A	0,00	5,00	0,00	0,00	5,00	5,00
Virksomhedsobligationer HY W	0,00	5,60	0,00	0,00	5,60	5,60
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A	6,00	6,00	0,00	0,00	6,00	6,00
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta W	6,20	6,20	0,00	0,00	6,20	6,20
Emerging Markets Obligationer A	0,00	10,80	0,00	0,00	10,80	10,80
Emerging Markets Obligationer W	0,00	11,00	0,00	0,00	11,00	11,00
Korte HY Obligationer A	0,30	0,30	0,00	0,00	0,30	0,30
Korte HY Obligationer W	0,50	0,50	0,00	0,00	0,50	0,50
Almen Bolig	0,00	0,70	0,00	0,00	0,70	0,70
Optima 10 ¹	0,10	0,00	0,10	0,00	0,10	0,10
Optima 30 ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Darwin						
Darwin Lav ¹	3,60	0,00	3,60	0,00	3,60	3,60
Darwin moderat ¹	6,90	0,00	6,90	0,00	6,90	6,90
Darwin middel ¹	10,10	0,00	10,10	0,00	10,10	10,10
Darwin højt ¹	12,50	0,00	12,50	0,00	12,50	12,50

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 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. Overskrives 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.

Skatteguide

– gældende for aktiebaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter skal anføres på selvangivelsen, for det år, hvor de på generalforsamlingen besluttes udbetalt. Det vil sige, udbytter udbetalt i 2020 skal oplyses på selvangivelsen for 2020.

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 2020	Frie midler	Pension	Selskaber
		Aktieindkomst ¹	Skattepligtigt	Alm. selskabs- indkomst ²
		Rubrik 61		
Basis Globale Aktier A	30,40	30,40	30,40	30,40
Basis Globale Aktier W	32,00	32,00	32,00	32,00
Højt Udbytte Aktier A	6,20	6,20	6,20	6,20
Højt Udbytte Aktier W	6,90	6,90	6,90	6,90
Asiatiske Aktier A	0,20	0,20	0,20	0,20
Asiatiske Aktier W	0,00	0,00	0,00	0,00
Danske Aktier A	6,00	6,00	6,00	6,00
Danske Aktier W	6,30	6,30	6,30	6,30
Europa Small Cap Aktier A	5,90	5,90	5,90	5,90
Europa Small Cap Aktier W	5,70	5,70	5,70	5,70
USA Small Cap Aktier A	9,80	5,90	5,90	5,90
USA Small Cap Aktier W	10,40	5,70	5,70	5,70
Emerging markets Aktier A	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging markets Aktier W	0,40	0,40	0,40	0,40
Value Globale Aktier A	15,10	15,10	15,10	15,10
Value Globale Aktier W	16,00	16,00	16,00	16,00
Globale Aktier Indeks KL	1,80	1,80	1,80	1,80
Small Cap Danske Aktier KL	3,50	3,50	3,50	3,50
Fokus Danske Aktier KL	0,00	0,00	0,00	0,00
Fokus Globale Aktier KL	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima 55 KL	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima 75 KL	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

³ BI Private Equity er ikke en minimumsbeskattet afdeling. BI Private Equity er omfattet af reglerne i aktieavancebeskatningslovens paragraf 19, hvorfor udbytter beskattes som kapitalinkomst.

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.

Lagerbeskattede afdelinger

Akkumulerende afdelinger (investeringsselskaber)

BankInvest-afdeling	Skattekurs pr. 31.12.2020	Skattekurs pr. 31.12.2019	Gevinst/tab pr. bevis
Emerging Markets Obligationer Akk. A	188,55	179,30	9,25
Emerging Markets Obligationer Akk. W	189,64	180,40	9,24
BI Erhvervsjendomme	218,50	221	-2,5
BI Private Equity ¹	4,91	9,04	-4,13
Korte Danske Obligationer Akk. A	124,30	124,40	-0,10
Korte Danske Obligationer Akk. W	124,85	124,85	0,00
Lange Danske Obligationer Akk. A ²	100,85	99,68	1,17
Lange Danske Obligationer Akk. W ²	100,96	99,54	1,42
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling Akk. A	101,80	100,27	1,53
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling Akk. W	101,54	100,27	1,27
Højt Udbytte Aktier Akk. A ²	96,06	100,80	-4,74
Højt Udbytte Aktier Akk. W ²	96,60	100,58	-3,98
Optima 10 Akk.	131,75	129	2,75
Optima 30 Akk.	107,85	105,20	2,65
Optima 55 Akk.	173,80	170,55	3,25
Optima 75 Akk.	185,70	181,65	4,05
Optima Rente Akk. A	105,45	100,26	5,19
Optima Rente Akk. W	105,27	100,26	5,01
Danske Aktier Akk. A	185,75	141,70	44,05
Danske Aktier Akk. W	188,38	142,82	45,56
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling Akk. A	108,95	100,17	8,78
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling Akk. W	109,31	100,17	9,14
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) Akk. A	101,05	100,14	0,91
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) Akk. W	102,32	100,14	2,18
Virksomhedsobligationer IG Akk. A	152,45	148,85	3,60
Virksomhedsobligationer IG Akk. W	153,50	149,37	4,13

¹ Der er lukket for emission og indløsning i BI Private Equity, derfor stilles der ikke indløsnings- og emissionskurser. BI Private Equity betaler udbytter som beskattes i kapitalindkomsten, hvoraf der indeholdes udbytteskat.

² Tegningskurs pr. 27. oktober 2020

³ Tegningskurs pr. 21. april 2020

⁴ Tegningskurs pr. 23. juni 2020

⁵ Tegningskurs pr. 12. november 2020

Rubrik 38

Gevinst/tab på aktier/beviser i investeringsselskaber.

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 2020. 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 2020 og skattekursen pr. den 31. december 2020.

Ejede du beviserne den 1. januar 2020, skal du tage udgangspunkt i skattekursen pr. 31. december 2019, som vi har indsat i skemaet ovenfor.

Har du solgt beviser i 2020 opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og skattekursen pr. 31. december 2019.

Hvis du ikke har solgt i løbet af året, skal gevinst eller tab opgøres som forskellen mellem skattekursen pr. 31. december 2020 og skattekursen pr. 31. december 2019.

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 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.

Opgørelsesmetoder

Hvis du i 2020 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"



Forskudsregistrering 2021

– gældende for obligationsbaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbyttet for regnskabsåret 2020, er udbetalt i 2021, og kan med fordel anføres på Forskudsregistreringen for 2021.

Herunder fremgår bogførte udbyttet i 2021:

Navn	Udbytte i kr. pr. bevis udbetalt i 2021	Frie midler		Skattefrit	Pension Skattepligtigt	Selskaber Alm. selskabs- indkomst
		Kapital- indkomst Rubrik 31	Kapital- indkomst Rubrik 34			
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
Mellemlange Danske Obligationer A	0,40	0,40	0,00	0,00	0,40	0,40
Mellemlange Danske Obligationer W	0,50	0,50	0,00	0,00	0,50	0,50
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling A	0,90	0,90	0,00	0,00	0,90	0,90
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling W	1,80	1,80	0,00	0,00	1,80	1,80
Lange Danske Obligationer A	1,00	1,00	0,00	0,00	1,00	1,10
Lange Danske Obligationer W	1,10	1,10	0,00	0,00	1,10	1,10
Virksomhedsobligationer IG A	1,30	1,30	0,00	0,00	1,30	1,30
Virksomhedsobligationer IG W	1,40	1,40	0,00	0,00	1,40	1,40
Virksomhedsobligationer HY A	0,40	0,40	0,00	0,00	0,40	0,40
Virksomhedsobligationer HY W	0,70	0,70	0,00	0,00	0,70	0,70
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	5,80	5,80	0,00	0,00	5,80	5,80
Emerging Markets Obligationer W	5,90	5,90	0,00	0,00	5,90	5,90
Korte HY Obligationer A	4,70	4,70	0,00	0,00	4,70	4,70
Korte HY Obligationer W	4,70	4,70	0,00	0,00	4,70	4,70
Almen Bolig	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima Rente A	0,10	0,10	0,00	0,00	0,10	0,10
Optima Rente W	0,10	0,10	0,00	0,00	0,10	0,10
Optima 10 ¹	2,30	0,00	2,30	0,00	2,30	2,30
Optima 30 ¹	2,90	0,00	2,90	0,00	2,90	2,90
Darwin						
Darwin Lav ¹	3,20	0,00	3,20	0,00	3,20	3,20
Darwin moderat ¹	5,00	0,00	5,00	0,00	5,00	5,00
Darwin middel ¹	5,70	0,00	5,70	0,00	5,70	5,70
Darwin højt ¹	6,70	0,00	6,70	0,00	6,70	6,70

Der indeholdes ikke udbytteskat i udbyttet for obligationsafdelingerne.

¹ 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 2021

– gældende for aktiebaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbyttet for regnskabsåret 2020, er udbetalt i 2021, og kan med fordel anføres på Forskudsregistreringen for 2021.

Herunder fremgår bogførte udbytter i 2021:

Navn	Udbytte i kr. pr. bevis udbetalt i 2021	Frie midler Aktieindkomst ¹	Pension Skattepligtigt	Selskaber Alm. selskabsindkomst ²
		Rubrik 61		
Basis Globale Aktier A	46,97	46,97	46,97	46,97
Basis Globale Aktier W	36,19	36,19	36,19	36,19
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling A	3,90	3,90	3,90	3,90
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling W	4,10	4,10	4,10	4,10
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	1,00	1,00	1,00	1,00
Højt Udbytte Aktier W	1,70	1,70	1,70	1,70
Asiatiske Aktier A	27,95	27,95	27,95	27,95
Asiatiske Aktier W	28,62	28,62	28,62	28,62
Danske Aktier A	5,30	5,30	5,30	5,30
Danske Aktier W	5,80	5,80	5,80	5,80
Europa Small Cap Aktier A	0,60	0,60	0,60	0,60
Europa Small Cap Aktier W	1,40	1,40	1,40	1,40
USA Small Cap Aktier A	0,00	0,00	0,00	0,00
USA Small Cap Aktier W	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging markets Aktier A	0,00	0,00	0,00	0,00
Emerging markets Aktier W	0,00	0,00	0,00	0,00
Value Globale Aktier A	0,00	0,00	0,00	0,00
Value Globale Aktier W	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Aktier Indeks KL	2,70	2,70	2,70	2,70
Small Cap Danske Aktier KL	32,00	32,00	32,00	32,00
Fokus Danske Aktier KL	3.900,00	3.900,00	3.900,00	3.900,00
Fokus Globale Aktier KL	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima 55 KL	4,10	4,10	4,10	4,10
Optima 75 KL	5,70	5,70	5,70	5,70

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:

- 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.

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.