

Skatteguide

– gældende for udbytter
og avancer/tab i 2024

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.

Januar 2025

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 2024?
- Har du beviser i akkumulerende afdelinger (investeringselskaber) for frie midler?
- Har du fået udbetalt udbytte i 2024?
- Har du investeret i lagerbeskattede enheder?

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 2024

Afdelinger	Personers frie midler Gevinst	Personers frie midler Tab ⁵	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 ⁶	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som kapitalindkomst.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret 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.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som virksomhedsindkomst.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret 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 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				
BIX Danske Aktier Indeks Akk. A/W	Realiseret gevinst beskattes som kapitalindkomst	Realiseret tab kan fradrages i kapitalindkomsten	17% beskatning sker efter lagerprincippet. Det pengeinstitut, hvor aktiesparekontoen er oprettet, foretager skatteberegning og afregning af skatten.	Gevinst beskattes med 15,3 procent, mens nettotab fremføres til næste år.	Investering ikke tilladt, og betragtes derfor som en hævning.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabsindkomst						
Bæredygtige Klimaaktier Akk A/												
Danske Aktier Akk. A/W												
Europæiske Aktier Akk. A/W												
Globale Aktier Akk. A/W												
Globale Aktier Select 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	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 gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabsindkomst
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 Royal London 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 Jyske Capital A/W ³												
Realisationsbeskattede aktieafdelinger	Rubrik 66	Rubrik 66										
BIX Danske Aktier Indeks A/W	Realiseret gevinst beskattes som aktieindkomst.	Realiseret tab kan alene modregnes i positiv nettoindkomst fra udbytte og gevinst på aktier noteret på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet og aktiebaserede investeringsbeviser.	17% beskatning sker efter lagerprincippet. Det pengeinstitut, hvor aktiesparekontoen er oprettet, foretager skatteberegning og afregning af skatten.	Investering ikke tilladt, og betragtes derfor som en hævning.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabsindkomst							
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												
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												
Optima Bæredygtig Omtanke 75												
Optima Aktier												
Small Cap Danske Aktier A												
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 erhvervsens af investeringsforeningsbeviserne efter reglerne i skattekontrolloven. Indberetning foretages normalt af fondshandleren eller depotføreren.

⁶ BI Boligejendomme blev livkvideret d. 12/11-2024

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 udbyttet besluttet og udbetalt i 2024, skal oplyses på selvangivelsen for 2024.

Udbytte 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	0,50	0,50	0,00	0,00	0,50	0,50
Bæredygtige Klimaobligationer A	0,30	0,30	0,00	0,00	0,30	0,30
Bæredygtige Klimaobligationer W	0,60	0,60	0,00	0,00	0,60	0,60
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 A ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Obligationer W ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Korte Danske Obligationer A	0,40	0,40	0,00	0,00	0,40	0,40
Korte Danske Obligationer W	0,60	0,60	0,00	0,00	0,60	0,60
Korte HY Obligationer Royal London A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Korte HY Obligationer Royal London 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
Optima Bæredygtig Omtanke 10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima Bæredygtig Omtanke 30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer HY Jyske Capital A ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer HY Jyske Capital W ¹	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

Der indeholdes ikke udbytteskat i udbytte fra 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. 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 besluttet udbetalt. Det vil sige, 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	Pension	Selskaber
		Aktieindkomst ¹	Skattepligtigt	Alm. selskabsindkomst ²
		Rubrik 61		
BIX Danske Aktier Indeks A	1,10	1,10	1,10	1,10
BIX Danske Aktier Indeks W	1,10	1,10	1,10	1,10
BIX Globale Aktier Indeks KL	9,20	9,20	9,20	9,20
BIX USA Aktier Indeks A	2,40	2,40	2,40	2,40
BIX USA Aktier Indeks W	2,40	2,40	2,40	2,40
Danske Aktier A	5,80	5,80	5,80	5,80
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	0,00	0,00	0,00	0,00
Europæiske Aktier W	0,00	0,00	0,00	0,00
Fokus Danske Aktier KL ³	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Aktier A	4,30	4,30	4,30	4,30
Globale Aktier W	4,90	4,90	4,90	4,90
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle A	0,00	1,20	1,20	1,20
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle W	0,00	1,70	1,70	1,70
Højt Udbytte Aktier A	7,80	7,80	7,80	7,80
Højt Udbytte Aktier W	8,60	8,60	8,60	8,60
Optima 55 KL	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima 75 KL	2,10	2,10	2,10	2,10
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 KL	0,00	0,00	0,00	0,00
Small Cap Danske Aktier KL	4,20	4,20	4,20	4,20
Value Globale Aktier A	0,00	16,30	16,30	16,30
Value Globale Aktier W	0,00	16,90	16,90	16,90

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 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 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 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. 31.12.2024	Skattekurs pr. 31.12.2023	Gevinst/tab pr. bevis
Bl Boligejendomme A/S ³	158,23	161,51	-3,28
Bl Erhvervsjendomme	215,32	210,64	4,68
Bæredygtige Klimaobligationer Akk. A	108,92	105,15	3,77
Bæredygtige Klimaobligationer Akk. W	109,74	105,32	4,42
Børsnoterede Alternativer Akk. A	118,81	109,42	9,39
Børsnoterede Alternativer Akk. W	120,49	110,24	10,25
Emerging Markets Korte Obligationer Akk A ¹	107,30	101,24	6,06
Emerging Markets Korte Obligationer Akk W ¹	107,67	104,24	3,43
Emerging Markets Obligationer Akk. A	174,55	164,85	9,70
Emerging Markets Obligationer Akk. W	177,58	167,75	9,83
Globale Obligationer Akk. A	94,61	90,69	3,92
Globale Obligationer Akk. W	95,28	91,15	4,13
Korte Danske Obligationer Akk. A	127,58	122,60	4,98
Korte Danske Obligationer Akk. W	127,98	122,66	5,32
Lange Danske Obligationer Akk. A	92,54	88,66	3,88
Lange Danske Obligationer Akk. W	93,26	89,11	4,15
Mellemlange Danske Obligationer Akk A ¹	105,84	101,73	4,11
Mellemlange Danske Obligationer Akk W ¹	106,24	101,74	4,50
Optima 10 Akk.	138,09	128,28	9,81
Optima 30 Akk.	122,87	110,62	12,25
Optima Rente Akk. A	101,74	97,13	4,61
Optima Rente Akk. W	100,11	97,46	2,65
Virksomhedsobligationer IG Akk. A	147,47	141,07	6,40
Virksomhedsobligationer IG Akk. W	150,23	143,11	7,12
Lagerbeskattede afdelinger (aktieindkomst)	Skattekurs pr. 31.12.2024	Skattekurs pr. 31.12.2023	Gevinst/tab pr. bevis
BIX Danske Aktier Indeks Akk A	108	105,71	2,29
BIX Danske Aktier Indeks Akk W	107,88	105,86	2,02
Bæredygtige Klimaaktier Akk A	102,70	100,77	1,93
Bæredygtige Klimaaktier Akk W	102,63	101,11	1,52
Danske Aktier Akk. A	220,10	204,05	16,05
Danske Aktier Akk. W	226,61	209,42	17,19
Europæiske Aktier Akk A	111,75	105,19	6,56
Europæiske Aktier Akk W	112,56	105,22	7,34
Emerging Markets Aktier Akk A ²	115,10	100,27	14,83
Emerging Markets Aktier Akk W ²	115,65	100,27	15,38
Globale Aktier A	175,74	142,24	33,50
Globale Aktier W	179,74	144,88	34,86
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle A	152,85	122,45	30,40
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle W	155,55	123,98	31,57
Højt Udbytte Aktier Akk. A	143,67	130,15	13,52
Højt Udbytte Aktier Akk. W	147,39	133,04	14,35
Optima 55 Akk.	219,80	191,20	28,60
Optima 75 Akk.	254,59	213,70	40,89
Optima Aktier Akk.	159,60	129,33	30,27

¹ Fonden etableret den 29. januar 2024

³ Bl Boligejendomme A/S blev likvideret den

² Fonden etableret den 29/1-2024.

11/11-2024.

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 2024. 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 2024 og skattekursen pr. den 31. december 2024.

Ejede du beviserne den 1. januar 2024, skal du tage udgangspunkt i skattekursen pr. 31. december 2023, som vi har indsat i skemaet ovenfor.

Har du solgt beviser i 2024 opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og skattekursen pr. 31. december 2023.

Hvis du ikke har solgt i løbet af året, skal gevinst eller tab opgøres som forskellen mellem skattekursen pr. 31. december 2024 og skattekursen pr. 31. december 2023.

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 2024 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 Børsnoterede Alternativer Akk., som beskattes som kapitalindkomst).



Forskudsregistrering 2025

– gældende for obligationsbaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter for regnskabsåret 2024 som besluttes og udbetales i 2025, og kan med fordel anføres på Forskudsregistreringen for 2025.

Herunder fremgår bogførte udbytter i 2025:

Navn	Frie midler		Skattefrit	Pension	Selskaber
	Kapitalindkomst	Kapitalindkomst			
	Rubrik 31	Rubrik 34			
Almen Bolig	1,20	1,20	0,00	1,20	1,20
Bæredygtige klimaobligationer A	3,10	3,10	0,00	3,10	3,10
Bæredygtige klimaobligationer W	3,40	3,40	0,00	3,40	3,40
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	3,00	3,00	0,00	3,00	3,00
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta W	3,50	3,50	0,00	3,50	3,50
Globale Obligationer A ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Obligationer W ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Korte Danske Obligationer A	1,70	1,70	0,00	1,70	1,70
Korte Danske Obligationer W	1,60	1,60	0,00	1,60	1,60
Korte HY Obligationer Royal London A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Korte HY Obligationer Royal London 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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima 30	3,50	3,50	0,00	3,50	3,50
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 Jyske Capital A ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer HY Jyske Capital W ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Der indeholdes ikke udbytteskat i udbytteerne 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 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 2025

– gældende for aktiebaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter for regnskabsåret 2024 som besluttet og udbetales i 2025, kan med fordel anføres på Forskudsregistreringen for 2025.

Herunder fremgår bogførte udbytter i 2025:

Navn	Udbytte i kr. pr. bevis udbetalt i 2024	Frie midler	Pension	Selskaber
		Aktieindkomst ¹	Skattepligtigt	Alm. selskabs- indkomst ²
		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 KL	16,90	16,90	16,90	16,90
BIX USA Aktier Indeks A	10,40	2,30	2,30	2,30
BIX USA Aktier Indeks W	10,50	2,40	2,40	2,40
Bæredygtige klimaaktier A	0,80	0,80	0,80	0,80
Bæredygtige klimaaktier W	1,00	1,00	1,00	1,00
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 Aktier KL	6.100 ³	6.100	6.100	6.100
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
Small Cap Danske Aktier KL	0,00	3,20	3,20	3,20
Value Globale Aktier A	16,50	16,50	16,50	16,50
Value Globale Aktier W	17,00	17,00	17,00	17,00
Optima 55 KL	7,30	7,30	7,30	7,30
Optima 75 KL	8,30	8,30	8,30	8,30
Optima Aktier KL	6,30	6,30	6,30	6,30

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 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 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 akkumulerende 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 2025

Investeringsforeningen BankInvest	ISIN	Dato for geninvestering	Reinvesteringskurs
Almen Bolig	DK0016026750	4. februar 2025	99,018
Bæredygtige Klimaaktier A	DK0062265153	4. februar 2025	102,385
Bæredygtige Klimaaktier W	DK0062265237	4. februar 2025	102,809
Bæredygtige Klimaobligationer A	DK0062265666	4. februar 2025	106,605
Bæredygtige Klimaobligationer W	DK0062265740	4. februar 2025	106,646
BIX Danske Aktier Indeks A	DK0061532322	4. februar 2025	97,290
BIX Danske Aktier Indeks W	DK0061532405	4. februar 2025	97,238
BIX Globale Aktier Indeks KL	DK0061133709	4. februar 2025	131,417
BIX USA Aktier Indeks A	DK0061279163	4. februar 2025	142,303
BIX USA Aktier Indeks W	DK0061279247	4. februar 2025	142,271
Danske Aktier	DK0060446623	4. februar 2025	139,813
Danske Aktier A	DK0016060346	4. februar 2025	106,764
Danske Aktier W	DK0060821064	4. februar 2025	106,659
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A	DK0060012037	4. februar 2025	101,419
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta W	DK0060822112	4. februar 2025	102,418
Europæiske Aktier A	DK0062500179	4. februar 2025	115,287
Europæiske Aktier W	DK0062500252	4. februar 2025	115,305
Fokus Danske Aktier KL	DK0060853349	4. februar 2025	36196,342
Globale Aktier A	DK0061271426	4. februar 2025	129,075
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle A	DK0061409711	4. februar 2025	143,610
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle W	DK0061409984	4. februar 2025	143,870
Globale Aktier W	DK0061271509	4. februar 2025	129,466
Højt Udbytte Aktier A	DK0060293538	4. februar 2025	149,727
Højt Udbytte Aktier W	DK0060821494	4. februar 2025	151,837
Korte Danske Obligationer A	DK0016109614	4. februar 2025	89,795
Korte Danske Obligationer W	DK0060822468	4. februar 2025	89,845
Optima 30 KL	DK0060762623	4. februar 2025	109,063
Optima 55 KL	DK0060762706	4. februar 2025	115,465
Optima 75 KL	DK0060762896	4. februar 2025	120,113
Optima Aktier KL	DK0061533569	4. februar 2025	113,093
Value Globale Aktier A	DK0060978716	4. februar 2025	90,788
Value Globale Aktier W	DK0060979284	4. februar 2025	92,067

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 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.