

Skatteguide

– gældende for udbytter
og avancer/tab i 2022

BANK i NVEST

Handler
med omtanke



Om skatteguiden

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

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

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

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

Januar 2023

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 2022?
- Har du beviser i akkumulerende afdelinger (investeringselskaber) for frie midler?
- Har du fået udbetalt udbytte i 2022?

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 2022

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

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

¹ Aktie- og obligationsprodukter.

² Konzept produkter

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

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

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

Skatteguide

– gældende for obligationsbaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter skal anføres på selvangivelsen, for det år, hvor de på generalforsamlingen besluttes udbetalt. Det vil sige, at udbytter udbetalt i 2022, skal oplyses på selvangivelsen for 2022.

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 2022	Frie midler		Skattefrit	Pension Skattepligtigt	Selskaber Alm. selskabs- indkomst
		Kapital- indkomst	Kapital- indkomst			
		Rubrik 31	Rubrik 34			
Korte Danske Obligationer A	0,40	0,40	0,00	0,00	0,40	0,40
Korte Danske Obligationer W	0,30	0,30	0,00	0,00	0,30	0,30
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
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling A ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling W ¹	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
Virksomhedsobligationer IG A ¹	2,40	0,00	2,40	0,00	2,40	2,40
Virksomhedsobligationer IG W ¹	2,60	0,00	2,60	0,00	2,60	2,60
Virksomhedsobligationer HY A ¹	2,20	0,00	2,20	0,00	2,20	2,20
Virksomhedsobligationer HY W ¹	2,40	0,00	2,40	0,00	2,40	2,40
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A	2,60	0,00	2,60	0,00	2,60	2,60
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta W	2,90	0,00	2,90	0,00	2,90	2,90
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
Korte HY Obligationer A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Korte HY Obligationer W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Almen Bolig	0,30	0,30	0,00	0,00	0,30	0,30
Optima Rente A	1,60	1,60	0,00	0,00	1,60	1,60
Optima Rente W	1,80	1,80	0,00	0,00	1,80	1,80
Optima 10 ²	3,00	0,00	3,00	0,00	3,00	3,00
Optima 30 ²	5,30	0,00	5,30	0,00	5,30	5,30
Darwin						
Darwin Lav ²	3,30	0,00	3,30	0,00	3,30	3,30
Darwin moderat ²	9,70	0,00	9,70	0,00	9,70	9,70

Der indeholdes ikke udbytteskat i udbytterne for obligationsafdelingerne.

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

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

Rubrik 30

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

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

Vi gør opmærksom på, at gevinst og tab på investeringsbeviser i udloddende obligationsbaserede afdelinger med minimumsbeskatning alene skal selvangives, hvis gevinsten eller tabet sammenlagt med øvrige skattepligtige/fradragsberettigede gevinster/tab på fordringer og gæld, der indgår i kapitalindkomsten, overstiger kr. 2.000. 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 2022 skal oplyses på selvangivelsen for 2022.

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 2022	Frie midler	Pension	Selskaber
		Aktieindkomst ¹	Skattepligtigt	Alm. selskabs- indkomst ²
		Rubrik 61		
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling A	11,10	11,10	11,10	11,10
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling W	11,90	11,90	11,90	11,90
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) A	4,40	4,40	4,40	4,40
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) W	5,40	5,40	5,40	5,40
Højt Udbytte Aktier A	29,50	29,50	29,50	29,50
Højt Udbytte Aktier W	29,00	29,00	29,00	29,00
Danske Aktier Indeks Bæredygtig A	1,60	1,60	1,60	1,60
Danske Aktier Indeks Bæredygtig W	1,60	1,60	1,60	1,60
Danske Aktier A	9,70	9,70	9,70	9,70
Danske Aktier W	10,10	10,10	10,10	10,10
Europa Small Cap Aktier A	27,60	27,60	27,60	27,60
Europa Small Cap Aktier W	30,00	30,00	30,00	30,00
USA Small Cap Aktier A	61,80	61,80	61,80	61,80
USA Small Cap Aktier W	62,00	62,00	62,00	62,00
Emerging markets Aktier A	7,90	7,90	7,90	7,90
Emerging markets Aktier W	8,90	8,90	8,90	8,90
Value Globale Aktier A	5,30	5,30	5,30	5,30
Value Globale Aktier W	6,10	6,10	6,10	6,10
Globale Aktier Indeks KL	10,50	10,50	10,50	10,50
Small Cap Danske Aktier KL	61,60	61,60	61,60	61,60
Fokus Danske Aktier KL	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00
Optima 55 KL	7,50	7,50	7,50	7,50
Optima 75 KL	9,60	9,60	9,60	9,60
Darwin middel	20,00	20,00	20,00	20,00
Darwin højt	24,60	24,60	24,60	24,60

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.

Lagerbeskattede afdelinger

Akkumulerende afdelinger (investeringsselskaber)

Lagerbeskattede afdelinger (kapitalindkomst)	Skattekurs pr. 31.12.2022	Skattekurs pr. 31.12.2021	Gevinst/tab pr. bevis
Emerging Markets Obligationer Akk. A	153,18	183,55	-31,00
Emerging Markets Obligationer Akk. W	155,44	186,93	-31,49
Bl Erhvervsejendomme	220,69	239,50	-28,50
Bl Boligejendomme A/S ²	178,80	200,00	-23,00
Korte Danske Obligationer Akk. A	116,98	124,05	-6,85
Korte Danske Obligationer Akk. W	117,31	124,28	-6,97
Lange Danske Obligationer Akk. A	83,17	97,86	-14,54
Lange Danske Obligationer Akk. W	83,54	97,97	-14,43
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling Akk. A	85,53	99,32	-13,30
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling Akk. W	85,82	99,16	-13,34
Optima 10 Akk.	120,18	135,45	-15,70
Optima 30 Akk.	102,08	117,10	-14,95
Optima Rente Akk. A	91,27	102,90	-11,90
Optima Rente Akk. W	91,52	103,38	-11,86
Virksomhedsobligationer IG Akk. A	131,59	150,90	-18,70
Virksomhedsobligationer IG Akk. W	133,17	153,50	-20,33
Børsnoterede Alternativer Akk. A ³	99,11	100,40	-0,25
Børsnoterede Alternativer Akk. W ³	99,24	100,40	-1,16
Lagerbeskattede afdelinger (aktieindkomst)	Skattekurs pr. 31.12.2022	Skattekurs pr. 31.12.2021	Gevinst/tab pr. bevis
Bl Private Equity ¹	0,051145	3,54	-3,488855
Højt Udbytte Aktier Akk. A	121,25	126,05	-5,00
Højt Udbytte Aktier Akk. W	123,14	127,36	-4,22
Optima 55 Akk.	172,29	200,80	-27,90
Optima 75 Akk.	188,78	224,60	-36,00
Optima Aktier Akk.	111,41	136,13	-24,72
Danske Aktier Indeks Bæredygtig Akk. A	99,53	113,55	-13,50
Danske Aktier Indeks Bæredygtig Akk. W	99,65	113,74	-14,09
Danske Aktier Akk. A	185,58	226,90	-41,40
Danske Aktier Akk. W	189,84	231,11	-41,27
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling Akk. A	123,73	143,05	-19,40
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling Akk. W	125,35	144,20	-18,85
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) Akk. A	99,29	125,65	-26,11
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) Akk. W	100,36	126,58	-26,22

¹ Ophørsdato pr. 20. september 2022.

² Tegningskurs pr. 27. juni 2022.

³ Tegningskurs pr. 29. september 2022.

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 2022. 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 2022 og skattekursen pr. den 31. december 2022.

Ejede du beviserne den 1. januar 2022, skal du tage udgangspunkt i skattekursen pr. 31. december 2021, som vi har indsat i skemaet ovenfor.

Har du solgt beviser i 2022 opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og skattekursen pr. 31. december 2021.

Hvis du ikke har solgt i løbet af året, skal gevinst eller tab opgøres som forskellen mellem skattekursen pr. 31. december 2022 og skattekursen pr. 31. december 2021.

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

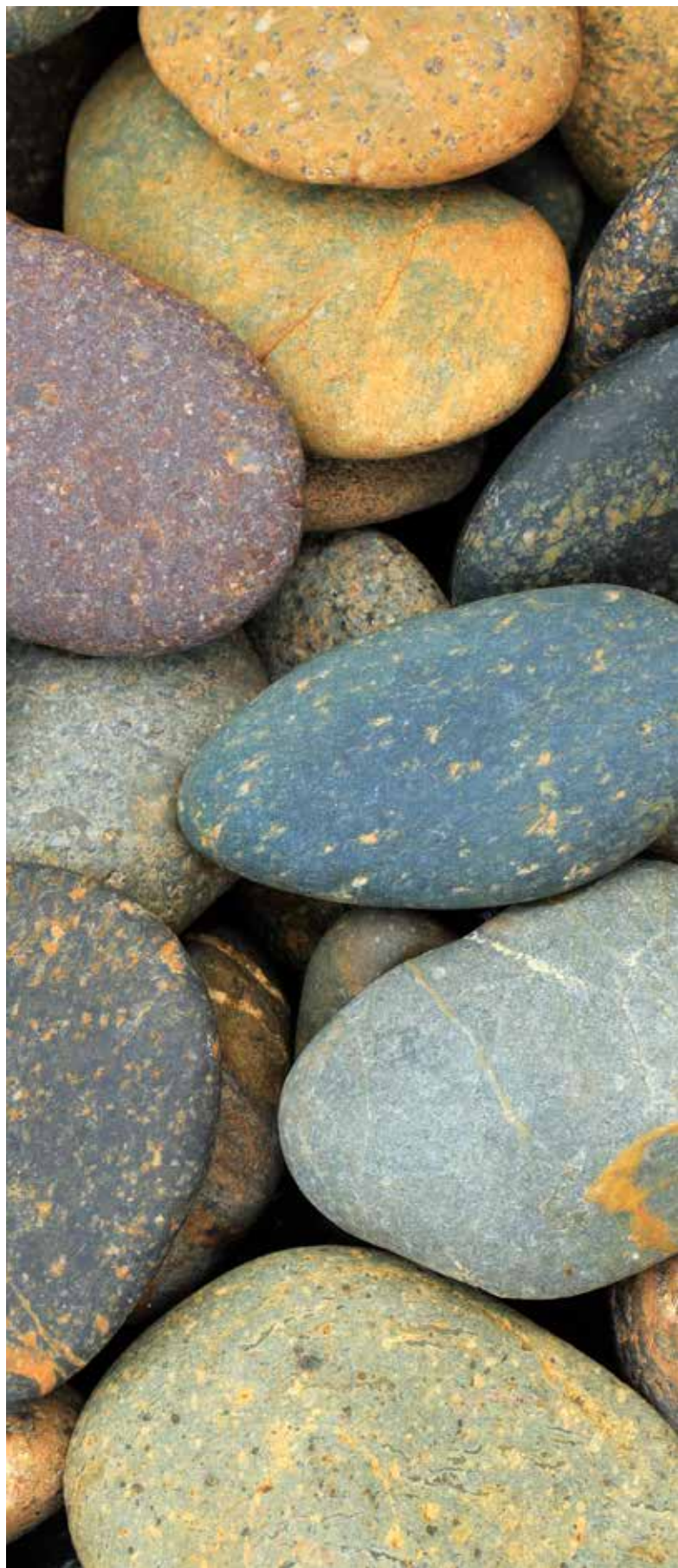
Hvis du i 2022 har solgt investeringsbeviser fra et frit depot, skal du opgøre din gevinst/tab.

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 2022 (gælder ikke Børsnoterede Alternativer Akk., som beskattes som kapitalindkomst).



Forskudsregistrering 2023

– gældende for obligationsbaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter for regnskabsåret 2022 udbetales i 2023, og kan med fordel anføres på Forskudsregistreringen for 2023.

Herunder fremgår bogførte udbytter i 2023:

Navn	Udbytte i kr. pr. bevis udbetalt i 2023	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	0,00	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
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling A ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling W ¹	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
Virksomhedsobligationer IG A ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer IG W ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer HY A ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Virksomhedsobligationer HY W ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
Korte HY Obligationer A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Korte HY Obligationer W	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Almen Bolig	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
Darwin						
Darwin Lav ²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Darwin moderat ²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Der indeholdes ikke udbytteskat i udbyterne for obligationsafdelingerne.

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

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

Rubrik 30

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

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

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

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

Rubrik 31

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

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

Rubrik 34

Udlodning fra 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 2023

– gældende for aktiebaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter for regnskabsåret 2022 udbetales i 2023, og kan med fordel anføres på Forskudsregistreringen for 2023.

Herunder fremgår bogførte udbytter i 2023:

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

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

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

Rubrik 61

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

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

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

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

Rubrik 66

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

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

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

- 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 2023

Hvad er automatisk geninvestering?

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

i den pågældende afdeling/forening, som udbyttet blev udbetalt fra. Investor modtager derfor beviser i afdelingen/foreningen i stedet for kontanter.

Automatisk geninvestering af udbytte betyder, at det udbetalte udbytte automatisk geninvesteres via værdipapircentralen

Investeringsforeningen BankInvest	ISIN	Dato for geninvestering	Geninvesteringskurser
Fokus Danske Aktier KL	DK0060853349	7. februar 2023	25381,59
BIX Globale Aktier ESG Universal KL	DK0061133709	7. februar 2023	109,85
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling A	DK0061271426	7. februar 2023	112,19
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling W	DK0061271509	7. februar 2023	112,92
Danske Aktier A	DK0016060346	7. februar 2023	106,69
Danske Aktier W	DK0060821064	7. februar 2023	107,02
Europa Small Cap Aktier A	DK0060571362	7. februar 2023	109,34
Europa Small Cap Aktier W	DK0060821221	7. februar 2023	110,01
Højt Udbytte Aktier A	DK0060293538	7. februar 2023	141,41
Højt Udbytte Aktier W	DK0060821494	7. februar 2023	143,74
Korte Danske Obligationer A	DK0016109614	7. februar 2023	84,79
Korte Danske Obligationer W	DK0060822468	7. februar 2023	84,92
Value Globale Aktier A	DK0060978716	7. februar 2023	92,19
Value Globale Aktier W	DK0060979284	7. februar 2023	93,15
Globale Aktier A (Columbia Threadneedle)	DK0061409711	7. februar 2023	101,46
Globale Aktier W (Columbia Threadneedle)	DK0061409984	7. februar 2023	101,59
Danske Aktier Indeks Bæredygtig A	DK0061532322	7. februar 2023	99,1
Danske Aktier Indeks Bæredygtig W	DK0061532405	7. februar 2023	99,13

Hvad er automatisk geninvestering?

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

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

Praktisk håndtering af automatisk geninvestering

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

Investor skal tage stilling til 3 forhold:

Der kan vælges at tilmelde sig

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

Varigheden af tilmeldingen

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

Hele eller dele af udbyttet

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

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

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

BANKINVEST

**Handler
med omtanke**

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