

Skatteguide

– gældende for udbytter
og avancer/tab i 2021

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.

Februar 2022

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 2021?
- Har du beviser i akkumulerende afdelinger (investeringselskaber) for frie midler?
- Har du fået udbetalt udbytte i 2021?

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 2021

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 ⁵				
Lagerbeskattede	Rubrik 38	Rubrik 38				
Kapitalindkomstbeskattede afdelinger	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som kapitalind- komst.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som kapitalind- komst.	Afdelingerne må ikke indgå på aktiespare- kontoen	Samtlige inves- teringer foretaget for pensions- midler beskattes efter lagerprin- cippet. 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 virksomhedsind- komst.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabsind- komst.
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						
Danske Aktier Akk. A/W						
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.						
BI Erhvervsjendomme						
BI Private Equity f.m.b.a						
Realisationsbeskattede obligationsafdelinger	Rubrik 30	Rubrik 30		Gevinst beskattes med 15,3 procent, mens nettotab frem- føres til næste år.	Investering ikke tilladt, og betragtes derfor som en hævnning.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabsind- komst
Korte Danske Obligationer A/W	Realiseret gevinst beskattes som kapitalindkomst	Realiseret tab kan fradrages i kapitalindkom- sten				
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		Pensionsudby- deren foretager skattebe- regningen og afregner skatten medio januar i det efterfølgen- de år.
Fokus Danske Aktier A	Realiseret gevinst beskattes som aktieindkomst.	Realiseret tab kan alene modreg- nes i udbytte og gevinst på børs- noterede aktier og aktiebaserede investeringsbe- viser.	17% beskat- ning sker efter lagerprincippet. Det pengeinstitut, hvor aktiespare- kontoen er op- rettet, foretager skatteberegning og afregning af skatten.			
Value Globale Aktier A/W						
Globale Aktier Indeks						
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						
Small Cap Danske Aktier A						
USA Small Cap Aktier A/W						
Darwin Middell/Høj						

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

¹ Aktie- og obligationsprodukter.

² Concept 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 2021, skal oplyses på selvangivelsen for 2021.

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 2021	Frie midler		Skattefrit	Pension Skattepligtigt	Selskaber Alm. selskabs- indkomst
		Kapital- indkomst	Kapital- indkomst			
		Rubrik 31	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
Lange Danske Obligationer A	1,00	1,00	0,00	0,00	1,00	1,00
Lange Danske Obligationer W	1,10	1,10	0,00	0,00	1,10	1,10
Globale Obligationer Bæredygtig udvikling A ¹	0,90	0,90	0,00	0,00	0,90	0,90
Globale Obligationer Bæredygtig udvikling W ¹	1,80	1,80	0,00	0,00	1,80	1,80
Virksomhedsobligationer IG A ¹	1,30	1,30	0,00	0,00	1,30	1,30
Virksomhedsobligationer IG W ¹	1,40	1,40	0,00	0,00	1,40	1,40
Virksomhedsobligationer HY A ¹	0,40	0,40	0,00	0,00	0,40	0,40
Virksomhedsobligationer HY W ¹	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
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
Almen Bolig	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optima 10 ²	2,30	0,00	2,30	0,00	2,30	2,30
Optima 30 ²	2,90	0,00	2,90	0,00	2,90	2,90
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
Darwin						
Darwin Lav ²	3,20	0,00	3,20	0,00	3,20	3,20
Darwin moderat ²	5,00	0,00	5,00	0,00	5,00	5,00

Der indeholdes ikke udbytteskat i udbytterne for obligationsafdelingerne.

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

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

Rubrik 30

Gevinst/tab ved salg af beviser i 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.

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 2021 skal oplyses på selvangivelsen for 2021.

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 2021	Frie midler	Pension	Selskaber
		Aktieindkomst ¹	Skattepligtigt	Alm. selskabsindkomst ²
		Rubrik 61		
Højt Udbytte Aktier A	1,00	1,00	1,00	1,00
Højt Udbytte Aktier W	1,70	1,70	1,70	1,70
Danske Aktier A	5,30	5,30	5,30	5,30
Danske Aktier W	5,80	5,80	5,80	5,80
Danske Aktier Indeks Bæredygtig A	0,00	0,00	0,00	0,00
Danske Aktier Indeks Bæredygtig W	0,00	0,00	0,00	0,00
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
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
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
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	3,90	3,90	3,90	3,90
Optima 55 KL	4,10	4,10	4,10	4,10
Optima 75 KL	5,70	5,70	5,70	5,70
Darwin middel ²	5,70	5,70	5,70	5,70
Darwin højt ²	6,70	6,70	6,70	6,70

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.

Lagerbeskattede afdelinger

Akkumulerende afdelinger (investeringsselskaber)

BankInvest-afdeling	Skattekurs pr. 31.12.2021	Skattekurs pr. 31.12.2020	Gevinst/tab pr. bevis
Emerging Markets Obligationer Akk. A	183,55	188,55	-5,00
Emerging Markets Obligationer Akk. W	186,93	189,64	-2,71
BI Erhvervsejendomme	239,50	218,50	21,00
BI Private Equity ¹	3,54	4,91	-1,37
Korte Danske Obligationer Akk. A	124,05	124,30	-0,25
Korte Danske Obligationer Akk. W	124,28	124,85	-0,57
Lange Danske Obligationer Akk. A	97,86	100,85	-2,99
Lange Danske Obligationer Akk. W	97,97	100,96	-2,99
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling Akk. A	99,32	101,80	-2,48
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling Akk. W	99,16	101,54	-2,38
Højt Udbytte Aktier Akk. A	126,05	96,06	29,99
Højt Udbytte Aktier Akk. W	127,36	96,60	30,76
Optima 10 Akk.	135,45	131,75	3,70
Optima 30 Akk.	117,10	107,85	9,25
Optima 55 Akk.	200,80	173,80	27,00
Optima 75 Akk.	224,60	185,70	38,90
Optima Rente Akk. A	102,90	105,45	-2,55
Optima Rente Akk. W	103,38	105,27	-1,89
Danske Aktier Indeks Bæredygtig Akk. A ²	113,55	100,15	13,40
Danske Aktier Indeks Bæredygtig Akk. W ²	113,74	100,15	13,59
Danske Aktier Akk. A	226,90	185,75	41,15
Danske Aktier Akk. W	231,11	188,38	42,73
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling Akk. A	143,05	108,95	34,10
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling Akk. W	144,20	109,31	34,89
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) Akk. A	125,65	101,05	24,60
Globale Aktier (Columbia Threadneedle) Akk. W	126,58	102,32	24,26
Virksomhedsobligationer IG Akk. A	150,90	152,45	-1,55
Virksomhedsobligationer IG Akk. W	152,91	153,50	-0,59

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. 13. april 2021.

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 2021. 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 2021 og skattekursen pr. den 31. december 2021.

Ejede du beviserne den 1. januar 2021, skal du tage udgangspunkt i skattekursen pr. 31. december 2020, som vi har indsat i skemaet ovenfor.

Har du solgt beviser i 2021 opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og skattekursen pr. 31. december 2020.

Hvis du ikke har solgt i løbet af året, skal gevinst eller tab opgøres som forskellen mellem skattekursen pr. 31. december 2021 og skattekursen pr. 31. december 2020.

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

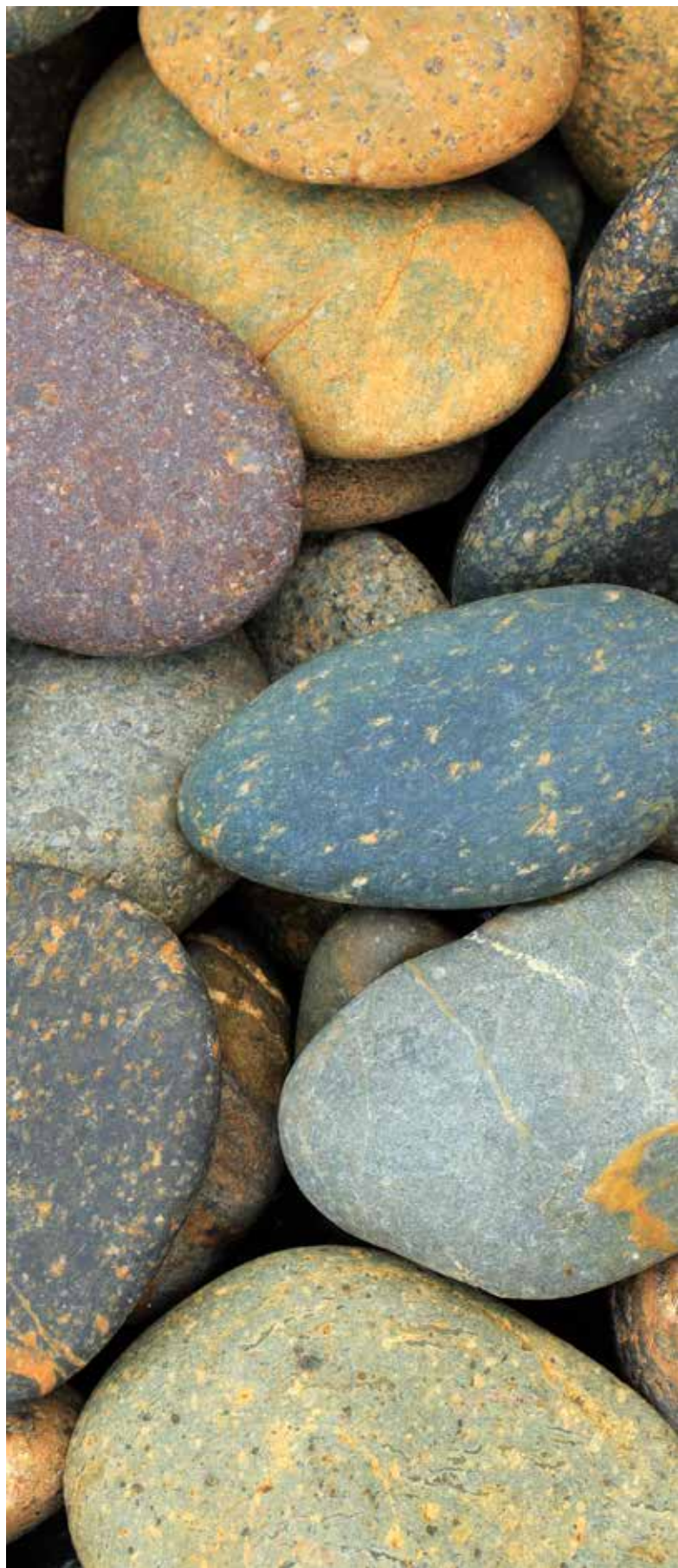
Hvis du i 2020 har solgt investeringsbeviser fra et frit depot, skal du opgøre din gevinst/tab.

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"

Bemærk, at BankInvest lagerbeskattede aktieafdelinger har fået aktiebaseret status fra og med kalenderåret 2022 (gælder ikke Optima Aktier Akk., som beskattes som kapitalindkomst). For indkomståret 2021 skal realiseret og urealiseret gevinst og tab dog beskattes i kapitalindkomsten og anføres i rubrik 38, når det forudsættes, at investors indkomstår følger kalenderåret.



Forskudsregistrering 2022

– gældende for obligationsbaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter for regnskabsåret 2021 udbetales i 2022, og kan med fordel anføres på Forskudsregistreringen for 2022.

Herunder fremgår bogførte udbytter i 2022:

Navn	Udbytte i kr. pr. bevis udbetalt i 2022	Frie midler		Skattefrit	Pension Skattepligtigt	Selskaber Alm. selskabs- indkomst
		Kapital- indkomst Rubrik 31	Kapital- indkomst 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. 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 2022

– gældende for aktiebaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter for regnskabsåret 2021 udbetales i 2022, og kan med fordel anføres på Forskudsregistreringen for 2022.

Herunder fremgår bogførte udbytter i 2022:

Navn	Udbytte i kr. pr. bevis udbetalt i 2022	Frie midler Aktieindkomst ¹	Pension Skattepligtigt	Selskaber Alm. selskabsindkomst 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.

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.