

Skatteguide

– gældende for udbytter
og avancer/tab i 2019

BANK INVEST

Handler
med omtanke



Om skatteguiden

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

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

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

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

Februar 2020

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 2019?
- Har du beviser i akkumulerende afdelinger (investeringselskaber) for frie midler?
- Har du fået udbetalt udbytte i 2019?

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 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 2019

Afdelinger	Gevinst	Personers frie midler Tab***	Aktiesparekonto Gevinst og Tab	Pensionsmidler Gevinst og Tab	Midler under virksomhedsord- ningen Gevinst og Tab	Selskaber Gevinst og Tab
Lagerbeskattede	Rubrik 38	Rubrik 38				
Korte Danske Obligationer Akk. A*/W**	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urea-liseret 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. Gevinst beskattes med 15,3 procent, mens nettotab frem- føres til næste år.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab op- gøres 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.
Lange Danske Obligationer Akk A/W						
Virksomhedsobligationer IG Akk. A/W						
Emerging Markets Obligationer Akk. A/W						
Danske Aktier Akk. A/W						
Basis Globale Aktier Akk. A/W						
Højt Udbytte Aktier Akk A/W						
Optima 10 Akk., Optima 30 Akk.						
Optima 55 Akk., Optima 75 Akk.						
BI Erhvervsejendomme						
BI Private Equity f.m.b.a						
Realisationsbeskattede obligationsafdelinger	Rubrik 30	Rubrik 30				
Korte Danske Obligationer A/W	Realiseret gevinst beskattes som kapitalindkomst	Realiseret tab kan fradrages i kapitalindkom- sten			Investering ikke tilladt, og betrages derfor som en hævning.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabsind- komst
Mellemlange Danske Obligationer A/W						
Lange Danske Obligationer A/W						
Virksomhedsobligationer IG A/W						
Virksomhedsobligationer HY A/W						
Korte HY Obligationer A/W						
Emerging Markets Obligationer A/W						
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A/W						
Optima 10, Optima 30 ****						
Darwin Lav/Moderat ****						
Darwin Middel/Høj ****						
Realisationsbeskattede aktieafdelinger	Rubrik 66	Rubrik 66				
Basis Globale Aktier A/W	Realiseret gevinst beskattes som aktie- indkomst.	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.	Pensionsudby- deren foretager skattebe- regningen og afregner skatten medio januar i det efterfølgen- de år.	Investering ikke tilladt, og betrates derfor som en hævning.	Lagerprincippet indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab opgøres ultimo året og beskattes som selskabsind- komst
Fokus Globale Aktier A						
Fokus Danske Aktier A	Aktieindkomst op til 54.000 kroner for enlige og det dobbelte beløb for ægtefæller beskattes med 27 procent (2019-sats).	Eventuelt uudnyttet tab kan fremføres til kommende skatteår uden tidsgrænse.				
Value Globale Aktier A/W						
Globale Aktier Indeks	Aktieindkomst over 54.000 kroner for enlige og det dobbelte beløb for ægtefæller beskattes med 42 procent (2019-sats).					
Højt Udbytte Aktier A/W						
Asiatiske Aktier A/W						
Danske Aktier A/W						
Emerging Markets Aktier A/W						
Europa Small Cap Aktier A/W						
Optima 55, Optima 75						
Small Cap Danske Aktier A						
USA Small Cap Aktier A/W						

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

* Aktie- og obligationsprodukter.

** Koncept produkter

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

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

Skatteguide

– gældende for obligationsbaserede afdelinger med minimumsbeskatning

Udbytter skal anføres på selvangivelsen, for det år, hvor de på generalforsamlingen besluttet udbetalt. Det vil sige, at udbytter udbetalt i 2019, skal oplyses på selvangivelsen for 2019.

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

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

Der indeholdes ikke udbytteskat i udbytterne for obligationsafdelingerne.

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

Rubrik 30

Gevinster/tab ved salg af beviser i minimumsudloddende og obligationsinvesterende 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 nettogevinster eller tab på fordringer og nettogevinster eller tab på fordringer og gæld i fremmed valuta, 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 besluttet udbetalt. Det vil sige, udbytter udbetalt i 2019 skal oplyses på selvangivelsen for 2019.

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

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

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

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

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, som ikke er investeringsselskaber (før udbytteskat).

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 skattekategorien.

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

Rubrik 66

Gevinster/tab på aktier, optaget til handel på et reguleret marked, samt investeringsforeningsbeviser i aktiebaserede og/eller akkumulerende investeringsforeninger, der ikke er investeringsselskaber.

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

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

- Udbytter fra aktier optaget til handel på et reguleret marked, der beskattes som aktieindkomst
- Udbytter fra investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger, der beskattes som aktieindkomst
- Gevinster på aktier optaget til handel på et reguleret marked, der beskattes som aktieindkomst
- Gevinster på investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende 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 skattekontrollen. Indberetning foretages normalt af fondshandleren eller depotføreren.

Lagerbeskattede afdelinger

Akkumulerende afdelinger

BankInvest-afdeling	Skattekurs pr. 31.12.2019	Skattekurs pr. 31.12.2018	Gevinst/tab pr. bevis
Emerging Markets Obligationer Akk. A	179,30	162,85	16,45
Emerging Markets Obligationer Akk. W	180,40	163,66	16,74
BI Erhvervsejendomme	221	203	18,00
BI Private Equity ¹	9,04	10	-0,96
Korte Danske Obligationer Akk. A	124,40	124,64	-0,24
Korte Danske Obligationer Akk. W	124,85	124,82	0,03
Lange Danske Obligationer Akk A ²	99,68	100,14	-0,46
Lange Danske Obligationer Akk W ²	99,54	100,14	-0,60
Højt Udbytte Aktier Akk A ²	100,80	100,21	0,59
Højt Udbytte Aktier Akk W ²	100,58	100,21	0,37
Optima 10 Akk	129	122,65	6,35
Optima 30 Akk	105,20	96,46	8,74
Optima 55 Akk	170,55	148,59	21,96
Optima 75 Akk	181,65	153,74	27,91
Danske Aktier Akk. A	141,70	108,30	33,40
Danske Aktier Akk. W	142,82	109,15	33,67
Basis Globale Aktier Akk. A	648,60	532,60	116
Basis Globale Aktier Akk. W	657,60	536,20	121,40
Virksomhedsobligationer IG Akk. A	148,85	140,33	8,52
Virksomhedsobligationer IG Akk. W	149,37	140,86	8,51

¹ Der er lukket for emission og indløsning i BI Private Equity, derfor stilles der ikke indløsnings og emissionskurser.

² Tegningskurs pr. 25. november 2019

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 2019. 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 2019 og skattekursen pr. den 31. december 2019.

Ejede du beviserne den 1. januar 2019, skal du tage udgangspunkt i skattekursen pr. 31. december 2018, som vi har indsat i skemaet ovenfor.

Har du solgt beviser i 2019 opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og skattekursen pr. 1. januar 2019.

Hvis du ikke har solgt i løbet af året, skal gevinst eller tab opgøres som forskellen mellem skattekursen pr. 31. december 2019 og skattekursen pr. 31. december 2018.

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.

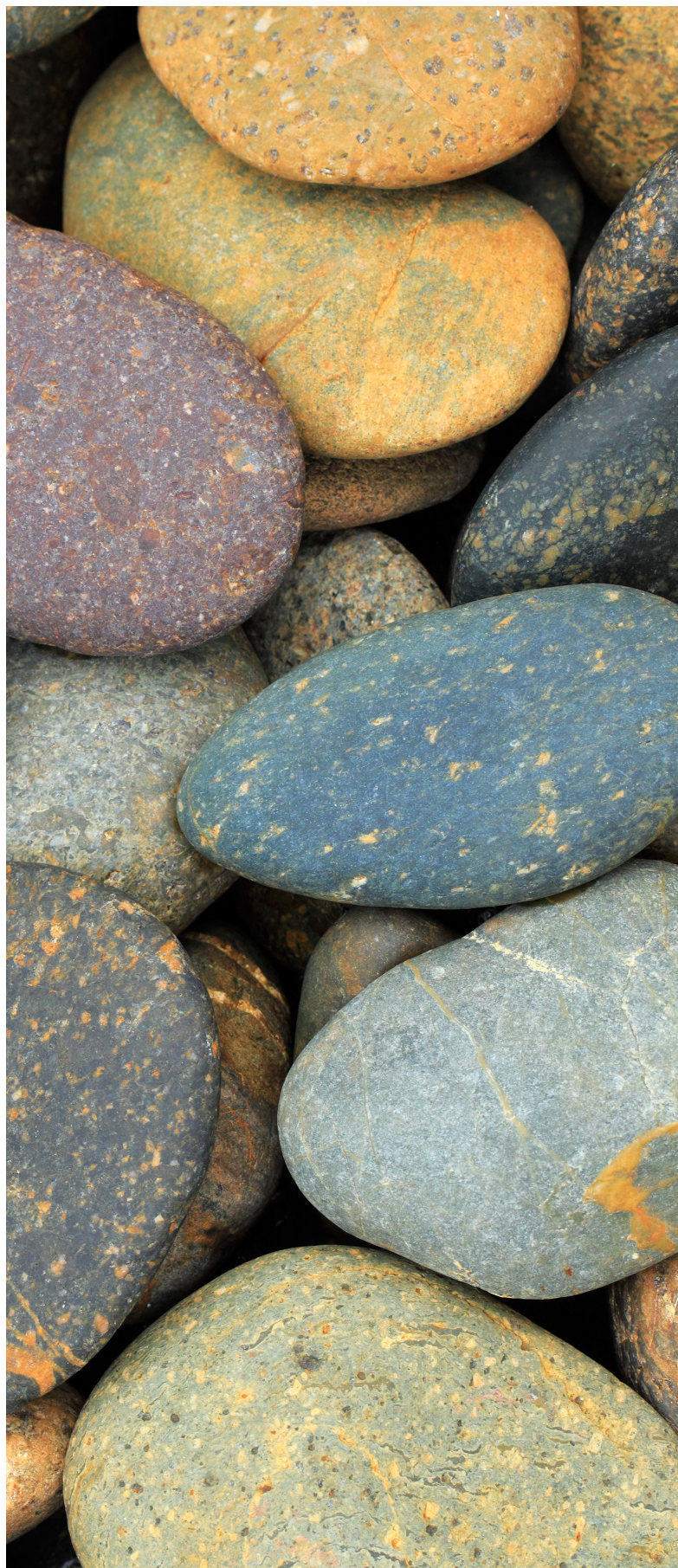
Opgørelsesmetoder

Hvis du i 2019 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"



The logo consists of the text "BANKINVEST" in white, uppercase, sans-serif font, centered within a dark blue rectangular box. A small teal circle is positioned above the letter "I".

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.