



2010

Navn og adresse

Selvangivelse

Personfradrag	Personnummer		
Indregnet restskat 2008	Ægtefællens personnummer		
Skattekommune			
Skatteprocenter 2010	Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke
Telefonnummer 72 22 18 18	Mail via www.skat.dk/kontakt		
TastSelv Internet www.skat.dk/tastselv	TastSelv-kode		

Vejledning

Denne selvangivelse er beregnet for dig, der

- driver selvstændig virksomhed
- ejer anpartar, som ikke er omfattet af anpartsreglerne
- har udlejningsejendom
- har forskudt regnskabsår
- er kunstner og er omfattet af indkomstudligningsordningen.

Andre der kan bruge denne selvangivelse er:
Hvis du har udenlandsk virksomhed eller indkomst under landsk indkomst, skal du sammen med selvangivelsen indsende en selvangivelse udenlandsk virksomhedsindkomst (blanket 04.011) eller selvangivelse for udenlandsk indkomst (blanket 04.012). Det gælder dog ikke, hvis du har aktieindkomst fra danske aktier i dansk depot.

Hvis du i 2010 har tjent på at sælge fast ejendom eller på finansielle kontrakter, aftaler osv., skal du selv modregne et eventuelt tab, som du har haft i perioden 2002-2010. Læs mere på blanket 04.055.

alt. Hvis din skattepligtige indkomst ikke overstiger 389.900 kr., er skattetillægget 100 kr. for hver dag, fristen overskrides, dog højst 2.500 kr. i alt.

Kun under særlige omstændigheder kan du vente med at indsende selvangivelsen. Hvis du ønsker at få udsættelse med at aflevere selvangivelsen, skal du sende en begrundet ansøgning til et skattecenter.

Betal restskat i god tid og spar penge


Hvis du betaler restskat efter 1. januar og senest den 1. juli 2011, skal du betale et forrentningsbidrag på 6,2%. Vi beregner renter fra og med den 1. januar til den dag du betaler. Hvis du ikke selv betaler din restskat senest 1. juli, opkræver vi din restskat med et procenttilæg på 6,2%.

Fristen 1. juli 2011 gælder, uanset om du inden da har modtaget årsopgørelsen eller ej. Du kan selv beregne din restskat på Tast-Selv på www.skat.dk under Beregn skatten. Renterne kan du beregne enten via www.skat.dk eller ved at logge på TastSelv og gå ind under Betalingsinformation i skattemappen.

Find mere på www.skat.dk - Borger -

Guide til selvangivelsen 2010 - for private

Sparinvest



Oplysningerne i brochuren er vejledende og uden ansvar for Sparinvest. Har du særlige skatteforhold, råder vi dig til at få bistand fra en skatterådgiver, revisor eller tilsvarende.

Indhold

Tid til selvangivelsen	side	3
Hvad skal indberettes og hvordan	side	4
Skatteregler for køb og salg af aktier og investeringsbeviser	side	4
Skattemæssig behandling af udbytter, gevinster og tab	side	6
Selvangivelse for udenlandsk indkomst	side	12
Eksempler på opgørelse af avancer og lagerbeskatning	side	13
Selvangivelsen og bilag	side	15



Nye skatteregler fra januar 2011

Nye regler om ret til fradrag for kurstab på investeringsbeviser i obligationsafdelinger med danske obligationer – L112 – træder i kraft for indkomståret 2011 - og gælder derfor først når selvangivelsen for 2011 skal udfyldes i foråret 2012.

Tid til selvangivelsen

Tidspunktet for udfyldelse af din selvangivelse nærmer sig. Ligesom i 2010 vil du som privatperson ikke modtage den traditionelle selvangivelse. Det betyder, at de fleste kun vil modtage en årsopgørelse. Du modtager den først via din skattemappe på www.tastselv.skat.dk og senere via brev. Hvis du allerede har indtastet dine oplysninger via TastSelv Borger, vil du også automatisk modtage en årsopgørelse.

Hvis SKAT forventer, at der er behov for at modtage yderligere oplysninger fra dig, vil du endvidere modtage et oplysningskort.

De oplysninger, som SKAT ikke får på forhånd, er bl.a. oplysninger om befodringsfradrag, børnebidrag og fortjeneste eller tab på aktier.

Oplysningerne til oplysningskortet skal enten indtastes via TastSelv på www.tastselv.skat.dk eller indsen-

des til SKAT senest den 1. maj 2011. Dette gælder, med mindre du er omfattet af følgende forhold:

- driver selvstændig virksomhed,
- ejer anparter, som ikke er omfattet af anpartsreglerne,
- har udlejningsejendom,
- har forskudt regnskabsår (der kan gælde særlige frister i den forbindelse) eller
- er kunstner og er omfattet af indkomst-udligningsordningen.

Er du omfattet af ovenstående forhold, skal du lige som tidligere selvangive oplysninger til SKAT. Hvis du er omfattet af et eller flere af ovenstående forhold, skal du have indsendt dine oplysninger senest den 3. juli 2011.

Hvad skal indberettes og hvordan

Hvis du har købt eller solgt investeringsbeviser i 2010, har investeringsbeviser i akkumulerende afdelinger eller i udenlandske investeringsforeninger, er det sandsynligvis nødvendigt at indberette tal til SKAT. Denne brochure fortæller kort og enkelt om, hvad der skal indberettes, og hvordan du i givet fald skal gøre det på din selvangivelse. Derudover omhandler brochuren den skattemæssige behandling af udbytter, der er udbetalt i 2010.

Ved beskrivelsen er der taget udgangspunkt i rubrikkerne på selvangivelsen (tidligere den udvide- de selvangivelse), men både på TastSelv Borger og på oplysningskortet anvendes samme nummerering af rubrikkerne. For selvangivelsen 2010 er en del af rubrikkerne vedr. investeringsforeningsbeviser blevet

flyttet til et nyt bilag til selvangivelsen "Aktier og investeringsbeviser" nr. 04.068. Derudover har SKAT introduceret en skatteberegner for "Aktier og Investeringsforeningsbeviser" på www.tastselv.skat.dk

Skatteregler for køb og salg af aktier og investeringsbeviser

I forbindelse med udfyldelsen af selvangivelsen/oplysningskortet er det bl.a. vigtigt at være opmærksom på, at der gælder forskellige regler for udbyttebetalende og akkumulerende afdelinger. Du kan se reglerne for udloddende afdelinger i skemaerne nedenfor. Reglerne for akkumulerende afdelinger er beskrevet på side 12.

Behandlingen af gevinster og tab bliver uddybet under de pågældende rubrikker i selvangivelsen.

Aktiebaserede udloddende afdelinger			
Sparinvest	Gevinst	Tab	Beskatningsprincip
Cumulus Value	Aktieindkomst	Modregning i: 1. gevinster på børsnoterede aktier 2. gevinster på investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger 3. modtagne udbytter fra børsnoterede aktier og investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger, der beskattes som aktieindkomst	Realisationsprincip <i>(beskatning af avance sker ved afståelse)</i> og Gennemsnitsmetoden <i>(anskaffelsessum opgøres som gennemsnittet af de beholdninger du har købt)</i>
EURO STOXX 50			
Europæiske Finansielle Aktier			
Fjernøsten Aktier			
Nye Aktiemarkeder			
S&P 500			
Value Aktier			
Sparindex¹			
Dow Jones Stbl. World Index			
Europe Growth Index			
Europe Value Index			
Europe Small Cap Index			
Japan Growth Index			
Japan Value Index			
Japan Small Cap Index			
OMX C20 Aktier			
US Growth Index			
US Value Index			
US Small Cap Index			

Tabel 1a - Udloddende afdelinger - beskatning af gevinst og tab

1) Bemærk at afdelingerne under Sparindex generelt ikke tæller med under "100.000 kroners" grænsen. Undtagelsen er OMX C20 Aktier, der er overflyttet fra Sparinvest i 2007. Da OMX C20 Aktier pr. 31.12.2005 var børsnoteret, tæller afdelingen med under "100.000 kroners" grænsen.

Obligationsbaserede afdelinger, danske kroner

Sparinvest	Gevinst	Tab	Beskatningsprincip
Mellemlange Obligationer	Kapitalindkomst	Ej fradrag*	Realisationsprincip og Gennemsnitsmetoden ²
Mellemlange Obligationer 2010			
Indeksobligationer			
Korte Obligationer			
Korte Obligationer 2010			
Lange Obligationer			
Lange Obligationer 2010			

Tabel 1b - Udloddende afdelinger - Beskatning af gevinst og tab

* Ved afståelse efter 1. januar 2011 kan tab fradrages i kapitalindkomst

Obligationsbaserede afdelinger, udenlandsk valuta

Sparinvest	Gevinst	Tab	Beskatningsprincip
Nye Obligationsmarkeder	Kapitalindkomst	Fradrag i kapitalindkomst	Realisationsprincip og Gennemsnitsmetoden ²
High Yield Value Bonds Udb.			

Tabel 1c - Udloddende afdelinger - Beskatning af gevinst og tab

Blandede afdelinger

	Gevinst	Tab	Beskatningsprincip
Blandede afdelinger (ingen Sparinvest-afdelinger)	Kapitalindkomst	Intet fradrag for tab	Realisationsprincip og Gennemsnitsmetoden ²

Tabel 1d - Udloddende afdelinger - Beskatning af gevinst og tab

Lagerbeskattede danske akkumulerende afdelinger

Sparindex	Gevinst	Tab	Beskatningsprincip
Global Aktier Min. Risiko	Kapitalindkomst	Fradrag i kapitalindkomst	Modificeret lagerprincip

Tabel 1e - Lagerbeskattede danske akkumulerende afdelinger

2) Som beskrevet i tabel 1a

Skattemæssig behandling af udbytter, gevinster og tab

Udbytte modtaget i 2010 skal oplyses til SKAT. Udlodningen er indberettet af dit pengeinstitut til SKAT og vil typisk være angivet på din årsopgørelse eller i et servicebrev (hvis du modtager en selvangivelse).

Reglerne følger i store træk de samme regler, som havde været gældende, hvis du havde valgt at foretage dine investeringer direkte i enkelte aktier og/eller obligationer. De enkelte undtagelser fremgår af denne guide. Guiden omfatter kun reglerne for private personer.

Oplysningerne er vejledende og uden ansvar for Sparinvest. Har du særlige skatteforhold, råder vi dig til at få bistand fra en skatterådgiver, revisor eller tilsvarende.

Rubrik 30

Gevinst/tab på beviser i minimumsudloddende og obligationsinvesterende investeringsforeninger.

I rubrik 30 selvangives gevinst ved salg af investeringsbeviser i udloddende obligationsbaserede afdelinger. De pågældende Sparinvestafdelinger er angivet i tabel 1b på side 5.

Tab ved salg af investeringsbeviser i udloddende obligationsbaserede afdelinger, som alene investerer i obligationer i udenlandsk valuta (tabel 1c) medtages også i rubrik 30.

Der er ikke fradrag for tab ved salg af investeringsbeviser i obligationsbaserede afdelinger (tabel 1b) i 2010, der investerer i obligationer i danske kroner, hvorfor sådanne tab ikke medtages i rubrik 30.

Pensionsmidler er irrelevante for selvangivelsen

Sparinvest-beviser, der er købt i forbindelse med en pensionsordning, vil ikke fremgå af din årsopgørelse og skal ikke registreres på selvangivelsen. Dit pengeinstitut beregner og trækker automatisk alle skatter i forbindelse med skattebegünstigede pensionsordninger i tilknytning til en kapitalpension, ratepension eller selv pension.

Rubrik 30 findes i bilag til selvangivelsen for 2010 (Aktier og investeringsforeningsbeviser, blanket nr. 04.068).

Vi gør opmærksom på, at der er fremsat lovforslag om, at gevinst og tab på obligationsbaserede afdelinger alene skal selvangives, hvis gevinsten eller tabet, sammenlagt med nettogevinst eller tab på fordringer og nettogevinst eller tab på gæld i fremmed valuta, overstiger 2.000 kr. Lovforslaget er endnu ikke vedtaget, men det er foreslået, at man eventuelt kan vælge at være omfattet af 2.000 kr.'s grænsen allerede fra og med indkomståret 2010.



Rubrik 31

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

Her medtages den del af udlodningen fra udlodende obligationsbaserede afdelinger, som er kapitalindkomst.

Årets udlodning fra udlodende obligationsbaserede afdelinger opdeles i kapitalindkomst og skattefri ind-

komst. Da den skattefri indkomst ikke skal indberettes på selvangivelsen, er det kun kapitalindkomsten, der skal indberettes i rubrik 31. I tabel 2 herunder kan du se, hvilke Sparinvest-afdelinger der skal indberettes her, og hvor meget der er kapitalindkomst. Fordelingen af årets udlodning er vist pr. andel.

Udlodningen er indberettet til SKAT og vil typisk være angivet på din årsopgørelse eller i servicebrevet under rubrik 31. Beløbet fremgår desuden af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut.

Skattebehandling af udlodning fra obligationsbaserede afdelinger

Sparinvest	Årets udbytte (kr. pr. andel)	Heraf: Kapitalindkomst (kr. pr. andel)	Heraf: Skattefri indkomst (kr. pr. andel)
Mellemlange Obligationer	4,75	4,47	0,28
Mellemlange Obligationer 2010	6,00	2,74	3,26
High Yield Value Bonds Udb.	1,75	1,75	0,00
Indeksobligationer	36,25	3,40	32,85
Korte Obligationer	5,25	5,14	0,11
Korte Obligationer 2010	5,75	2,93	2,82
Lange Obligationer	5,75	4,71	1,04
Lange Obligationer 2010	5,25	3,11	2,14
Nye Obligationsmarkeder	8,25	8,25	0,00

Tabel 2 - Skattebehandling af udlodning fra obligationsbaserede afdelinger

Skattebehandling af udlodning i **aktiebaserede** afdelinger

Sparinvest	Årets udbytte (kr. pr. andel)	Heraf: Kapitalindkomst (kr. pr. andel)	Heraf: Aktieindkomst (kr. pr. andel)
Cumulus Value	0,00	0,00	0,00
EURO STOXX 50	4,25	0,01	4,24
Europæiske Finansielle Aktier	0,00	0,00	0,00
Fjernøsten Aktier	4,00	0,08	3,92
Nye Aktiemarkeder	0,00	0,00	0,00
S&P 500	1,00	0,00	1,00
Value Aktier	2,75	0,22	2,53
Sparindex			
Dow Jones Stbl. World Index	1,75	0,02	1,73
Europe Growth Index	1,75	0,00	1,75
Europe Small Cap Index	1,75	0,02	1,73
Europe Value Index	2,50	0,04	2,46
Japan Growth Index	0,00	0,00	0,00
Japan Small Cap Index	0,00	0,00	0,00
Japan Value Index	0,00	0,00	0,00
OMX C20 Aktier	1,75	0,03	1,72
US Growth Index	0,00	0,00	0,00
US Small Cap Index	0,00	0,00	0,00
US Value Index	1,00	0,02	0,98

Tabel 3 - Skattebehandling af udlodning fra aktiebaserede afdelinger

Investeringsbeviser købt før **19. maj 1993**

Hvis du har aktier og/eller investeringsbeviser, der er købt før den 19. maj 1993, kan du normalt bruge værdien den 19. maj 1993 som anskaffelsessum i stedet for den faktiske anskaffelsessum. Kurserne fremgår af vores årsrapport samt på vores hjemmeside under "Investering" → "Skat og regler" → "Skattekurser 19. maj 1993".

Rubrik 34

Udlodning fra investeringsselskab/-forening, hvor der er indeholdt udbytteskat.

Her medtages den del af udlodningen fra udloddende aktiebaserede afdelinger og udloddende blandede afdelinger, som er kapitalindkomst.

Årets udlodning fra aktiebaserede afdelinger opdeles i kapitalindkomst og aktieindkomst. Kapitalindkomsten skal medtages i rubrik 34. I Rubrik 61 medregnes den del der vedrører aktieindkomst.

I tabel 3 på side 8 kan du se, hvilke Sparinvest-afdelinger der er udloddende aktiebaserede afdelinger, og hvor meget der skal beskattes som kapitalindkomst. Fordelingen af årets udlodning er vist pr. andel.

Udlodningen er indberettet til SKAT og vil typisk være angivet på din selvangivelse under rubrik 34. Beløbet fremgår ligeledes af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut. Der er tilbageholdt 28 % i skat af udlodningen, som godskrives ved skatteberegningen. Det er brutto-beløbet, der skal anføres i rubrik 34, det vil sige udbyttet før tilbageholdt skat.

Rubrik 38

Gevinst/tab på aktier/beviser i investeringsselskaber og på beviser i minimumsudloddende blandede investeringsforeninger.

I denne rubrik medregnes blandt andet gevinst og tab på beviser i danske akkumulerende investeringsforeninger. Danske akkumulerende investeringsbeviser er lagerbeskattede. Hvis du har investeret i danske akkumulerende investeringsbeviser, skal du indberette urealiseret gevinst og tab fra investeringsbeviserne for året 2009 og 2010 samt realiseret gevinst og tab ved salg i 2010 i denne rubrik. Som angivet i tabel 1e udbyder SparIndex en dansk afdeling, som er akkumulerende. Du kan læse mere om beregning af lagerbeskatning på side 12.

I denne rubrik medtages også gevinst ved salg af investeringsbeviser i minimumsudloddende blandede afdelinger, det vil sige foreninger, der investerer i både aktier og obligationer. Som angivet i tabel 1d udbyder Sparinvest og Sparindex ikke sådanne investeringsbeviser.

Rubrik 38 findes i bilag til selvangivelsen for 2010 (Aktier og investeringsforeningsbeviser, blanket nr. 04.068).

Investeringsbeviser købt før 19. januar 1994

Hvis du har obligationsbaserede investeringsbeviser, som er købt før den 19. januar 1994, og som du kunne sælge skattefrit før den 19. januar 1994, kan du normalt bruge værdien den 19. januar 1994 som anskaffelsessum. Kurserne fremgår af vores hjemmeside under punktet "Investering" → "Skat og regler" → "Skattekurser 19. januar 1994".

Overgangsregel for investorer med beholdninger under kr. 136.600 (ultimo 2005)

Havde du pr. 31. december 2005 en beholdning af børsnoterede aktier og investeringsbeviser i udloddende aktiebaserede afdelinger (se tabel 1a) under 100.000 kroners grænsen (kr. 136.600 for enlige og kr. 273.100 kroner for ægtefæller pr. 31. december 2005), bør du være opmærksom på, at skattereglerne betyder, at det kan være uhensigtsmæssigt at sælge de pågældende investeringsbeviser eller evt. supplere med yderligere investeringer i samme fondskode. Ved beregning af kursværdien i forbindelse med 100.000 kr. grænsen skal du anvende kursen for "alle handler".

Gevinst på børsnoterede aktier og børsnoterede investeringsbeviser i udloddende aktiebaserede afdelinger, der indgik i porteføljen ved opgørelsestidspunktet den 31. december 2005, er skattefri ved salg efter mindst 3 års ejertid, uanset hvor længe du vælger at beholde værdipapirerne - og hvor stor gevinst du har på papirerne - hvis beholdningen ikke var større end den angivne grænse.

Derfor kan det godt være en ekstra overvejelse værd, hvilke papirer der evt. skal sælges og hvilke der skal beholdes. Ved salg af papirer inden for samme fondskode gælder, at de først indkøbte skattemæssigt anses for de først solgte (FIFO-princippet - først ind først ud). Vælger du at supplere med papirer i samme fondskode, og du senere sælger ud af det pågældende papir, anses de først indkøbte for solgt. Det betyder, at de papirer, der p.t. er skattefrie, sælges først.

Ved yderligere køb af aktiebaserede investeringsbeviser er det derfor en fordel at foretage købene i en anden afdeling. Til hjælp for vores investorer, der har investeret i value-aktier, har vi derfor både afdelingen Value Aktier og Cumulus Value.

Bemærk, at afdelingerne under Sparindex, med undtagelse af OMX C20 Aktier, ikke tæller med under "100.000 kroners grænsen", da afdelingerne ikke var børsnoteret på daværende tidspunkt.

Rubrik 61

Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked, i dansk depot, og udlodning fra visse investeringsforeninger, indberettet til SKAT.

Her medtages den andel af udbyttet - fra udloddende aktiebaserede afdelinger og fra udloddende blandede afdelinger - der beskattes som aktieindkomst. I tabel 3 på side 8 kan du se, hvilke Sparinvest-beviser det gælder.

Årets udlodning fra udloddende aktiebaserede afdelinger opdeles i kapitalindkomst og aktieindkomst. I tabellen er det angivet, hvor stor en del af udlodningen, der skal beskattes som aktieindkomst. Fordelingen af årets udlodning er vist pr. andel.

Udlodningen er indberettet til SKAT og vil typisk være angivet på din årsopgørelse eller i servicebrevet under rubrik 61. Beløbet fremgår af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut. Der er tilbageholdt 28 % i skat af udlodningen, som godskrives ved skatteberegningen. Det er bruttobeløbet, der skal anføres i rubrik 61, dvs. udbyttet før tilbageholdt skat.

Rubrik 61 findes i bilag til selvangivelsen for 2010 (Aktier og investeringsforeningsbeviser, blanket nr. 04.068).

Rubrik 66

Gevinst/tab på aktier, optaget til handel på et reguleret marked, samt investeringsforeningsbeviser i aktieinvesterende og/eller akkumulerende investeringsforeninger.

Under denne rubrik angives avancer ved salg af investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger. De pågældende Sparinvest-afdelinger er angivet i tabel 3 på side 8. I rubrikken medtages også øvrige gevinster på børsnoterede aktier.

Eventuelle tab medtages i denne rubrik og angives med minus foran. 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
- Gevinst på aktier optaget til handel på et reguleret marked, der beskattes som aktieindkomst
- Gevinst 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.

Bemærk, at gevinst og tab på unoterede aktier skal medtages i rubrik 67.

Det er vigtigt at bemærke, at hvis du har børsnoterede aktier eller investeringsbeviser i udloddende aktiebaserede afdelinger, som er købt før 2006, kan du være omfattet af "100.000 kroners grænsen" (kr. 136.600 i 2005). Denne undtagelsesregel er yderligere beskrevet på side 10.

Rubrik 66 findes i bilag til selvangivelsen for 2010 (Aktier og investeringsforeningsbeviser, blanket nr. 04.068).

Generelt om **lagerbeskatning**

Reglerne for lagerbeskatning af investeringsforeningsbeviser er ændret med virkning fra indkomståret 2010. Forud for 2010 skulle urealiseret gevinst og tab medregnes i indkomståret efter udløbet af investeringsforeningens indkomstår. Som udgangspunkt skulle urealiseret gevinst eller tab for et indkomstår derfor henføres til beskatning i det efterfølgende indkomstår.

Med virkning fra investors indkomstår 2010 skal gevinst og tab ikke længere henføres til det efterfølgende indkomstår. Gevinst og tab skal fremover beskattes i det år, de kan henføres til. 2010 er et overgangså. Det betyder, at i 2010 skal investor beskattes af urealiserede gevinster og tab for både 2009 og 2010. Værdien af dine lagerbeskattede afdelinger fremgår af årsoversigten pr. 31. december 2010 fra dit pengeinstitut.

Selvangivelse for udenlandsk indkomst

Anden kapitalindkomst, herunder gevinst/tab på investeringsforening/-selskab og finansielle instrumenter. Fradragsberettiget tab angives med minus.

På selvangivelse for udenlandsk indkomst (blanket 04.012) skal medtages løbende gevinster og tab på investeringsbeviser i udenlandske akkumulerende afdelinger opgjort efter lagerprincippet. I tabel 5 kan du se, hvilke Sparinvest-beviser der er omfattet. Løbende gevinster og tab medtages i rubrik 434.

Lagerbeskattede udenlandske akkumulerende afdelinger

Emerging Markets Corporate Value Bonds (EUR R)
Equitas (EUR R)
Ethical Global Value (EUR R)
Ethical High Yield Value Bonds (EUR R)
Global Small Cap Value (EUR R)
Global Value (EUR R)
High Yield Value Bonds (DKK R)
High Yield Value Bonds (EUR R)
Investment Grade Value Bonds (EUR R)
Long Danish Bonds (DKK R)
Procedo (EUR R)
Property - Global (EUR R)
Securus (EUR R)

Tabel 5 - Lagerbeskattede udenlandske akkumulerende afdelinger

De opgjorte gevinster og tab skal medtages under ovenstående overskrift som kapitalindkomst.

Den pågældende selvangivelse for udenlandsk indkomst kan hentes på SKATs hjemmeside www.skat.dk.

Du finder blanketten ved at vælge "Borger" → "Blanketter" (nederst under selvbetjening) → "04 Skat; selvangivelse og forskud - personer" → "04.012 Selvangivelse for udenlandsk indkomst" → "2010".

På selvangivelsen for udenlandsk indkomst medtages både gevinst og tab.

Hvis du har modtaget udlodning fra en udenlandsk investeringsforening, skal udlodningen medtages under kapitalindkomst i rubrik 430, hvor der angives udenlandsk aktieudbytte, der er kapitalindkomst, før fradrag af eventuelt udbytteskat.

Eksempler på opgørelse af gevinster og lagerbeskatning

De opstillede eksempler herunder er ikke udtømmende, men eksempler på typiske situationer for dig som investor. Vi henviser i øvrigt til vores hjemmeside sparinvest.dk, hvor du kan få en uddybende gennemgang og se flere eksempler. Eksemplerne er vejledende og uden ansvar for Sparinvest.

Eksempel 1 - Eksempel på opgørelse af gevinst ved salg af værdipapirer efter flere køb - Sparinvest Mellemlange Obligationer

Dato	Køb/salg	Kurs	Antal stk.	Kr. i alt
23.04.2010	Køb ¹⁾	110,80	1.000	110.800
19.08.2010	Køb ¹⁾	115,42	800	92.336
Gennemsnitlig anskaffelsessum		112,85	1.800	203.136
16.11.2010	Salg ¹⁾	114,95	900	103.455
	Anskaffelsessum	112,85	900	101.565
Gevinst, der beskattes i 2010				1.890
Resterende beholdning (og gennemsnitlig anskaffelsessum)		112,85	900	101.565

1) Inklusiv handelsomkostninger

Eksemplet er vejledende og uden ansvar for Sparinvest

Eksempel 2 - Lagerbeskatning af urealiseret tab - Køb af Sparinvest High Yield Value Bonds (akkumulerende) i 2009, der ikke er solgt ultimo 2010

Dato	Køb/salg	Kurs	Antal stk.	Kr. i alt
22.06.2009	Køb ¹⁾	695,00	500	347.500
31.12.2010	Opgørelse ²⁾	1.068,35	500	534.175
Gevinst til lagerbeskatning i 2010				186.675

Den beregnede urealiserede gevinst for 2009 og 2010 angives på selvangivelsen for 2010.

1) Inklusiv handelsomkostninger

2) Ultimo kurs 2010

Eksemplet er vejledende og uden ansvar for Sparinvest

**Eksempel 3 - Lagerbeskatning af urealiseret og realiseret gevinst og tab
- Køb af Sparinvest High Yield Value Bonds i 2009, der er solgt i 2010**

Dato	Køb/salg	Kurs	Antal stk.	Kr. i alt
22.06.2009	Køb ¹⁾	695,00	500	347.500
31.12.2009	Opgørelse ²⁾	885,38	500	442.690
Gevinst til lagerbeskatning opgjort for 2009				95.190
31.12.2009	Opgørelse ²⁾	885,38	500	442.690
16.11.2010	Salgssum ¹⁾	1.089,10	500	544.550
Realiseret gevinst for 2010				101.860
Urealiseret gevinst opgjort for 2009 - henført til beskatning i 2010				95.190
Gevinst til lagerbeskatning ved realisation i 2010				101.860
Samlet gevinst indberettes på selvangivelsen for 2010				197.050

Da der er sket salg i 2010 medtages hele gevinsten eller tabet frem til salgstidspunktet (dvs. opgjort som summen af den urealiserede gevinst for 2009 og den realiserede gevinst for 2010) og indberettes på selvangivelsen for 2010.

1) Inklusiv handelsomkostninger

2) Ultimo kurs 2009

Eksemplet er vejledende og uden ansvar for Sparinvest

Selvangivelse

	Rubrik	Beløb i kroner	Felt nr.
Personlig indkomst, hvoraf der skal betales AM-bidrag (8 %)	Lønindkomst, bestyrelseshonorar, multimedier, fri bil mv. før fradrag af AM-bidrag	11	202
	Honorarer og vederlag i form af visse goder mv. før fradrag af AM-bidrag	12	210
	Jubilæumsgratiale og fratrædelsesgodtgørelse mv. før fradrag af AM-bidrag	14	243
	Anden personlig indkomst som fx, privat dagpleje og hushjælp mv. før fradrag af AM-bidrag	15	207
Personlig indkomst, hvoraf der ikke skal betales AM-bidrag	Pensioner, dagpenge mv. og stipendier fra SUstyrelsen	16	204
	Uddelinger fra foreninger og fonde mv. Gruppelivsforsikring betalt af pensionskasse. Visse personalegoder	17	229
	Hædersgaver	18	256
	Modtaget underholdsbidrag	19	212
Fradrag i personlig indkomst	Anden personlig indkomst	20	250
	Bidrag og præmie til privatregnet ratepension og ophørende livrente	21	416
	Bidrag og præmie til privatregnet kapitalpension (højest 46.000 kr.)	22	433
	Tilbagebetalt kontanthjælp, introduktionsydelse mv.	23	477
	Bidrag og præmie til privatregnede livsvarige pensionsordninger	24	436
	Fradragsberettiget andel af indbetalinger foretaget før 1. januar 2010 omfattet af overgangsreglerne for ratepensioner og ophørende livrenter	25	444
	Fradragsberettiget indskud på iværksætterkonto	27	426
Kapitalindkomst <i>Fradragsberettigede tab angives med minus</i>	Øvrige fradrag i den personlige indkomst	29	425
	Renteindtægter af indestående i pengeinstitut, obligationer og pantebrev i depot mv. samt udlodning fra obligationsbaserede investeringsforeninger	31	233
	Reservefondsudlodninger og kapitalværdistigninger af pensionsordninger	33	249
	Udlodning fra investeringsselskab/-forening, hvor der er indeholdt udbytteskat	34	247
	Over-/underskud ved visse skibsprojekter (underskud angives med minus). Overskud ved anden anpartsvirksomhed	35	217
	Fortjeneste/tab ved ophør af visse skibsprojekter. Fortjeneste ved ophør af anden anpartsvirksomhed	36	254
	Lejendtgætt ved udleje af helårsbolig en del af året samt sommerhus- og værelsesudlejning. Gælder kun for selv ejer boligen	37	218

Rubrik 31
Vedrørende udloddende obligationsbaserede afdelinger

Rubrik 34
Vedrørende udloddende aktiebaserede og blandede afdelinger

Bilag til selvangivelse 2010 - Aktier og investeringsforeningsbeviser

SKAT		Bilag til selvangivelse 2010 Aktier og investeringsforeningsbeviser	
Navn og adresse		Personnummer	
Kapitalindkomst	Gevinst/tab på beviser i minimumsudloddende obligationsinvesteringer	30	330
	Gevinst/tab på aktier/beviser i investeringsselskaber og på beviser i minimumsudloddende blandede investeringsforeninger	38	239
Aktieindkomst <i>hvor der er indeholdt udbytteskat. Angives for indeholdelse af dansk/udenlandsk udbytteskat</i>	Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked, i dansk depot, og udlodning fra visse investeringsforeninger, indberettet til SKAT	61	501
	Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked og udlodning fra visse investeringsforeninger, ikke medtaget i rubrik 61	62	505
	Udbytte af udenlandske aktier optaget til handel på et reguleret marked, i dansk depot, indberettet til SKAT. Udbytte af aktier i visse lande fx Frankrig, Grønland, Kenya og Spanien skal i rubrik 452 på selvangivelse for udenlandsk indkomst	63	509
	Udbytte af danske aktier, ikke optaget til handel på et reguleret marked, indberettet til SKAT	64	310
	Udbytte af danske aktier, ikke optaget til handel på et reguleret marked, og udlodning fra visse investeringsforeninger, ikke medtaget i rubrik 64	65	316
Anden aktieindkomst	Gevinst/tab på aktier, optaget til handel på reguleret marked, samt investeringsforeningsbeviser i aktieinvesteringer og/eller akkumulerende investeringsforeninger	66	502
	Gevinst/tab på aktier, ikke optaget til handel på reguleret marked, samt udbytte der ikke er indeholdt udbytteskat i	67	312
Aktieudbytte og udlodning	Udbytte og udlodning af aktier/investeringsbeviser, optaget til handel på et reguleret marked (hvor der ikke er indeholdt dansk udbytteskat)	68	624

Rubrik 30
Vedrørende udloddende obligationsbaserede afdelinger

Rubrik 38
Vedrørende blandede og danske akkumulerende afdelinger

Rubrik 61
Vedrørende udloddende aktiebaserede afdelinger og udloddende blandede afdelinger

Rubrik 66
Vedrørende salg af investeringsbeviser i aktiebaserede og akkumulerende afdelinger

