

	Rubrik	Beløb i kroner	Felt nr.	Side 2/4
Personlig indkomst, hvoraf AM-bidrag og SP-opsparing (0 %)	Lønindkomst, bestyrelseshonorar, fri bil mv. for fradrag af AM/SP-bidrag	11	202	
	Honorarer og vederlag i form af visse goder mv. for fradrag af AM/SP-bidrag	12	210	
	Jubilæumsgratiale og fratrædelsesgodtgørelse mv. for fradrag af AM/SP-bidrag	14	243	
	Anden personlig indkomst som fx fri telefon, privat dagpleje og bushjælp mv. for fradrag af AM/SP-bidrag	15	207	
	Pensioner, dagpenge mv. og stipendier fra SU-styrelsen	16	204	
Personlig indkomst, hvoraf der ikke skal betales AM-bidrag og SP-opsparing	Uddelinger fra foreninger og fonde mv. Gruppelivsforsikring betalt af pensionskasse. Visse personalegoder	17	220	
	Hædersgaver	18	256	
	Modtaget underholdsbidrag	19	212	
	Anden personlig indkomst	20	250	
	Bidrag og præmie til privattegnet pension med løbende udbetalinger og ratepension	21	416	
Fradrag i personlig indkomst	Bidrag og præmie til privattegnet kapitalpension (højest 43.100 kr.)	22	433	
	Tilbagebetalt kontanthjælp, introduktionsydelse mv.	23	477	
	Øvrige fradrag i den personlige indkomst	29	425	
	Renteindtægter af indestående i pengeinstitut, obligationer og pantebreve i depot mv. samt udlodning fra obligationsbaserede investeringsforeninger	31	233	
Kapitalindkomst Fradragsberettigede tab angives med minus	Reservefondsudlodninger og kapitalværdistigninger af pensionsordninger	33	249	
	Udlodning fra investeringselskab/-forening, hvor der er indeholdt udbytneskud	34	24	
	Over-/underskud ved visse skibsprojekter (underskud angives med minus)	35		
	Over-/underskud ved anden anpartsvirksomhed	36		
	Lejeindtægt ved udleje af lejlighed, sommerhus, feriebolig mv. som anpartsvirksomhed i visse skibsprojekter. Fortjeneste ved ophør af anden anpartsvirksomhed	37		
	Lejeindtægt ved udleje af lejlighed, sommerhus, feriebolig mv. som lejlighed	38		
	Lejeindtægt ved udleje af lejlighed, sommerhus, feriebolig mv. som lejlighed og i depot og obligationsbaseret investeringsforening	39		
Anden kapitalindkomst, som fx finansielle kontrakter, aftaler mv.	Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlegning af konstantlån	41		
	Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og investeringsforeninger samt af pantebreve i depot	42		
		43		

Guide til selvangivelsen 2007

- for private

Sparinvest

Investering med omtanke...



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
Overgangsregel for investorer med beholdninger under kr. 136.600 (ultimo 2005)	side	10
Generelt om lagerbeskatning	side	12
Selvangivelse for udenlandsk indkomst	side	12
Eksempler på opgørelse af avancer og lagerbeskatning	side	13
Selvangivelsen	side	15
Skattekurser til beregning af lagerbeskatning	side	16



Tid til selvangivelsen

Tidspunktet for udfyldelse af din selvangivelse nærmer sig. Med virkning fra i år er der sket enkelte ændringer i måden, det foregår på. En af ændringerne er, at du som privatperson ikke modtager 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, SKAT ikke får på forhånd, er bl.a. oplysninger om befordringsfradrag, børnebidrag og fortjeneste eller tab på aktier.

Oplysningerne til oplysningskortet skal enten indtastes via TastSelv på www.tastselv.skat.dk eller indsendes til SKAT senest den 1. maj 2008. Dette gælder, med mindre du er omfattet af følgende forhold:

- driver selvstændig virksomhed,
- ejer anpartar, 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 som hidtil selvangive oplysninger til SKAT. Den udvidede selvangivelse har ændret navn til "Selvangivelse", men som hidtil skal du, hvis du er omfattet af et eller flere af ovenstående forhold, have indsendt dine oplysninger senest den 1. juli 2008.

Hvad skal indberettes og hvordan

Hvis du har købt eller solgt investeringsbeviser i 2007, 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 2007.

Ved beskrivelsen er der taget udgangspunkt i rubrikkerne på selvangivelsen (tidligere den udvidede selvangivelse), men både på TastSelv Borger og på oplysningskortet anvendes samme nummerering af rubrikkerne.

Skatteregler for køb og salg af aktier og investeringsbeviser

De nuværende skatteregler for opgørelse af avance og tab ved salg af aktier og investeringsbeviser har været gældende siden 1. januar 2006.

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 9 og 12.

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

Aktiebaserede udloddende afdelinger			
Sparinvest	Gevinst	Tab	Beskatningsprincip
Cumulus Value	Aktie indkomst	Modregning i: 1. avancer på børsnoterede aktier 2. avancer på investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger 3. modtagne udbytter fra børsnoterede aktier og investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger, der beskattes som aktieindkomst	Realisationsprincip (beskatning af avance sker ved afståelse) og Gennemsnitsmetoden (anskaffelsessum opgøres som gennemsnittet af de beholdninger du har købt)
EURO STOXX 50			
Europæiske Finansielle Aktier			
Fjernøsten Aktier			
S&P 500			
Value Aktier			
Sparindex ¹			
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, dansk valuta			
Sparinvest	Gevinst	Tab	Beskatningsprincip
Danske Obligationer	Kapitalindkomst	Ej fradrag	Realisationsprincip og Gennemsnitsmetoden ²
Danske Obligationer Pension og Erhverv			
Indeksobligationer			
Korte Obligationer			
Korte Obligationer Pension og Erhverv			
Lange Obligationer			
Lange Obligationer Pension og Erhverv			

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

Obligationsbaserede afdelinger, udenlandsk valuta			
Sparinvest	Gevinst	Tab	Beskatningsprincip
Nye Obligationermarkeder	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			
World Index Hedged			

Tabel 1e - Lagerbeskattede danske akkumulerende afdelinger

2) Som beskrevet i tabel 1a

Skattemæssig behandling af udbytter, gevinster og tab

Udbytte modtaget i marts 2007 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 investeret større beløb, råder vi dig til at få bistand fra en skatterådgiver, revisor eller tilsvarende.

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 selvpension.



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 udloddende obligationsbaserede afdelinger, som er kapitalindkomst.

Årets udlodning fra udloddende obligationsbaserede afdelinger opdeles i kapitalindkomst og skattefri indkomst. 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.

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, aktieindkomst og skattefri indkomst. Kapitalindkomsten skal medtages i rubrik 34.

I tabel 3 på næste side 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 årsopgørelse under rubrik 34. Beløbet fremgår ligeledes af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut. Der er tilbageholdt 28 % i skat af udlodningen, som godskrives ved skattekædet. Det er bruttobeløbet, der skal anføres i rubrik 34, det vil sige udbyttet før tilbageholdt skat.

Skattebehandling af udlodning fra obligationsbaserede afdelinger

Sparinvest	Årets udbytte (kr. pr. andel)	Heraf: Kapitalindkomst (kr. pr. andel)	Heraf: Skattefri indkomst (kr. pr. andel)
Danske Obligationer	3,00	2,97	0,03
Danske Obligationer Pension og Erhverv ³	3,00	2,97	0,03
Indeksobligationer	4,50	3,02	1,48
Korte Obligationer	3,50	3,50	0,00
Korte Obligationer Pension og Erhverv ³	3,50	3,50	0,00
Lange Obligationer	2,75	2,72	0,03
Lange Obligationer Pension og Erhverv ³	2,75	2,72	0,03
Nye Obligationer	4,50	4,50	0,00

Tabel 2 - Skattebehandling af udlodning fra obligationsbaserede afdelinger

³) Afdelingerne Danske Obligationer Pension og Erhverv, Korte Obligationer Pension og Erhverv og Lange Obligationer Pension og Erhverv er spaltet fra afdelingerne Danske Obligationer, Korte Obligationer og Lange Obligationer medio december 2007. På tidspunktet for udlodningen i 2007 var afdelingerne således stadig en del af de oprindelige afdelinger.

Skattebehandling af udlodning i aktiebaserede afdelinger				
Sparinvest	Årets udbytte (kr. pr. andel)	Heraf: Kapitalindkomst (kr. pr. andel)	Heraf: Aktieindkomst (kr. pr. andel)	Heraf: Skattefri indkomst (kr. pr. andel)
Cumulus Value	18,00	0,40	17,54	0,06
EURO STOXX 50	3,75	0,04	3,71	0,00
Europæiske Finansielle Aktier	4,00	0,41	3,59	0,00
Fjernøsten Aktier	4,00	0,00	4,00	0,00
S&P 500	0,00	0,00	0,00	0,00
Value Aktier	9,25	0,56	8,69	0,00
sparindex				
Dow Jones Stbl. World Index	2,00	0,00	2,00	0,00
Europe Growth Index	1,75	0,00	1,75	0,00
Europe Small Cap Index	19,50	0,19	19,31	0,00
Europe Value Index	8,00	0,07	7,93	0,00
Japan Growth Index	0,00	0,00	0,00	0,00
Japan Small Cap Index	6,75	0,16	6,59	0,00
Japan Value Index	1,50	0,00	1,50	0,00
OMX C20 Aktier	5,75	0,05	5,70	0,00
US Growth Index	0,00	0,00	0,00	0,00
US Small Cap Index	5,25	0,18	5,07	0,00
US Value Index	1,50	0,08	1,42	0,00

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 38

Renter af pantebreve ej i depot. Gevinst/tab på bevis i investeringselskab, og i udloddende blandet og obligationsbaseret investeringsforening.

Under denne rubrik angives avancer ved salg af investeringsbeviser i obligationsbaserede afdelinger og realiserede/urealiserede kursreguleringer fra danske akkumulerende afdelinger. De pågældende Sparinvest-afdelinger er angivet i tabel 1b og tabel 1e på side 5.

Under samme rubrik medtages eventuelle tab ved salg af investeringsbeviser i udloddende obligationsbaserede afdelinger, som alene investerer i obligationer i udenlandsk valuta. Disse er angivet i tabel 1c.

Der er således ikke fradrag for tab ved salg af investeringsbeviser i udloddende obligationsbaserede afdelinger, der investerer i obligationer i danske kroner.

Danske akkumulerende investeringsbeviser er lagerbeskattet. Hvis du har investeret i danske akkumulerende investeringsbeviser, skal du derfor indberette urealiserede tab og avancer fra investeringsbeviserne for året 2006 samt realiserede tab og avancer ved salg i 2007 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.

Avancer ved salg af investeringsbeviser i blandede afdelinger medtages også i denne rubrik. Som for investeringsbeviser i afdelinger, der investerer i obligationer i danske kroner, medtages avancer ved salg, mens der ikke er fradrag for tab. Som angivet i tabel 1d udbyder Sparinvest og Sparindex ikke sådanne investeringsbeviser.

Rubrik 61

Udbytte af danske børsnoterede aktier i dansk depot og udlodning fra visse investeringsforeninger, der er 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.

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 de nye skatteregler betyder, at det kan være u hensigtsmæssigt at sælge de pågældende investeringsbeviser eller evt. supplere med yderligere investeringer i samme fondskode.

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 eller kan blive det, 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 66

Gevinst/tab på børsnoterede aktier/investeringsbeviser og udbytte/udlodning, hvor der ikke er indeholdt udbytteskat. Tab angives med minus.

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 børsnoterede aktier, der beskattes som aktieindkomst
- Udbytter fra investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger, der beskattes som aktieindkomst
- Gevinst på børsnoterede aktier, 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. Overskydende ej udnyttede tab 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 68

Den del af gevinst på aktier m.v. i rubrik 66/67, der er ejet i mindre end tre år, erhvervet før 1/1 2006 og afstået i 2007.

Denne rubrik anvendes kun i særlige tilfælde og kun for så vidt angår aktier og investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger.

Før omlægningen af beskatningen af aktieavancer pr. 1. januar 2006 blev avancer ved ejertid under tre år beskattet som kapitalindkomst. Efter de nye regler beskattes avance som aktieindkomst, uanset ejertid. For de personer, der har negativ kapitalindkomst eller som alene betaler bundskat af kapitalindkomst, kan de ændrede skatteregler være en ulempe, hvorfor der blev indført en overgangsregel.

Overgangsreglen gælder kun, hvis investeringsbeviserne er købt før 1. januar 2006, og hvis de sælges efter mindre end 3 års ejertid.

På baggrund af angivelsen i denne rubrik beregner SKAT selv et nedslag i overensstemmelse med din negative kapitalindkomst. Det sikrer, at du ikke bliver dårligere stillet end før 1. januar 2006. For at SKAT kan udføre denne beregning, er det dog et krav, at du udfylder rubrik 68. Bemærk, at der i rubrikken skal angives den del af gevinsten, der allerede er angivet i rubrik 66.

Generelt om **lagerbeskatning**

Lagerbeskatningen medfører som hovedregel, at urealiseret kursregulering ultimo året beskattes i det efterfølgende år. For selvangivelsen for 2007 medtages derfor urealiseret kursregulering pr. 31. december 2006.

Som undtagelse for denne regel gælder, at hvis der er sket salg i 2007 skal gevinst eller tab i den forbindelse medtages i salgsåret. Det vil sige i selvangivelsen for 2007.

Du kan læse mere på sparinvest.dk. På hjemmesiden viser vi eksempler på, hvordan du beregner lagerbeskatning ved investering i disse afdelinger. Du finder oplysningerne ved at vælge "Investering" → "Skat og regler" → "Opgørelsesmetoder" → "Lagerbeskatning".

Lagerbeskattede udenlandske **akkumulerende** afdelinger

Procedo (EUR R)

Securus (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)

Global Small Cap Value (EUR R)

Tabel 5 - Lagerbeskattede udenlandske akkumulerende afdelinger

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 herunder kan du se, hvilke Sparinvest-beviser der er omfattet. Løbende gevinster og tab medtages i rubrik 424.

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" → "04 Skat; selvangivelsesforløb - personer" → "04.012 Selvangivelse for udenlandsk indkomst" → "2007".

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 420, hvor der angives udenlandsk aktieudbytte, der er kapitalindkomst, før fradrag af eventuelt udbytteskat.

Eksempler på opgørelse af avancer 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 avance ved salg af værdipapirer efter flere køb Sparinvest High Yield Value Bonds EUR

Dato	Køb/salg	Kurs	Antal stk.	Kr. i alt
03.01.2007	Køb ¹⁾	107,70	1.000	107.700
23.02.2007	Køb ¹⁾	109,10	800	87.280
Gennemsnitlig anskaffelsessum		108,32	1.800	194.980
27.06.2007	Salg ¹⁾	109,50	900	98.550
	Anskaffelsessum	108,32	900	97.488
Gevinst				1.062
Resterende anskaffelsessum til fremførelse				
03.01.2007	Køb ²⁾	108,32	100	10.832
23.02.2007	Køb ²⁾	108,32	800	86.656
Resterende beholdning			900	97.488

1) Inklusiv handelsomkostninger

2) Anskaffelsessummen er beregnet som gennemsnittet af de to foregående køb

Eksemplet er vejledende og uden ansvar for Sparinvest

Eksempel 2 - Lagerbeskatning - Køb af Sparinvest High Yield Value Bonds i 2006, der ikke er solgt ultimo 2007

Dato	Køb/salg	Kurs	Antal stk.	Kr. i alt
21.06.2006	Køb ¹⁾	762,60	500	381.300
31.12.2006	Opgørelse ²⁾	801,90	500	400.950
Gevinst til lagerbeskatning				19.650

Den beregnede urealiserede gevinst for 2006 skal henføres til 1. januar 2007 og skal derfor angives på selvangivelsen for 2007.

1) Inklusiv handelsomkostninger

2) Ultimo kurs 2006

Eksemplet er vejledende og uden ansvar for Sparinvest

Eksempel 3 - Lagerbeskatning**- Køb af Sparinvest Hight Yield Value Bonds i 2006, der er solgt i 2007 (gennemsnitsmetoden)**

Dato	Køb/salg	Kurs	Antal stk.	Kr. i alt
21.06.2006	Køb ¹⁾	762,60	500	381.300
31.12.2006	Opgørelse ²⁾	801,90	500	400.950
Gevinst til lagerbeskatning opgjort for 2006				19.650
31.12.2006	Opgørelse ²⁾	801,90	500	400.950
29.06.2007	Salgssum ¹⁾	812,60	500	406.300
Gevinst til lagerbeskatning ved realisation i 2007				5.350
Gevinst til lagerbeskatning opgjort for 2006				19.650
Gevinst til lagerbeskatning ved realisation i 2007				5.350
Gevinsten indberettes med virkning for selvangivelsen 2007				25.000

Da der er sket salg i 2007 medtages hele avancen frem til salgstidspunktet og indberettes med virkning for selvangivelsen 2007.

1) Inklusiv handelsomkostninger

2) Ultimo kurs 2006

Eksemplet er vejledende og uden ansvar for Sparinvest

		Rubrik
Personlig indkomst, hvoraf der skal betales AM-bidrag (8 %) og SP-opsparing (0 %)	Lønindkomst, bestyrelseshonorar, fri bil mv. før fradrag af AM/SP-bidrag	11
	Honorarer og vederlag i form af visse goder mv. før fradrag af AM/SP-bidrag	12
	Jubilæumsgratiale og fratrædelsesgodtgørelse mv. før fradrag af AM/SP-bidrag	14
	Anden personlig indkomst som fx fri telefon, privat dagpleje og hushjælp mv. før fradrag af AM/SP-bidrag	15
Personlig indkomst, hvoraf der ikke skal betales AM-bidrag og SP-opsparing	Pensioner, dagpenge mv. og stipendier fra SUstyrelsen	16
	Uddelinger fra foreninger og fonde mv. Gruppelivsforsikring betalt af pensionskasse. Visse personalegoder	17
	Hædersgaver	18
	Modtaget underholdsbidrag	19
	Anden personlig indkomst	20
Fradrag i personlig indkomst	Bidrag og præmie til privattegnet pension med løbende udbetalinger og ratepension	21
	Bidrag og præmie til privattegnet kapitalpension (højest 43.100 kr.)	22
	Tilbagebetalt kontanthjælp, introduktionsydelse mv.	23
	Øvrige fradrag i den personlige indkomst	29
Kapitalindkomst <i>Fradragsberettigede tab angives med minus</i>	Renteindtægter af indestående i pengeinstitut, obligationer og pantebreve i depot mv. samt udlodning fra obligationsbaserede investeringsforeninger	31
	Reservefondsudlodninger og kapitalværdistigninger af pensionsordninger	33
	Udlodning fra investeringsselskab/-forening, hvor der er indeholdt udbytteskat	34
	Over-/underskud ved visse skibsprojekter (underskud angives med minus). Overskud ved anden anpartsvirksomhed	35
	Fortjeneste/tab ved ophør af visse skibsprojekter. Fortjeneste ved ophør af anden anpartsvirksomhed	36
	Lejeindtægt ved udleje af helårsbolig en del af året samt sommerhus- og værelsesudlejning. Gælder kun, hvis du selv ejer boligen	37
	Renter af pantebrev ej i depot. Gevinst/tab på bevis i investeringsselskab, og i udlodende blandet og obligationsbaseret investeringsforening.	38
	Anden kapitalindkomst, som fx finansielle kontrakter, aftaler mv.	39
Fradrag i kapitalindkomst	Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	41
	Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	42
	Renteudgifter af studielån fra SUstyrelsen	43
	Renteudgifter af anden gæld, herunder af statsgaranterede studielån i et pengeinstitut samt af pantebreve der ikke er i depot	44
Ligningsmæssige fradrag	Befordring	51
	Fagligt kontingent, bidrag til A-kasse, efterlønsordning og fleksydelse Ansattes årlige betaling vedrørende PC-ordning (højest 3.500 kr.)	52
	Øvrige lønmodtagerudgifter kr. ÷ 5.200 kr.	53
	Standardfradrag for børnedagplejere og fiskere Fradrag vedr. DIS-indkomst (begrænset fart)	54
	Gaver til godkendte foreninger mv. (højest 13.600 kr.). Gaver til kulturinstitutioner. Løbende ydelser (aftægtsforpligtelser mv.)	55
	Underholdsbidrag til tidligere ægtefælle og børnebidrag	56
	Fradragsberettiget indskud på etableringskonto	57
Aktieindkomst <i>hvor der er indeholdt udbytteskat. Angives for indeholdelse af dansk/udenlandsk udbytteskat</i>	Udbytte af danske børsnoterede aktier i dansk depot og udlodning fra visse investeringsforeninger, der er indberettet til SKAT	61
	Udbytte af danske børsnoterede aktier og udlodning fra visse investeringsforeninger, der ikke er medtaget i rubrik 61	62
	Udbytte af udenlandske børsnoterede aktier i dansk depot, der er indberettet til SKAT	63
	Udbytte af danske unoterede aktier, der er indberettet til SKAT	64
	Udbytte af danske unoterede aktier og udlodning fra visse investeringsforeninger, der ikke er medtaget i rubrik 64	65
Anden aktieindkomst	Gevinst/tab på børsnoterede aktier/investeringsbeviser og udbytte/udlodning, hvor der ikke er indeholdt udbytteskat. Tab angives med minus	66
	Gevinst/tab på unoterede aktier og udbytte/udlodning, hvor der ikke er indeholdt udbytteskat. Tab angives med minus	67
Overgangsregel	Den del af gevinst på aktier mv. i rubrik 66/67, der er ejet i mindre end tre år, erhvervet før 1/1 2006 og afstået i 2007	68

Vedrørende udloddende obligationsbaserede afdelinger

Vedrørende udloddende aktiebaserede afdelinger

Vedrørende obligationsbaserede afdelinger og danske akkumulerende afdelinger

Vedrørende udloddende aktiebaserede afdelinger og udloddende blandede afdelinger

Vedrørende salg af investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger

Vedrørende aktier og investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger

Skattekurser til beregning af lagerbeskatning

Har du lagerbeskattede investeringsbeviser, skal du hvert år opgøre gevinst eller tab på beviserne. Herunder finder du skattekurserne for Sparinvests akkumulerende afdelinger til brug ved opgørelsen.

Hvis du har foretaget køb af akkumulerende investeringsbeviser i de tre nye afdelinger World Index Hedged, Global Small Cap Value eller Investment Grade Value Bonds i år, men ikke har solgt nogle af de pågældende akkumulerende beviser, skal der ikke indberettes avancer for de tre afdelinger før næste år.

ISIN	Fondskode	Afdeling	Valuta	Skattekurser pr. 31.12.05	Skattekurser pr. 31.12.06*
Sparinvest					
LU0139791205	1611550	Securus	EUR	114,50	116,20
LU0139792278	1611596	Procedo	EUR	119,86	126,64
LU0138501191	1611534	Global Value	EUR	172,33	194,35
LU0138507396	1611542	Long Danish Bonds	DKK	128,90	125,30
LU0232765429	6001513	High Yield Value Bonds	EUR	102,31	107,37
LU0239738551	6003095	Hight Yield Value Bonds - DKK	DKK	N/A	801,90
LU0264925131	6005527	Global Small Cap Value	EUR	N/A	N/A
LU0264925727	6005543	Investment Grade Value Bonds	EUR	N/A	N/A
sparindex					
DK0060031847	6003184	World Index Hedged	DKK	N/A	N/A

* Ved beregning af tab og avancer skal skattekursen pr. 31.12.2006 anvendes.