



GUIDE TIL SELVANGIVELSEN 2020

- for private

Sparinvest

INDHOLD

Tid til indsendelse af oplysninger til Skattestyrelsen (tidligere selvangivelsen)	3
Hvad skal indberettes og hvordan?	3
Skatteregler for køb og salg af aktier og investeringsbeviser	3
Skattemæssig behandling af udbytter, gevinster og tab	7
Eksempler på opgørelse af gevinster og lagerbeskatning	11
Selvangivelsen og bilag	13

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.

Tid til indsendelse af oplysninger til Skattestyrelsen (tidligere selvangivelsen)

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

Hvis Skattestyrelsen forventer, at der er behov for at modtage yderligere oplysninger fra dig, vil du endvidere modtage et oplysningskort. De oplysninger, som Skattestyrelsen ikke får på forhånd, er bl.a. oplysninger om befordringsfradrag, børnebidrag og fortjeneste eller tab på aktier m.m.

Oplysningerne til oplysningsskemaet skal enten indtastes via TastSelv på www.tastselv.skat.dk eller indsendes til Skattestyrelsen senest den 1. maj 2021. 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 indkomstudligningsordningen
- Har udenlandsk indkomst eller ejendom.

Er du omfattet af ovenstående forhold, skal du lige som tidligere indsende dine oplysninger til Skattestyrelsen senest den 1. juli 2021.

Hvad skal indberettes og hvordan?

Hvis du har købt eller solgt investeringsbeviser i 2020, har investeringsbeviser i akkumulerende afdelinger eller i udenlandske investeringsforeninger, er det sandsynligvis nødvendigt at indberette tal til Skattestyrelsen. Manglende meddelelse om erhvervelsen af aktierne og investeringsbeviserne m.v. med angivelse af deres identitet, antal, kurs, anskaffelsestidspunkt og anskaffelsestidspunkt og anskaffelsestidspunkt og anskaffelsestidspunkt medfører at tabet ikke kan modregnes i anden indkomst. Denne brochure fortæller kort og enkelt om, hvad der skal indberettes, og hvordan du i givet fald skal gøre det på dit oplysningsskema (tidl. selvangivelsen).

Derudover omhandler brochuren den skattemæssige behandling af udbytter, der er udbetalt i 2020.

Ved beskrivelsen er der taget udgangspunkt i rubrikkerne på det trykte oplysningsskema og en del af rubrikkerne vedr. investeringsforeningsbeviser findes på et bilag til oplysningsskemaet "Aktier og investeringsbeviser" nr. 04.068.

Har du ikke tidligere oplyst om udenlandsk indkomst, skal der i visse tilfælde tages kontakt til Skattestyrelsen med henblik på at åbne for adgang til at oplyse om udenlandsk indkomst. Er aktierne i et dansk depot, vil der dog automatisk ske indberetning.

Skatteregler for køb og salg af aktier og investeringsbeviser

I forbindelse med udfyldelsen af oplysningsskemaet er det bl.a. vigtigt at være opmærksom på, at der gælder forskellige regler for udbyttebetalende og akkumulerende afdelinger.

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

Tabel 1a - Udloddende afdelinger
- Beskatning af gevinst og tab for aktiebaserede afdelinger

	Gevinst	Tab	Beskatningsprincip
Cumulus Value	Aktieindkomst	<p>Modregning i:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 <p>Fradrag for tab er betinget af, at Skattestyrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen inden udløbet af det indkomstår, hvor erhvervelsen har fundet sted.</p>	<p>Realisationsprincip (beskatning sker ved afståelse)</p> <p>og</p> <p>Gennemsnitsmetoden² (anskaffelsessum opgøres som gennemsnittet af de beholdninger du har købt i den pågældende afdeling)</p>
Danske Aktier			
MIX Høj Risiko			
Momentum Aktier			
Value Aktier			
Value Emerging Markets			
Value Europa			
INDEX DJSI Wold ¹			
INDEX Emerging Markets ¹			
INDEX Europe Growth ¹			
INDEX Europa Small Cap ¹			
INDEX Europa Value ¹			
INDEX Globale Aktier Min. Risiko ¹			
INDEX Globale Aktier Udb.			
INDEX Bæredygtige Global (tidl. Globale Aktier - Etik)			
INDEX Høj Risiko			
INDEX Japan Growth ¹			
INDEX Japan Small Cap ¹			
INDEX Japan Value ¹			
INDEX Mellem Risiko			
INDEX OMX C25 Capped			
INDEX USA Growth ¹			
INDEX USA Small Cap ¹			
INDEX USA Value ¹			

1) Tæller ikke med under overgangsreglen for "100.000 kroners" grænsen.

2) For beviser omfattet af overgangsreglen for "100.000 kroners" grænsen skal "aktie for aktie"-metoden anvendes ved fradrag for tab, selvom investeringsbeviset ikke er solgt.

Tabel 1b - Udloddende afdelinger

- Beskatning af gevinst og tab for obligationsbaserede afdelinger, hvori der ikke indeholdes udbytteskat i udbyttet

	Gevinst	Tab	Beskatningsprincip
Lange Obligationer	Kapitalindkomst	Fradrag i kapitalindkomst Fradrag for tab er betinget af, at Skattestyrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen inden udløbet af det indkomstår, hvor erhvervelsen har fundet sted.	Realisationsprincip og Gennemsnitsmetoden <i>(anskaffelsessum opgøres som gennemsnittet af de beholdninger du har købt i den pågældende afdeling)</i>
Korte Obligationer			
Mellemlange Obligationer			
INDEX Stabile Obligationer			
Virksomhedsobligationer IG (tidl. Investment Grade Value Bonds Udb. All Countries)			
Virksomhedsobligationer Nye Markeder (tidl. Value Virksomhedsobligationer Nye Markeder Udb)			

Tabel 1c - Udloddende afdelinger

- Beskatning af gevinst og tab for obligationsbaserede afdelinger, hvori der indeholdes udbytteskat i udbyttet

	Gevinst	Tab	Beskatningsprincip
INDEX Lav Risiko	Kapitalindkomst	Fradrag i kapitalindkomst Fradrag for tab er betinget af, at Skattestyrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen inden udløbet af det indkomstår, hvor erhvervelsen har fundet sted.	Realisationsprincip og Gennemsnitsmetoden <i>(anskaffelsessum opgøres som gennemsnittet af de beholdninger du har købt i den pågældende afdeling)</i>
MIX Minimum Risiko			
MIX Lav Risiko			
MIX Mellem Risiko			
Virksomhedsobligationer HY Kort (tidl. Value Virksomhedsobligationer Global Højrente Kort Løbetid Udb.)			
Virksomhedsobligationer HY (tidl. Value Virksomhedsobligationer Global Højrente Udb.)			

Tabel 1d - Lagerbeskattede akkumulerende afdelinger²

	Gevinst	Tab	Beskatningsprincip
Balance (DKK/EUR)	Kapitalindkomst	Fradrag i kapitalindkomst Fradrag for tab er betinget af, at Skattestyrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen inden udløbet af det indkomstår, hvor erhvervelsen har fundet sted.	Lagerprincip ¹
Equitas (EUR)			
Ethical Global Value (EUR)			
European Value (EUR)			
Globale Aktier Minimum Risiko Akk.			
Global Value (EUR)			
Global Convertible Bonds (EUR)			
Investment Grade Value Bonds (EUR)			
Long Danish Bonds (DKK)			
Momentum Aktier Akk.			
Procedo (DKK/EUR)			
Securus (DKK/EUR)			
Tactical Asset Allocation (DKK)			
Value Bonds Short Dated High Yield (EUR)			
Value Bonds Ethical Global High Yield (DKK/EUR)			
Value Bonds Emerging Markets (EUR) Corporates			

- 1) Beskatning af gevinst og tab sker på grundlag forskellen mellem værdien af investeringsbeviset ved indkomstårets begyndelse og værdien ved indkomstårets udgang/salg af investeringsbeviset i løbet af året. Dette medfører, at der sker beskatning af avancer (eller gives fradrag for tab), selvom investeringsbeviset ikke er solgt.
- 2) Indgår værdipapiret i virksomhedsordningen beskattes indkomsten som virksomhedsindkomst

Skattemæssig behandling af udbytter, gevinster og tab

Udbytte modtaget i 2020 skal oplyses til Skattestyrelsen. Udlodningen er indberettet af dit pengeinstitut til Skattestyrelsen og vil typisk være angivet på din årsopgørelse eller i et servicebrev.

Reglerne følger i store træk de samme regler, som havde været gældende, hvis du havde valgt at foretage dine investeringer direkte i 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 minimumsbeskattede obligationsinvesterende investeringsforeninger.

I rubrik 30 skal du oplyse gevinst/tab ved salg af investeringsbeviser i udloddende obligationsbaserede afdelinger. De pågældende Sparinvestafdelinger er angivet i tabel 1b og 1c på side 5.

Rubrik 30 findes i bilag til oplysningskemaet for 2020 (Aktier og investeringsforeningsbeviser, blanket nr. 04.068).

Vi gør opmærksom på, at gevinst og tab på investeringsforeningsbeviser i udloddende obligationsbaserede afdelinger alene skal oplyses, hvis gevinsten eller tabet, sammenlagt med nettogevinst eller tab på fordringer og nettogevinst eller tab på gæld i fremmed valuta, overstiger 2.000 kr.

Rubrik 31

Renteindtægter af indestående i pengeinstitut, obligationer og pantebreve i depot m.v. samt udlodning fra obligationsbaserede investeringsforeninger, hvor der ikke er indeholdt udbytteskat.

Her medtages den del af udlodningen fra udloddende obligationsbaserede afdelinger, som er kapitalindkomst og hvor der ikke er indeholdt udbytteskat.

De pågældende Sparinvestafdelinger er angivet i tabel 1b på side 5.

Årets udlodning fra udloddende obligationsbaserede afdelinger opdeles i kapitalindkomst og skattefri indkomst. Da den skattefri indkomst ikke skal oplyses, er det kun kapitalindkomsten, der skal indberettes i rubrik 31. Udlodningen er indberettet til Skattestyrelsen og vil typisk være angivet på din årsopgørelse eller i servicebrevet under rubrik 31. Beløbet fremgår desuden af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut.

Rubrik 31 er et låst felt og det er derfor ikke umiddelbart muligt at rette i dette felt. For at oplyse skal der derfor anvendes blanket 04.072, der kan findes på www.skat.dk under blanketter. Normalt er der oplyst om udloddet udbytte således, at udlodningen allerede fremgår.

Pensionsmidler er irrelevante for oplysningskemaet (tidl. selvangivelsen)

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

Rubrik 34

Udlodning fra investeringselskaber (lagerbeskattede akkumulerende afdelinger) og udloddende obligationsbaserede afdelinger, hvor der er indeholdt udbytteskat.

Her medtages udlodninger fra investeringselskaber (lagerbeskattede akkumulerende afdelinger) og fra udloddende obligationsbaserede afdelinger, hvori der er indeholdt udbytteskat. De pågældende Sparinvest-afdelinger er angivet i tabel 1c på side 5.

Udlodningen er indberettet til Skattestyrelsen og vil typisk være angivet på din årsopgørelse fra Skat under rubrik 34. Beløbet fremgår ligeledes af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut. Der er tilbageholdt 27 % i skat af udlodningen, som godskrives ved skatteberegningen. Det er bruttobeløbet, der skal anføres i rubrik 34, det vil sige udbyttet før tilbageholdt skat.

Rubrik 34 er et låst felt og det er derfor ikke umiddelbart muligt at rette i dette felt. For at oplyse skal der derfor anvendes blanket 04.072, der kan findes på www.skat.dk under blanketter. Normalt er der oplyst om udloddet udbytte således, at udlodningen allerede fremgår.

Rubrik 38

Gevinst/tab på aktier/beviser i investeringselskaber.

I denne rubrik medregnes bl.a. gevinst og tab på beviser i investeringselskaber (de såkaldte ABL §19 selskaber), der ikke har valgt beskatning som aktieindkomst. Gevinst/tab fra ABL §19 aktiebaserede investeringselskaber skal dog medregnes i rubrik 345. (Ingen Sparinvestafdelinger i denne kategori).

Akkumulerende investeringsafdelinger er lagerbeskattede.

Hvis du har investeret i Sparinvests akkumulerende investeringsbeviser, skal du indberette realiserede og urealiserede gevinster og tab fra investeringsbeviserne for året 2020 i denne rubrik.

De pågældende Sparinvest afdelinger er angivet i tabel 1d på side 6.

Rubrik 38 og 345 findes i bilag til oplysningskemaet for 2020 (Aktier og investeringsforeningsbeviser, blanket nr. 04.068).

Rubrik 61

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

Her medtages udbyttet fra udloddende aktiebaserede afdelinger og fra akkumulerende investeringsforeninger der ikke er investeringselskaber. De pågældende afdelinger er angivet i tabel 1a på side 4.

Udlodningen er indberettet til Skattestyrelsen og vil typisk være angivet på din årsopgørelse eller i servicebrevet under rubrik 61. Beløbet fremgår tillige af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut. Der er tilbageholdt 27 % 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 oplysningskemaet for 2020 (Aktier og investeringsforeningsbeviser, blanket nr. 04.068).

Rubrik 61 er et låst felt og det er derfor ikke umiddelbart muligt at rette i dette felt. For at oplyse skal der derfor anvendes blanket 04.072, der kan findes på www.skat.dk under blanketter. Normalt er der oplyst om udloddet udbytte således, at udlodningen allerede fremgår.

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 "Invest med os" → "Hjælp til skatten" → "Skattekurser 19. januar 1994"

Rubrik 66

Gevinst/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 gevinster på børsnoterede aktier. De pågældende Sparinvest-afdelinger er angivet i tabel 1a på side 4.

Eventuelle nettotab 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 aktiebaserede investeringsselskaber
- 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 udnyttede tab kan fremføres til kommende år til modregning i tilsvarende gevinster.

Bemærk, at gevinst og tab på unoterede aktier, samt udbytte der ikke allerede er indeholdt udbytteskat i, skal medtages i rubrik 67. Det er ligeledes 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 oplysningskemaet for 2020 (Aktier og investeringsforeningsbeviser, blanket nr. 04.068).

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.

Der kan ikke opgøres et tab der overstiger tab, opgjort på baggrund af anskaffelsessum efter værdien 19. maj 1993.

Kurserne fremgår af vores årsrapport samt på vores hjemmeside under "Invester med os" → "Hjælp til skatten" → "Skattekurser 19. maj 1993"

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 den 31. december 2005 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 aktieafdelinger som tidligere lå under Sparindex (nu Sparinvest INDEX), ikke tæller med under "100.000 kroners grænsen", da afdelingerne ikke var børs-noteret på daværende tidspunkt.

Sparindex er i 2013 fusioneret ind i Sparinvest.

Eksempler på opgørelse af gevinster og lagerbeskatning

De opstillede eksempler herunder er ikke udtømmende, men eksempler på typiske situationer for dig som investor. Eksemplerne er vejledende og uden ansvar for Sparinvest.

Eksempel 1 – Eksempel på opgørelse af gevinst ved salg af værdipapirer efter flere køb

(gennemsnitsmetoden) – Sparinvest Mellemlange Obligationer (Realisationsbeskattede værdipapirer)

Dato	Køb/salg	Kurs	Antal stk.	Kr. i alt
23.04.2010	Køb ¹	110,80	1.000	110.800,00
19.08.2010	Køb ¹	115,42	200	23.084,00
Gennemsnitlig anskaffelsessum		111,57	1.200	133.884,00
20.01.2020	Salg	109,00	1.100	119.900,00
	Anskaffelsessum (gns.)	111,57	1.100	122.727,00
Tab, der kan fratrækkes i 2020				2.827,00
Resterende beholdning og gennemsnitlig anskaffelsessum		111,57	100	11.157,00

1) Inklusiv handelsomkostninger

2) Udgør den årlige nettogevinst/-tab på obligationsbaserede investeringsbeviser i udloddende foreninger sammenlagt med nettogevinst eller tab på fordringer samt gæld i fremmed valuta mindre end 2.000 kr. medtages gevinst/tab ikke i oplysningskemaet.

Eksempel 2 - Lagerbeskatning af urealiseret gevinst/tab - køb af Sparinvest Global Value EUR R (akkumulerende) i 2013, der ikke er solgt ultimo 2020

Dato	Køb/salg	Kurs	Antal stk.	EUR. i alt
10.06.2013	Køb ¹	172,00	100	17.200,00
31.12.2013	Opgørelse 2013 ²	192,57	100	19.257,00
31.12.2014	Opgørelse 2014 ²	200,58	100	20.058,00
31.12.2015	Opgørelse 2015 ²	225,26	100	22.526,00
31.12.2016	Opgørelse 2016 ²	251,85	100	25.185,00
31.12.2017	Opgørelse 2017 ²	277,80	100	27.780,00
31.12.2018	Opgørelse 2018 ²	249,13	100	24.913,00
31.12.2019	Opgørelse 2019 ²	302,10	100	30.210,00
31.12.2020	Opgørelse 2020 ²	284,2	100	28.420,00
Gevinst/tab i skatteåret 2013	(19.257 - 17.200) EUR			2.057,00
Gevinst/tab i skatteåret 2014	(20.058 - 19.257) EUR			801,00
Gevinst/tab i skatteåret 2015	(22.526 - 20.058) EUR			2.468,00
Gevinst/tab i skatteåret 2016	(25.185 - 22.526) EUR			2.659,00
Gevinst/tab i skatteåret 2017	(27.780 - 25.185) EUR			2.595,00
Gevinst/tab i skatteåret 2018	(24.913 - 27.780) EUR			-2.867,00
Gevinst/tab i skatteåret 2019	(30.210 - 24.913) EUR			5.297,00
Gevinst/tab i skatteåret 2020	(28.420 - 30.210) EUR			-1.790,00

1) Inklusiv handelsomkostninger

2) Ultimokurs pågældende år

Oplysningskemaet

Blanket 04.003

	Rubrik	Beløb i kroner	Felt nr.	Side 2/4
Kapitalindkomst <i>Fradragsberettigede tab angives med minus</i>	Renteindtægter af indestående i pengeinstitutter mv. Renteindtægter af obligationer og pantebreve i depot samt udlodninger fra obligationsbaserede investeringsbeviser med minimumsbeskatning, hvor der ikke er indeholdt udbytteskat	31	Anvend blanket 04.072	233
	Gevinst eller tab på obligationer, der er optaget til handel på et reguleret marked	32		327
	Reservefondsudlodninger fra kreditforeninger, modtagne beløb videregivet gennem rådgiver fra investeringsinstitut samt kapitalværdistigninger af pensionsordninger	33		249
	Udlodninger fra investeringselskaber, der ikke er aktiebaserede og investeringsbeviser med minimumsbeskatning, hvor der er indeholdt udbytteskat	34	Anvend blanket 04.072	247
	Over-/underskud ved visse skibsprojekter (underskud angives med minus).	35		217
	Overskud ved anden anpartsvirksomhed	36		254
	Fortjeneste eller tab ved ophør af visse skibsprojekter. Fortjeneste ved ophør anden anpartsvirksomhed	37		218
	Indtægt ved udleje af helårsbolig en del af året. Sommerhus- og værelsesudlejning. Indtægt ved udleje af den ene lejlighed i et tofamilieshus. Indtægt ved korttidsudlejning af bolig. (Gælder kun, hvis du selv ejer boligen)	346		346
	Indkomst vedrørende finansielle kontrakter	39		214
	Anden kapitalindkomst	40		328
Frdrag i kapitalindkomst	Gevinst eller tab på obligationer, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked	41	Anvend blanket 04.072	483
	Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kursstab ved omlægning af kontantlån	42	Anvend blanket 04.072	481
	Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontaktoordninger samt af pantebreve i depot	348		482
	Renteudgifter offentlig gæld	43	Felt låst	489
	Renteudgifter af studielån	44	Anvend blanket 04.071	485
	Renteudgifter af anden gæld, herunder af statsgaranterede studielån i et pengeinstitut samt af pantebreve der ikke er i depot	50	Felt låst	458
	Ligningsmæssige fradrag	51		417
	Fagligt kontingent - højst 6.000 kr.	52	Felt låst	439
	Befordringsfradrag (kørselsfradrag)	53		429
	A-kasse, efterlønsordning og fleksydelse	54	Felt låst	419
Rejseudgifter (fradrag for kost og logi på rejser) - højst 28.600 kr.	55	Felt låst	412	
Fradrag for fiskere og DIS indkomst (begrænset fart)	447	Felt låst	447	
Gaver til godkendte foreninger mv. - højst 16.600 kr.	448	Felt låst	448	
Gaver til kultur- og forskningsinstitutioner	448	Felt låst	448	
Løbende ydelser til godkendte foreninger mv.	56	Anvend blanket 04.071	411	
Underholdsbidrag til tidligere ægtefælle og børnebidrag. Aftægtsforpligtelser mv.	449		067	
Investorfradrag	57		472	
Fradragsberettiget indskud på etableringskonto	58		449	
Øvrige lønmodtagerudgifter (De første 6.300 kr. skal trækkes fra inden du skriver beløbet)	59		456	
Udgifter til fredede bygninger	460		460	
Håndværkerfradrag (servicefradrag) - højst 18.700 kr.	466	Felt låst	464	
Standardfradrag for børnedagplejere	961		497	
Fradrag for syge- og arbejdsskadedeforsikringer, for personer der modtager indkomst som medarbejdende ægtefælle	166	Hvis ja, sæt kryds	129	
Oplysninger om ejerbolig til beregning af ejendomsværdiskat	167	Hvis ja, sæt kryds og indsend bilag	130	

Rubrik 31

Udbytte fra udloddende obligationsbaserede afdelinger, hvor der ikke er indeholdt udbytteskat.

Rubrik 34

Udbytte fra udloddende obligationsbaserede afdelinger, hvor der er indeholdt udbytteskat.

Bilag til oplysningskemaet 2020 - Aktier og investeringsbeviser

Blanket 04.068

Side 1/2

SKATTE
STYRELSEN

2020

**Bilag til oplysningskemaet
Aktier og investeringsbeviser**

Navn og adresse _____

Personnummer _____

	Rubrik	Beløb i kroner	Felt nr.
Kapitalindkomst			
Gevinst/tab på investeringsbeviser, obligationsbaseret med minimumsbeskatning	30		330
Gevinst/tab på aktier/beviser i investeringselskaber (lagerprincippet)	38		239
Aktieindkomst <i>hvori der er indeholdt udbytteskat. Angives for indeholdelse af dansk/udenlandsk udbytteskat</i>			
Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked og udbytte fra aktiebaserede investeringselskaber i dansk depot, udlodning fra aktiebaserede investeringsbeviser med minimumsbeskatning samt udlodning fra akkumulerende investeringsforeninger, indberettet til Skattestyrelsen	61	Felt låst	501
Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked samt udlodning fra aktiebaserede investeringsbeviser med minimumsbeskatning og fra akkumulerende investeringsforeninger, der ikke er investeringselskaber, ikke medtaget i rubrik 61	62		505
Udbytte af udenlandske aktier mm. optaget til handel på et reguleret marked i dansk depot, indberettet til Skattestyrelsen.	63		509
Udbytte af danske aktier, ikke optaget til handel på et reguleret marked, indberettet til Skattestyrelsen	64	Felt låst	310
Beløb der ikke er medtaget i rubrik 64 vedrørende udbytte af danske aktier, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked, og udlodning af udbytte fra danske aktier i kontoførende investeringsforeninger	65		316
Gevinst/tab på aktier/beviser fra aktiebaserede investeringselskaber (lagerprincippet)	345		345
Anden aktieindkomst			
Gevinst/tab på aktier, optaget til handel på reguleret marked, samt fra aktiebaserede investeringsbeviser med minimumsbeskatning og investeringsbeviser i akkumulerende investeringsforeninger, der ikke er investeringselskaber. Tab angives med minus	66		502
Gevinst/tab på aktier, ikke optaget til handel på reguleret marked, samt udbytte der ikke er indeholdt i udbytteskat i. Tab angives med minus	67		312
Aktieudbytte og udlodning			
Udbytte og udlodning af aktier/investeringsbeviser, optaget til handel på et reguleret marked, og hvor der ikke er indeholdt udbytteskat samt modtagne beløb videregivet gennem rådgiver fra investeringsinstitut	68		624

Vejledning

Du skal bruge denne blanket, hvis du har fået et oplysningskema og har aktier eller investeringsbeviser.

Du skal give os de oplysninger om dine aktier eller investeringsbeviser, som vi mangler. På dit servicebrev kan du se, hvilke oplysninger det drejer sig om. Du kan også se vores oplysninger på skat.dk/tastselv under "Ret årsopgørelsen". Ved rubrik 30, 38 eller 66 kan du trykke på lommeregneren, som automatisk overfører dig til beregningssystemet "Aktier og investeringsbeviser".

Rubrik 63
Rubrikken omfatter også udbytte fra udenlandske aktiebaserede minimumsbeskattede investeringsbeviser, der er godkendt efter de danske regler for minimumsbeskattede investeringsinstitutter. Rubrikken omfatter ikke udbytter af aktier mm. i lande, hvor der ikke er indgået en dobbeltbeskatningsoverenskomst, eller hvor overenskomsten ikke indeholder en fast procentsats for beskatning fx Frankrig, Grønland, Kenya, Malaysia og Spanien, disse udbytter skal i rubrik 452 og betalt skat i rubrik 496 på oplysningskema for udenlandsk indkomst. →

Det skal du oplyse
Du skal oplyse om gevinst eller tab for det år, hvor du sælger dine værdipapirer – med mindre du er omfattet af overgangsreglen for mindre beholdninger af børsnoterede aktier købt før 1. januar 2006.

Du skal oplyse din skattepligtige gevinst eller dit fradragberettede tab blandt andet ved:

- salg af værdipapirer
- tvangsindløsning af værdipapirer
- skattepligtig ombytning af værdipapirer, eller når det udstedende selskab som følge af konkurs slettes fra Erhvervsstyrelsens virksomhedsregister
- salg eller overførsel til et pensionsdepot.

Det er handelsdatoen, der afgør, på hvilket tidspunkt du har solgt.

Husk dato og underskrift!

Dag Md. Ar Underskrift _____

Det er dit ansvar, at oplysningskemaet er fyldestgørende og korrekt.

04.068 Skattestyrelsen er en del af Skatteforvaltningen

Rubrik 30

Gevinst/tab ved salg vedrørende alle udloddende obligationsbaserede afdelinger.

Rubrik 38

Gevinst/tab - både realiserede og urealiserede - vedrørende både danske og luxembourgske akkumulerende afdelinger.

Rubrik 61

Udbytte fra udloddende aktiebaserede afdelinger.

Rubrik 66

Gevinst/tab ved salg af aktiebaserede udloddende afdelinger.

