



**GUIDE TIL
ÅRSOPGØRELSEN 2022**
- for private

Sparinvest

INDHOLD

Tid til indsendelse af oplysninger til Skattestyrelsen	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
Fusioner og ophørte afdelinger i 2022	11
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

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 2023. 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 3. juni 2023.

Hvad skal indberettes og hvordan?

Hvis du har købt eller solgt investeringsbeviser i 2022, 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 2022.

Ved beskrivelsen er der taget udgangspunkt i rubrikkerne på det trykte oplysningsskema. 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
Danske Aktier	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 Fradrag for tab er betinget af, at Skattestyrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen inden udløbet af det indkomstår, hvor erhvervelsen har fundet sted.	Realisationsprincip (beskatning sker ved afståelse) og Gennemsnitsmetoden ² (anskaffelsessum opgøres som gennemsnittet af de beholdninger du har købt i den pågældende afdeling)
INDEX Bæredygtige Global			
INDEX DJSI Wold ¹			
INDEX Emerging Markets ¹			
INDEX Europa Small Cap ¹			
INDEX Europa Value ¹			
INDEX Europe Growth ¹			
INDEX Globale Aktier Min. Risiko ¹			
INDEX Globale Aktier Udb.			
INDEX Høj Risiko			
INDEX Bæredygtige Japan ¹ (tidl. INDEX Japan Growth)			
INDEX Japan Small Cap ^{1 3}			
INDEX Japan Value ^{1 3}			
INDEX Mellem Risiko			
INDEX OMX C25			
INDEX USA Growth ¹			
INDEX USA Small Cap ¹			
INDEX USA Value ¹			
Mix Aktier			
MIX Høj Risiko			
Momentum Aktier ³			
Value Aktier			
Value Emerging Markets			
Value Europa			

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.

3) Afdelingen er fusioneret/ophørt i 2022 - se side 11

Tabel 1b - Udloddende afdelinger

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

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

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	Realisationsprincip og Gennemsnitsmetoden <i>(anskaffelsessum opgøres som gennemsnittet af de beholdninger du har købt i den pågældende afdeling)</i>
MIX Minimum Risiko		Fradrag for tab er betinget af, at Skatte- styrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen inden udløbet af det indkomstår, hvor erhvervelsen har fundet sted.	
MIX Lav Risiko			
MIX Mellem Risiko			
Virksomhedsobligationer HY Kort			
Virksomhedsobligationer HY			

Tabel 1d - Lagerbeskattede akkumulerende afdelinger²

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

- 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 2022 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 2022 (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 2022 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 2022 (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 2022 (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 oplysningsskemaet for 2022 (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 opgørelsetidspunktet 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.

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.

Fusioner og ophørte afdelinger i 2022

I løbet af året 2022 er der sket fusioner, som vedrører afdelingerne INDEX Japan Small Cap, INDEX Japan Value og Momentum Aktier.

Information om dette findes på vores hjemmeside her:

<https://www.sparinvest.dk/arkiv/fusioner/2022/>

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
19.08.2010	Køb ¹	115,42	200	23.084
Gennemsnitlig anskaffelsessum		111,57	1.200	133.884
20.01.2022	Salg	109,00	1.100	119.900
	Anskaffelsessum (gns.)	111,57	1.100	122.727
Tab, der kan fratrækkes i 2022				2.827
Resterende beholdning og gennemsnitlig anskaffelsessum		111,57	100	11.157

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 oplysningsskemaet.

Eksempel 2 - Lagerbeskatning af urealiseret gevinst/tab - køb af Sparinvest Global Value EUR R (akkumulerende) i 2019, der ikke er solgt ultimo 2022

Dato	Køb/salg	Kurs	Antal stk.	EUR. i alt
31.12.2019	Opgørelse 2019 ²	302,10	100	30.210
31.12.2020	Opgørelse 2020 ²	284,20	100	28.420
31.12.2021	Opgørelse 2021 ²	387,55	100	38.755
31.12.2022	Opgørelse 2022 ²	380,13	100	38.013
Gevinst/tab i skatteåret 2020	(28.420 - 30.210) EUR			-1.790
Gevinst/tab i skatteåret 2021	(38.755 - 28.420) EUR			10.335
Gevinst/tab i skatteåret 2022	(38.013 - 38.755) EUR			-742

1) Inklusiv handelsomkostninger

2) Ultimokurs pågældende år

Oplysningskemaet

Blanket 04.003

	Rubrik	Beløb i kroner	Felt nr.	Side 2/4
Kapitalindkomst	Renteindtægter af indestående i pengeinstitutter mv. Renteindtægter af obligationer og pantebrev i depot samt udlodninger fra obligationsbaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning, hvor der ikke er indeholdt udbytteskat. Positivt afkast af visse pensionsordninger (omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A)	31	233	
<i>Fradragsberettigede tab angives med minus</i>	Gevinst/tab på danske obligationer, der er optaget til handel på et reguleret marked	32	327	
	Reservefondsudlodninger fra kreditforeninger, modtagne beløb videregivet gennem rådgiver fra investeringsinstitut, kapitalværdistigninger af pensionsordninger samt kundeordningsbeløb	33	249	
	Udlodninger fra investeringsselskaber, der ikke er aktiebaserede og investeringsbeviser med minimumsbeskatning, hvor der er indeholdt udbytteskat	34	247	
	Over-/underskud ved visse skibsprojekter (underskud angives med minus). Overskud ved anden anpartsvirksomhed	35	217	
	Fortjeneste eller tab ved ophør af visse skibsprojekter. Fortjeneste ved ophør anden anpartsvirksomhed	36	254	
	Indtægt ved udleje af helårsbolig en del af året. Sommerhus- og værelsesudlejning. Indtægt ved udleje af den ene lejlighed i et tofamilieshus. Indtægt ved udlejning af bolig. (Ejerbolig, lejerbolig og andelsbolig)	37	218	
	Indkomst vedrørende finansielle kontrakter	346	346	
	Anden kapitalindkomst	39	214	
	Gevinst/tab på danske obligationer, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked	40	328	
Frdrag i kapitalindkomst	Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	41	483	
	Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebrev i depot	42	481	
	Renteudgifter af studielån	43	489	
	Renteudgifter af anden gæld, herunder af statsgaranterede studielån i et pengeinstitut samt af pantebrev der ikke er i depot	44	485	
Ligningsmæssige fradrag	Fagligt kontingent - højst 6.000 kr.	50	458	
	Befordringsfradrag (kørselsfradrag)	51	417	
	A-kasse, efterlønsordning og fleksydelse	52	439	
	Rejsseudgifter (fradrag for kost og logi på rejser) - højst 29.600 kr.	53	429	
	Fradrag for fiskere og DIS indkomst (begrænset fart)	54	419	
	Gaver til godkendte foreninger mv. - højst 17.200 kr.	55	412	
	Gaver til kultur- og forskningsinstitutioner	447	447	
	Løbende ydelser til godkendte foreninger mv.	448	448	
	Underholdsbidrag til tidligere ægtefælle og børnebidrag. Aftægtsforpligtelser mv.	56	411	
	Investorfradrag	449	067	
	Fradragsberettiget indskud på etableringskonto	57	472	
	Øvrige lønmodtagerudgifter (De første 6.600 kr. skal trækkes fra inden du skriver beløbet)	58	449	
	Udgifter til fredede bygninger	59	456	
	Håndværkerfradrag - højst 12.900 kr. - Afkøbt pr. 1. april 2022	460	460	
	Servicefradrag - højst 6.400 kr.	461	461	
	Standardfradrag for børnedagplejere.	466	464	
	Fradrag for syge- og arbejdsskadeforsikringer, for personer der modtager indkomst som medarbejdende ægtefælle	961	497	
Oplysninger om ejerbolig til beregning af ejendomsværdiskat	Er du enig i, at de anførte oplysninger om dine ejendomme er fyldestgørende og korrekte?	166	Hvis ja, sæt kryds <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 129	
	Er du uenig i oplysningerne eller har du ejerbolig, som Skattestyrelsen ikke har oplysninger om, skal du give os besked. Bilag om ejendomsværdiskat sendes til os for den/de pågældende ejendomme	167	Hvis ja, sæt kryds <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> og indsend bilag <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 130	

2023/01

04.003

Skattestyrelsen er en del af Skatteforvaltningen

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 2022 - Aktier og investeringsbeviser

Blanket 04.068



2022

Side 1/2

**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 hvori der er indeholdt udbytte- teskat. Angives for indeholdelse af dansk/uden- landsk udbytte- skat	Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked og udbytte fra aktiebaserede investeringselskaber, udlodning fra aktiebaserede investeringsbeviser med minimumsbeskatning samt udlodning fra akkumulerende investeringsforeninger, indberettet til Skattestyrelsen	61		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 optaget til handel på et reguleret marked og udbytte af udenlandske aktiebaserede investeringsbeviser (udbytte fra lande uden en indgået dobbeltbeskatningsoverenskomst, eller hvor overenskomsten ikke indeholder en fast procentsats for beskatning, skal i rubrik 452)	63		509
	Udbytte af danske aktier, ikke optaget til handel på et reguleret marked, indberettet til Skattestyrelsen	64		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
Anden aktieindkomst	Gevinst/tab på aktier, optaget til handel på et 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 et reguleret marked, samt udbytte der ikke er indeholdt udbytteskat i. Tab angives med minus	67		312
	Gevinst/tab på aktier/beviser fra aktiebaserede investeringselskaber (lagerprincippet)	345		345
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 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/tast selv under "Ret årsopgørelsen"](http://skat.dk/tast selv 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 fradragsberettigede 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.

2023/01

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.

