

Guide til selvangivelsen 2017 - for private

Sparinvest

Indhold

- 3 Tid til selvangivelsen
- 3 Hvad skal indberettes og hvordan?
- 3 Skatteregler for køb og salg af aktier og investeringsbeviser
- 7 Skattemæssig behandling af udbytter, gevinster og tab
- 11 Eksempler på opgørelse af avancer og lagerbeskatning
- 12 Skatteforhold i forbindelse med fusion og afviklede afdelinger
- 14 Selvangivelsen og bilag

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.

Afdelingsfusioner med virkning fra den 29. september 2017

Fusionsafdelinger

Fortsættende afdeling

<i>High Yield Value Bonds Short Duration 2017 EUR R</i>	→	Value Bonds – Short dated High Yield EUR R
<i>High Yield Value Bonds Short Duration 2017 EUR I</i>	→	Value Bonds – Short dated High Yield EUR I

Tid til selvangivelsen

Tidspunktet for udfyldelse af din selvangivelse nærmer sig. Ligesom i 2017 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 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 m.m.

Oplysningerne til oplysningskortet skal enten indtastes via TastSelv på www.tastselv.skat.dk eller indsendes til SKAT senest den 1. maj 2018. 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.

Er du omfattet af ovenstående forhold, skal du lige som tidligere selvangive dine oplysninger til SKAT senest den 1. juli 2018.

Hvad skal indberettes og hvordan?

Hvis du har købt eller solgt investeringsbeviser i 2017, 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 2017.

Ved beskrivelsen er der taget udgangspunkt i rubrikkerne på den trykte selvangivelse og en del af rubrikkerne vedr. investeringsforeningsbeviser findes på et bilag til selvangivelsen "Aktier og investeringsbeviser" nr. 04.068. Derudover har SKAT en skatteberegner for "Aktier og Investeringsforeningsbeviser" på www.tastselv.skat.dk.

Ved indtastning online på TastSelv Borger anvendes samme nummerering af rubrikkerne - og rubrikkerne til udenlandsk indkomst kan klikkes frem nederst på online siden.

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.

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

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 SKAT 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)</p>
Danske Aktier			
MIX Høj Risiko			
Momentum Aktier			
Value Aktier			
Value Emerging Markets			
Value Europa			
Value USA			
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. ³			
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.

3) Fonden har ændret navn fra INDEX Sektor Finans pr. 20. november 2017

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 SKAT 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>
Korte Obligationer			
Mellemlange Obligationer			
Emerging Markets Value Virksomhedsobligationer			
High Yield Value Bonds Udb.			
Indeksobligationer			
Investment Grade Value Bonds Udb. - All Countries			
Value Bonds 2018 udb.			
Value Virksomhedsobligationer Global Højrente Kort Løbetid Udb. ¹			
Value Virksomhedsobligationer Global Højrente Udb.			
Value Virksomhedsobligationer Nye Markeder Udb.			

1) Fonden har ændret navn fra Value Bonds 2017 Udb. pr. 1. december 2017

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 SKAT 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>
MIX Minimum Risiko			
MIX Lav Risiko			
MIX Mellem Risiko			

Tabel 1d - Lagerbeskattede akkumulerende afdelinger

	Gevinst	Tab	Beskatningsprincip
Balance (DKK/EUR)			
Emerging Markets Corporate Value Bonds (EUR)			
Equitas (EUR)			
Ethical Global Value (EUR)			
Ethical High Yields Value Bonds (DKK/EUR)			
European Value (EUR)			
Globale Aktier Minimum Risiko Akk. ³			
Global Value (EUR)			
Global Convertible Bonds (EUR)			
High Yield Value Bonds Short Duration 2017 (EUR) ²		Fradrag i kapitalindkomst	
High Yield Value Bonds Short Duration 2018 (EUR)	Kapitalindkomst	Fradrag for tab er betinget af, at SKAT har modtaget oplysning om erhvervelsen inden udløbet af det indkomstår, hvor erhvervelsen har fundet sted.	Lagerprincip ¹
Investment Grade Value Bonds (EUR)			
Long Danish Bonds (DKK)			
Momentum Aktier Akk.			
Procedo (DKK/EUR)			
Securus (DKK/EUR)			
Value Bonds 2018 50/50 (EUR)			
Value Bonds 2019 50/50 (EUR)			
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) Udgået ved fusion den 29. september 2017

3) Fonden har ændret navn fra INDEX Sektor Telekom pr. 20. november 2017

Skattemæssig behandling af udbytter, gevinster og tab

Udbytte modtaget i 2017 skal oplyses til SKAT. Udloдning er indberettet af dit pengeinstitut til SKAT 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 og obligationsinvesterende investeringsforeninger.

I rubrik 30 selvangives 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 selvangivelsen for 2017 (Aktier og investeringsforeningsbeviser, blanket nr. 04.068).

Vi gør opmærksom på, at gevinst og tab på investeringsforeningsbeviser i udloddende 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.

Rubrik 31

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

Her medtages den del af udloдningen 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 udloдning 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. Udloдningen 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.

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 skattebegunstigede pensionsordninger i tilknytning til en kapitalpension, ratepension, aldersopsparing eller selvpension.

Rubrik 34

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

Her medtages udlodninger fra investeringsselskaber (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 og tabel 1d på side 6.

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 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 findes i bilag til selvangivelsen for 2017 (blanket nr. 04072).

Rubrik 38

Gevinst/tab på aktier/beviser i investeringsselskaber.

I denne rubrik medregnes bl.a. gevinst og tab på beviser i danske og udenlandske akkumulerende investeringsforeninger da disse som hovedregel omfattes af aktieavancebeskatningslovens § 19, og dermed skal beskattes som investeringsselskaber.

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 2017 i denne rubrik.

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

Rubrik 38 findes i bilag til selvangivelsen for 2017 (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 SKAT.

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

Udlodningen er indberettet til SKAT 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.

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

Rubrik 61 findes i bilag til selvangivelsen for 2017 (Aktier og investeringsforeningsbeviser, blanket nr. 04.068).

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 øvrige 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 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 noterede 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 selvangivelsen for 2017 (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 u hensigtsmæssigt 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
03.03.2017	Salg	114,17	1.100	125.587,00
	Anskaffelsessum (gns.)	111,57	1.100	122.727,00
Gevinst ² , der beskattes i 2017				2.860,00
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 på selvangivelsen.

Eksempel 2 - Lagerbeskatning af urealiseret gevinst/tab - køb af Sparinvest Global Value EUR R (akkumulerende) i 2013, der ikke er solgt ultimo 2017

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
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

1) Inklusiv handelsomkostninger

2) Ultimokurs pågældende år

Skatteforhold i forbindelse med fusioner 2017

Med virkning fra den 29. september 2017 er:

Sparinvest SICAV High Yield Value Bonds Bonds Short Duration 2017 EUR R/I fusioneret med Sparinvest SICAV Value Bonds – Short dated High Yield EUR R/I

Skattepligtig fusion

Fusionen mellem afdelingerne er gennemført som skattepligtige fusioner.

For pensionsmidler sker der automatisk skatteindberetning, så derfor skal du ikke foretage dig noget.

For frie midler vil fusionen blive betragtet som et salg af den ophørende afdeling og køb af den fortsættende afdeling. Opgørelse af gevinst/tab skal stadig opgøres i hht. reglerne for lagerbeskatning af frie midler, da afdelingerne er lagerbeskattede.

SKAT har fået oplysning fra Værdipapircentralen om afvikling af afdelingen, og såfremt din skattemappe indeholder de korrekte oplysninger, vil der automatisk beregnes gevinst/tab, som overføres til Rubrik 38 på Selvangivelsen.

For investorer med frie midler i de fortsættende afdelinger er vil der ikke være skattemæssige konsekvenser.

Bytteforhold

Beregningen af ombytningsforholdene blev opgjort på basis af de officielle kurser den 29. september 2017, og selve ombytningen af investeringsbeviserne fandt sted den 3. oktober 2017.

Ophørende afdeling/ andelsklasse	Indre værdi	Fortsættende afdeling/ andelsklasse	Indre værdi	Omb. forhold	Fusionsdato	Skat
High Yield Value Bonds Short Duration 2017 EUR R ISIN LU0975253583	94,6797	Value Bonds – Short dated High Yield EUR R ISIN LU1599093520	100,8459	0,9388	29.09.2017	Skattepligtig
High Yield Value Bonds Short Duration 2017 EUR I ISIN LU0975253823	94,6568	Value Bonds – Short dated High Yield EUR I ISIN LU1599094098	100,8826	0,9581	29.09.2017	Skattepligtig

Hvad skal jeg gøre i forbindelse med de udgåede afdelinger?

Det er kun investorer der har haft frie midler investeret i de udgåede afdelinger, hvor vi anbefaler at de automatisk indberettede oplysninger kontrolleres.

Det sker i SKATs "Tast selv" – system under "ret årsopgørelse"
→ "Aktier og investeringsbeviser". Følg herefter SKATs vejledning som passer til din situation.



Selvangivelse

Blanket 04.003

	Rubrik	Beløb i kroner	Felt nr.	
Fradrag i personlig indkomst	Indbetaling til privatregnet ratepension og ophørende alderspension – højst 53.500 kr. (Selvstændigt erhvervsdrivende; se rubrik 24)	21	416	
	Tilbagebetalt kontanthjælp, introduktionsydelse mv.	23	477	
	Bidrag og præmie til privatregnede livsvarige pensionsordninger med løbende udbetalinger. Ophørs-pensionsordninger for selvstændigt erhvervsdrivende	24	436	
	Fradragsberettiget andel af indbetalinger foretaget før 2010 omfattet af overgangsreglerne for ratepensioner og ophørende alderspension	25	444	
	Fradragsberettiget indbetaling på iværksætterkonto	27	426	
	Fradrag for visse udenlandske gæstestuderende begyndt efter 2010	437	437	
	Fradrag for visse udenlandske gæstestuderende begyndt for 2011	491	491	
	Øvrige fradrag i din personlige indkomst	29	425	
	Kapitalindkomst			
	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	233	
Gevinst eller tab på obligationer, der er optaget til handel på et reguleret marked	32	227		
Reservefondsudlodninger og kapitalværdistigninger af pensionsordninger	33	249		
Udlodninger fra investeringselskaber og fra obligationsbaserede 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. Sommerhús- og værelsesudlejning. Indtægt ved udleje af den ene lejlighed i et (f)amiliehus. Indtægt ved kortfidsudlejning af bolig. (Gælder kun, hvis du selv ejer boligen)	37	218		
Indkomst vedrørende finansielle kontrakter	346	346		
Anden kapitalindkomst	39	214		
Gevinst eller tab på obligationer, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked	40	328		
Fradrag i kapitalindkomst				
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallænefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	41	483		
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	42	481		
Renteudgifter offentlig gæld	348	482		
Renteudgifter af studielån	43	489		
Renteudgifter af anden gæld, herunder af statsgaranterede studielån i et pengeinstitut samt af pantebreve 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		
Rejseudgifter (fradrag for kost og logi på rejser) - højst 26.800 kr.	53	429		
Fradrag for fiskere og DIS indkomst (begrænset fart)	54	419		
Gaver til godkendte foreninger mv. - højst 15.600 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		
Fradragsberettiget indskud på etableringskonto	57	472		
Øvrige lønmodtagerudgifter (De første 5.900 kr. skal trækkes fra inden du skriver beløbet)	58	449		
Udgifter til fredede bygninger	59	456		
Udgifter til håndværkerfradrag (servicefradrag) – højst 18.000 kr.	460	460		
Standardfradrag for børnedagplejere.	466	464		
Fradrag for syge- og arbejdsskadeforsikringer, for personer der modtager indkomst som medarbejdende ægtefælle	961	497		


Side 2/4

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 selvangivelse 2017 - Aktier og investeringsbeviser

Blanket 04.068



SKAT

Navn og adresse

2017

Bilag til selvangivelsen 2017 Aktier og investeringsbeviser

Side 1/2

Personnummer _____

		Rubrik	Beløb i kroner	Følt nr.
Kapitalindkomst	Gevinst/tab på investeringsbeviser, obligationsbaseret med minimumsbeskatning	30	330
	Gevinst/tab på aktier/beviser i investeringselskaber (lagerprincippet)	38	229
Aktieindkomst hvor 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, i dansk depot, udlodning fra aktiebaserede investeringsbeviser med minimumsbeskatning og fra akkumulerende investeringsforeninger, der ikke er investeringselskaber, indberettet til SKAT	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 i dansk depot, indberettet til SKAT. Udbytte af aktier 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 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
	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 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 udbytteskat i. Tab angives med minus	67	312
Aktieudbytte og udlodning	Udbytte/udlodning af aktier optaget til handel på et reguleret marked og fra obligationsbaserede investeringsbeviser med minimumsbeskatning hvor der ikke er indeholdt udbytteskat	68	624

Vejledning

Du skal bruge denne blanket, hvis du har fået en selvangivelse 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". Under rubrik 30, 38 eller 66 brug link "Beregn gevinster/tab", som automatisk overfører dig til beregningssystemet "Aktier og Investeringsbeviser". Her kan du supplere med dine egne oplysninger og beregne din gevinst eller dit tab. Du kan også få vejledning om de oplysninger, SKAT mangler, og om hvordan du skal oplyse dem.

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 fradragsberettede 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.

I nogle tilfælde skal du give os oplysningerne, der er nævnt ovenfor, selvom du ikke har solgt. I andre tilfælde skal du oplyse om urealiserede gevinster eller tab, selvom du ikke har solgt. Det gælder, når værdipapiret skal beskattes efter "lagerprincippet". Du kan læse mere på skat.dk/aktier.

→

Husk dato og underskrift!

Dag	Md.	År	Underskrift

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

Rubrik 30
Gevinst/tab ved salg vedrørende alle udloddende obligationsbaserede afdelinger.

Rubrik 38
Gevinst/tab ved salg vedrørende både danske og luxembourgske akkumulerende afdelinger.

Rubrik 61
Udbytte fra udloddende aktiebaserede afdelinger.

Rubrik 66
Gevinst/tab ved salg af aktiebaserede udloddende afdelinger.

