

Vejledning til årsopgørelsen 2014

Akkumulerende og hedge-afdelinger

Denne vejledning behandler investering i investeringsbeviser, i akkumulerende afdelinger og i hedge-afdelinger.

Du skal ikke selvangive noget vedrørende investeringsbeviser i pensionsopsparingsordninger fx kapital- og ratepensioner. Hvis du driver næring med salg af værdipapirer, gælder der særlige regler, som ikke er behandlet her.

Sådan opgøres gevinst og tab af akkumulerende investeringsbeviser og hedgeafdelinger

Gevinst og tab på beviserne beskattes for private personer (frie midler) som kapitalindkomst med op til 42% excl. kirkeskat. I virksomhedsordninger indgår gevinst/tab i virksomhedsindkomsten og for selskaber i selskabsindkomsten.

Lagerprincip, for hedge- og akkumulerede afdelinger

Gevinst og tab på beviserne opgøres efter et lagerprincip. De Jyske Invest afdelinger – der er omfattet af dette princip – fremgår af skema 2.

Det betyder, at der skal betales skat af forskellen mellem bevisets værdi ved årets begyndelse og værdien ved årets udgang. Hvis beviset købes i løbet af året, er det forskellen mellem anskaffelsessummen (inkl. handelsomkostninger) og værdien ved årets udgang, der beskattes. Sælges beviset i løbet af året, er det forskellen mellem værdien ved årets start og salgssummen, der beskattes.

Medlemmerne beskattes således af gevinster og tab på beviserne – uanset om de er realiseret eller ej.

Skema 1: Eksempel

Er der købt 200 beviser til kurs 103 i 2013, og har beviserne den 31. december 2013 kurs 107, og hvis kursen er 110 den 31. december 2014, laves der følgende opgørelser for indkomståret 2014.

Indkomstår 2014				
Beholdningsopgørelse 2014	Stk.	Kurs		I alt
Værdi 31.12.2014	200	110	22.000	22.000
Værdi 31.12.2013	200	107	21.400	-
Anskaffelsessum iflg. nota	-	-	-	-
Værdi i alt	200	-	21.400	21.400
Værdiændring for 2014				600
Opgørelse for solgte beviser 2014				
Afståelsessum iflg. nota	0			-
Værdi 31.12.2013 iflg. årsoversigt	0			-
Til årsopgørelser for 2014				
Beholdningsopgørelse				600
Avanceopgørelse				-
Til selvangivelse 2014				600

Årsopgørelsen 2014

De oplysninger, der skal bruges for at lave skatteopgørelsen for 2014, er:

- Evt. anskaffelsessummen inkl. handelsomkostninger (fremgår af handelsnotaen), hvis beviset er købt i 2014.
- Værdien af beviset den 31. december 2013, hvis beviset er købt før 2014.
- Har du solgt i 2014, skal du bruge afståelsessummen efter fradrag af handelsomkostninger.
- Hvis du ikke har solgt i 2014, skal du bruge værdien fra den 31. december 2014.

Vejledning til årsopgørelsen 2014

Akkumulerende og hedge-afdelinger

Skema 2: Afdelinger omfattet af lagerbeskatning

Jyske Invest Danish Bonds	Jyske Invest Emerging Market Equities
Jyske Invest Swedish Bonds	Jyske Invest European Equities
Jyske Invest British Bonds	Jyske Invest Far Eastern Equities
Jyske Invest Dollar Bonds	Jyske Invest Latin American Equities
Jyske Invest European Bonds	Jyske Invest Income Strategy
Jyske Invest Favourite Bonds	Jyske Invest Stable Strategy
Jyske Invest Emerging Market Bonds	Jyske Invest Balanced Strategy
Jyske Invest Emerging Market Bonds (EUR)	Jyske Invest Balanced Strategy (NOK)
Jyske Invest Emerging Local Market Bonds	Jyske Invest Balanced Strategy (GBP)
Jyske Invest High Yield Corporate Bonds	Jyske Invest Dynamic Strategy
Jyske Invest High Grade Corporate Bonds	Jyske Invest Growth Strategy
Jyske Invest Danish Equities	Jyske Invest Aggressive Strategy (Jyske Invest Favourite Equities)
Jyske Invest German Equities	Jyske Invest Favorite Equities
Jyske Invest Japanese Equities	Pensionspleje – Vækst
Jyske Invest US Equities	Pensionspleje – Balanceret
Jyske Invest Chinese Equities	Pensionspleje – Stabil
Jyske Invest Indian Equities	Pensionspleje – Dæmpet
Jyske Invest Turkish Equities	Jyske Invest Hedge Markedsneutral – Aktier
Jyske Invest Russian Equities	Jyske Invest Hedge Markedsneutral – Obligationer
Jyske Invest Global Equities	Jyske Invest Hedge Valuta
Jyske Invest Equities Low Volatility	

Jyske Invest tager forbehold for fejl, mangler, udeladelser, ændringer af skattelovgivning mv. Beskrivelsen er ment som en generel information, og Jyske Invest finder, at indholdet er korrekt og ajourført, men kan ikke garantere, at indholdet dækker over alle tænkelige situationer. Vores kunder opfordres til at søge individuel skatterådgivning.