

Skatteguide for 2009 – personer

Sådan beskattes du ved investering af frie midler

Afdelingstype-/navn	Det årlige udbytte beskattes som	Ved salg beskattes avancen som...
Obligationsafdelinger		
Jyske Invest Korte Obligationer	Kapitalindkomst og skattefri indkomst	Kapitalindkomst (Ikke fradrag for tab)
Jyske Invest Lange Obligationer		
Jyske Invest Indeksobligationer		
Jyske Invest Favorit Obligationer	Kapitalindkomst	Kapitalindkomst (Tab kan modregnes i kapitalindkomst)
Jyske Invest Nye Obligationsmarkeder		
Jyske Invest Virksomhedsobligationer		
Jyske Invest Nye Obligationsmarkeder Valuta		
Blandede afdelinger		
Jyske Invest Obligationer og Aktier	Aktieindkomst, kapitalindkomst og skattefri indkomst	Kapitalindkomst (Ikke fradrag for tab)
Aktieafdelinger		
Jyske Invest Danske Aktier	Aktieindkomst Kapitalindkomst*	Aktieindkomst (Læs mere om tab i højre kolonne)
Jyske Invest Nordiske Aktier		
Jyske Invest Europæiske Aktier		
Jyske Invest Globale Aktier		
Jyske Invest Nye Aktiemarkeder		
Jyske Invest USA Aktier		
Jyske Invest Japanske Aktier		
Jyske Invest Fjernøsten Aktier		
Jyske Invest Latinamerikanske Aktier		
Jyske Invest Østeuropæiske Aktier		
Jyske Invest IT Aktier		
Jyske Invest BiotechMedicinal Aktier		
Jyske Invest Favorit Aktier		
Jyske Invest Kinesiske Aktier		
Jyske Invest Indiske Aktier		
Jyske Invest Tyrkiske Aktier		
Jyske Invest Globale Ejendomsaktier		

* I det omfang afdelingen har finansielle instrumenter bliver nettogevinster heraf udloddede og beskattet som kapitalindkomst.

Sådan beskattes du ved investering af pensionsmidler

Afdelingstype-/navn	Sådan beskattes den årlige udlodning	Sådan beskattes kursgevinst/-tab
Alle afdelinger	15%	15%

Skattefri indkomst: Kursgevinster på danske blåstemplede obligationer udloddes som skattefri indkomst og beskattes ikke.

Kapitalindkomst: Renter fra obligationer og kontanter samt gevinster / tab fra finansielle instrumenter beskattes som kapitalindkomst. Kapitalindkomst beskattes i 2009 med op til 59 % (ekskl. kirkeskat) afhængig af dine øvrige indkomstforhold.

Aktieindkomst:

< 48.300 kr. beskattes med 28 %
 > 48.300 kr. < 106.100 beskattes med 43 %
 > 106.100 kr. beskattes 45 %
 For ægtefæller er grænserne det dobbelte.

Om tab på aktiebaserede investeringsforeninger:

Tab kan modregnes i udbytter og avancer på andre børsnoterede aktier / børsnoterede investeringsbeviser uden hensyn til aktiens / investeringsbevisets ejertid. Eventuelt overskydende tab kan du fremføre tidsubegrænset til modregning i fremtidige udbytter og gevinster på børsnoterede aktier / investeringsbeviser).

Vil du læse mere om overgangsregler, skat mv., så klik dig ind på www.jyskeinvest.dk