

Skatteguide 2012 – personer

Sådan beskattes du ved investering af frie midler i udloddende afdelinger		
Afdelingstype-/navn	Det årlige udbytte beskattes som ...	Ved salg beskattes avancen som ...
Obligationsafdelinger		
Jyske Invest Korte Obligationer Jyske Invest Lange Obligationer Jyske Invest Obligationer	Kapitalindkomst	Kapitalindkomst (Tab kan modregnes som kapitalindkomst)
Jyske Invest Favorit Obligationer Jyske Invest Nye Obligationermarkeder Jyske Invest Obligationer Engros Jyske Invest Virksomhedsobligationer Jyske Invest Højt Ratede Virksomhedsobligationer Jyske Invest Nye Obligationermarkeder Valuta	Kapitalindkomst	
Aktieafdelinger		
Jyske Invest Obligationer og Aktier Jyske Invest Danske Aktier 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 Russiske Aktier Jyske Invest Favorit Aktier Jyske Invest Kinesiske Aktier Jyske Invest Indiske Aktier Jyske Invest Tyrkiske Aktier Jyske Invest Brasilianske Aktier Jyske Invest Globale Ejendomsaktier	Aktieindkomst Kapitalindkomst*	Aktieindkomst (Læs mere om tab i højre kolonne)

* I det omfang afdelingen har finansielle instrumenter og obligationer bliver nettogevinster heraf udloddet og beskattet som kapitalindkomst. Fra og med 2013 bliver alt udbytte fra aktieafdelingerne dog beskattet som aktieindkomst.

Sådan beskattes du ved investering af pensionsmidler		
Afdelingstype-/navn	Sådan beskattes den årlige udlodning	Sådan beskattes kursgevinst/-tab
Alle afdelinger	15,3%	15,3%

Kapitalindkomst: Renter fra obligationer og kontanter samt gevinster/tab fra finansielle instrumenter beskattes som kapitalindkomst. Kapitalindkomst beskattes i 2012 med op til 45,5% (ekskl. kirkeskat) afhængig af dine øvrige indkomstforhold.

Aktieindkomst:

< 48.300 kr. beskattes med 27%

> 48.300 kr. beskattes med 42%

For ægtefæller er grænserne det dobbelte.

Om tab på aktiebaserede investeringsforeninger:

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

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