

# Vejledning til årsopgørelsen 2010

## 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 49,5% 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 1.

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 året udgang, der beskattes. Sælges beviset i løbet af året, er der 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.

Til og med 2009 henførtes gevinst og tab vedrørende et givent indkomstår, til beskatning i det efterfølgende år. Dette forskudte lagerprincip er med virkning fra 2010 ophævet. Det betyder, at du som invester i 2010, beskattes af gevinst/tab vedrørende indkomståret 2009, såvel som 2010.

### Skema 2: Eksempel

Er der købt 200 beviser til kurs 103 i 2009 og har beviserne den 31. december 2009 kurs 107, og hvis kursen er 110 den 31. dec 2010, laves der følgende opgørelser for indkomståret 2010

Indkomstår 2010				
Beholdningsopgørelse 2009	Stk.	Kurs		I alt
Værdi 31.12.2009	200	107	21.400	21.400
Værdi 31.12.2008	0		-	
Anskaffelsessum iflg. nota	200	103	20.600	
Værdi i alt	200		20.600	20.600
<b>Værdiændring for 2009</b>				<b>800</b>
Beholdningsopgørelse 2010				
Værdi 31.12.2010	200	110	22.000	22.000
Værdi 31.12.2009	200	107	21.400	21.400
Anskaffelsessum iflg. nota	-	-	-	-
Værdi ialt	200	110	22.000	22.000
<b>Værdiændring for 2010</b>				<b>600</b>
Opgørelse for solgte beviser 2010				
Afståelsessum iflg. nota	0			-
Værdi 31/12 2010 iflg. årsoversigt	0			-
<b>Til årsopgørelser for 2010</b>				
Beholdningsopgørelse		(800 + 600)		1.400
Avanceopgørelse				-
Til selvangivelse 2010				1.400

### Årsopgørelsen 2010

De oplysninger der skal bruges for at lave skatteopgørelsen for 2010, er:

- Evt. anskaffelsessum inkl. handelsomkostninger (fremgår af handelsnotaen)
- Værdien af beviset den 31. december 2010
- Har du solgt i 2010, skal du bruge afståelsessummen efter fradrag af handelsomkostninger.

**Hvis du har forskudt indkomstår, skal du være opmærksom på, at lagerbeskatningen følger afdelingens indkomstår (1.1. - 31.12.)**

# Vejledning til årsopgørelsen 2010 - fortsat

## Akkumulerende og hedge-afdelinger

**Skema 1: Afdelinger omfattet af lagerbeskatning**

Jyske Invest Aktier Pension	Jyske Invest Far Eastern Equities	Jyske Invest High Yield Corporate Bonds
Jyske Invest Hedge Markedsneutral – Aktier	Jyske Invest Latin American Equities	Jyske Invest Swedish Bonds
Jyske Invest Hedge Markedsneutral – Obligationer	Jyske Invest Eastern European Equities	Jyske Invest British Bonds
Jyske Invest Hedge Valuta	Jyske Invest Indeksobligationer	Jyske Invest Dollar Bonds
Jyske Invest Danish Equities	Jyske Invest Chinese Equities	Jyske Invest European Bonds
Jyske Invest Swedish Equities	Jyske Invest Indian Equities	Jyske Invest Income Strategy
Jyske Invest European Equities	Jyske Invest Turkish Equities	Jyske Invest Stable Strategy
Jyske Invest Global	Jyske Invest German Equities	Jyske Invest Balanced Strategy
Jyske Invest US Equities	Jyske Invest British Equities	Jyske Invest Dynamic Strategy
Jyske Invest Japanese Equities	Jyske Invest Telecom Equities	Jyske Invest Growth Strategy
Jyske Invest Favourite Equities	Jyske Invest Danish Bonds	Jyske Invest Aggressive Strategy (Jyske Invest Favourite Equities)
Jyske Invest IT Equities	Jyske Invest Emerging Market Bonds	Jyske Invest Global Real Estate Equities
Jyske Invest Biotech/HealthCare Equities	Jyske Invest Emerging Market Bonds (Euro)	
Jyske Invest Emerging Markets Equities	Jyske Invest Emerging Local Market Fund	

Jyske Invest tager forbehold for fejl, mangler, ny 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 derfor til at søge individuel skatterådgivning.