

Vejledning til selvangivelsen 2008 / Skatteguide 2009

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 59 % excl. kirkeskat. I virksomhedsordninger indgår gevinst / tab i virksomhedsindkomsten og for selskaber i selskabsindkomsten.

Lagerprincip

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 årets 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.

Skema 1: Afdelinger omfattet af lagerbeskatning

Jyske Invest Aktier og pension
Jyske Invest Hedge Markedsneutral – Aktier
Jyske Invest Hedge Markedsneutral – Obligationer
Jyske Invest Danish Equities
Jyske Invest Swedish Equities
Jyske Invest European Equities
Jyske Invest International Equities
Jyske Invest US Equities
Jyske Invest Japanese Equities
Jyske Invest Favourite Equities
Jyske Invest IT Equities
Jyske Invest Biotech/HealthCare Equities
Jyske Invest Emerging Markets Equities

Skema 2: Eksempel

Er der købt 200 beviser til kurs 103 i 2007 og har beviserne den 31. december 2007 kurs 107, laves der følgende opgørelser for indkomståret 2008:

Indkomstår 2008				
Beholdningsopgørelse 2007	Stk.	Kurs		I alt
Værdi 31/12 2007 iflg. årsoversigt	200	107	21.400	21.400
Værdi 31/12 2006	0		–	
Anskaffelsessum iflg. nota	200	103	20.600	
Værdi i alt	200		20.600	20.600
Værdiændring for 2007				800
Opgørelse for solgte beviser 2008				
Afståelsestotal iflg. nota	0			–
Værdi 31/12 2007 iflg. årsoversigt	0			–
Avance på solgte beviser				–
Beholdningsopgørelse				800
Avanceopgørelse				–
Til selvangivelse 2008				800

Gevinst / tab vedrørende et givet indkomstår henføres til beskatning den 1. januar i det følgende år. Der sker ingen forskydning i salgsåret, hvor gevinst / tab henføres til salgstidspunktet.

Selvangivelsen 2008

De oplysninger der skal bruges for at lave skatteopgørelsen for 2008, er:

- Værdien af beviset pr. 31. december 2006 eller anskaffelsessummen inkl. handelsomkostninger, (fremgår af handelsnotaen)
- Årsopgørelsen for 2007 hvor værdien af beviset ultimo fremgår

- Har du solgt i 2008, skal du bruge afståelsestotalen efter fradrag af handelsomkostninger.

Ved forskudt regnskabsår, kan der gælde andre regler, se evt. www.ifr.dk hvor dette forhold er uddybet nærmere og hvor der er flere eksempler.