

Vejledning til årsopgørelsen 2011 – personer

Udloddende

Denne vejledning behandler udelukkende personers investering i investeringsbeviser i udloddende afdelinger købt for frie midler.

Du skal ikke selvangive investeringer i pensionsopsparingsordninger som fx kapital- og ratepensioner.

Sådan selvangiver du udbytte udbetalt i 2011

På årsopgørelsen for 2011 skal det udbytte, du har modtaget i april 2011, medtages. Udbyttet er opdelt på henholdsvis aktieindkomst, kapitalindkomst (typisk renter) og skattefri indkomst (kursgevinst på danske blåstemplede obligationer). Udbyttet for de enkelte afdelinger fremgår af skema 1.

Jyske Invest har tilbageholdt 28% i udbytte-skat i aktieafdelinger og blandede afdelinger.

Kapitalindkomsten er allerede fortrykt på årsopgørelsen i rubrik 30, 31, eller 34. Du skal ikke selv skrive noget på.

Den **skattefri indkomst** skal ikke selvangives.

Udbytte (før indeholdelse af udbytteskat), som er **aktieindkomst** fra Jyske Invests afdelinger i dansk depot, er fortrykt i rubrik 61.

Mener du, at nogle af de fortrykte oplysninger på årsopgørelsen er forkerte, skal du skrive det rigtige beløb i rubrikken ved siden af.

Ønsker du yderligere vejledning til udfyldelse af årsopgørelsen, kan du kontakte SKAT via hjemmesiden www.SKAT.dk eller på tlf. 72 22 18 18.

Sådan selvangiver du gevinst og tab ved salg af investeringsbeviser

Hvis du i 2011 har solgt Jyske Invest investeringsbeviser, skal du gøre din gevinst eller dit tab op.

Den skattemæssige behandling heraf afhænger af ejertiden og af, hvilken afdeling du har investeret i.

Rene aktieafdelinger og blandede afdelinger

Gevinst og tab på investeringsbeviser i aktieafdelingerne og blandede afdelinger behandles ligesom investering i almindelige regulerede aktier.

En gevinst beskattes som hovedregel som aktieindkomst, og et tab kan modregnes i aktieudbytter og gevinster på regulerede aktier samt i en evt. ægtefælles gevinster.

Skema 1: Udbytte optjent i 2010 og udbetalt i 2011

Afdelingsnavn	Udbytte pr. stk.	Heraf kapitalindkomst	Heraf aktieindkomst	Heraf skattefri indkomst
Obligationer				
Jyske Invest Korte Obligationer	4,25	2,31	0,12	1,82
Jyske Invest Lange Obligationer	8,50	2,31	0,04	6,15
Jyske Invest Favorit Obligationer	6,25	6,24	0,01	-
Jyske Invest Nye Obligationsmarkeder	6,75	6,75	-	-
Jyske Invest Virksomhedsobligationer	-	-	-	-
Jyske Invest Nye Obligationsmarkeder Valuta	13,75	13,74	0,01	-
Jyske Invest Indeksobligationer	-	-	-	-
Jyske Invest Obligationer	8,25	4,14	0,18	3,93
Jyske Invest Højt Ratede Virk.obligationer	5,50	5,50	-	-
Blandede afdelinger				
Jyske Invest Obligationer og Aktier	4,25	1,19	1,33	1,76
Aktier				
Jyske Invest Globale Aktier	1,00	-	1,00	-
Jyske Invest Nye Aktiemarkeder	2,50	-	2,50	-
Jyske Invest Danske Aktier	-	-	-	-
Jyske Invest Nordiske Aktier	2,00	0,01	1,99	-
Jyske Invest Japanske Aktier	1,00	0,07	0,93	-
Jyske Invest Fjernøsten Aktier	2,00	-	2,00	-
Jyske Invest Europæiske Aktier	1,75	0,02	1,73	-
Jyske Invest USA Aktier	-	-	-	-
Jyske Invest Latinamerikanske Aktier	28,00	-	28,00	-
Jyske Invest Russiske Aktier	1,50	0,03	1,47	-
Jyske Invest IT Aktier	-	-	-	-
Jyske Invest BiotechMedicinal Aktier	1,00	-	1,00	-
Jyske Invest Favorit Aktier	1,25	0,03	1,22	-
Jyske Invest Kinesiske Aktier	18,25	0,13	18,12	-
Jyske Invest Indiske Aktier	2,25	0,18	2,07	-
Jyske Invest Tyrkiske Aktier	5,75	0,05	5,70	-
Jyske Invest Globale Ejendomsaktier	2,25	0,11	2,14	-
Jyske Invest Brasilianske Aktier	-	-	-	-
Jyske Invest Globale Aktier Special	-	-	-	-

Hvis beviset er anskaffet før 31. december 2005 og var din beholdning af relaterede aktier og investeringsbeviser under 136.600 kr. (273.100 for ægtefæller), er gevinst/tab som udgangspunkt skattefri. Du skal altså ikke betale skat af gevinsten, men kan heller ikke få fradrag for et tab.

I skema 2 er vist, hvordan gevinster og tab fra regulerede aktieafdelinger normalt skal beskattes. Gevinster/tab opgøres ved anvendelse af det såkaldte FIFO-princip, dvs. ved salg af en del af en beholdning – af beviser i samme afde-

ling – anses de ældste for solgt først. Når du skal opgøre anskaffelsessummen, skal du som hovedregel bruge gennemsnitsmetoden. Gevinst/tab selvangives i rubrik 66 (tab angives med minus).

Udloddende obligationsafdelinger

Gevinster er skattepligtige og tab er fradragsberettigede som kapitalindkomst uanset ejertid og uanset, om afdelingen er børsnoteret eller ej. Gevinst/tab selvangives i rubrik 30 (tab angives med minus).

Vejledning til årsopgørelsen 2011 – personer

Udloddende

Har du købt flere beviser i samme afdeling af flere omgange?

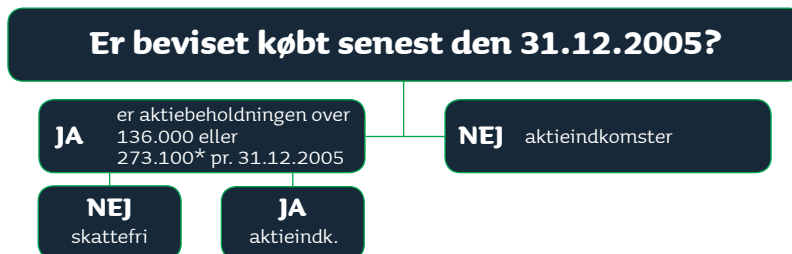
Hvis ja, så skal du huske at opgøre gevinsten og tab efter FIFO-princippet og gennemsnitsmetoden

Hvad menes der med gennemsnitsmetoden?

Har du beviser i samme afdeling, som du har købt af flere omgange, skal du beregne en gennemsnitlig anskaffelsessum af beviserne, når du skal opgøre din skattepligtige avance. Dette gøres ved at lægge alle dine anskaffelsessummer sammen og dividere med antallet af beviser. Ved salg, ganger du op med det antal beviser du afstår.

Hvis du sælger værdipapirer som erhverv, gælder der særlige regler, som ikke er behandlet her.

Skema 2: Beskatning ved salg af investeringsbeviser



*Grænsen for ægtefæller

Kurser pr. 19. maj 1993

Overgangsordning, skattemæssig skæringskurs for Jyske Invests afdelinger

BEMÆRK: Kun relevant for medlemmer, der har købt investeringsbeviser FØR 19. maj 1993 og har solgt efter mere end 3 års ejertid. Børskursen kan pr. den 19. maj 1993 anvendes som skattemæssig anskaffelseskurs. Valget kan træffes individuelt for hver enkelt afdeling. De officielle børskurser pr. 19. maj 1993 for de aktuelle afdelinger er angivet nedenfor.

Afdelinger	19. maj 1993	
Jyske Invest Korte Obligationer	103,75	
Jyske Invest Obligationer, Akkumulerende	130,00	
Jyske Invest Obligationer og Aktier	110,75	
Jyske Invest Globale Aktier (tidl. afd. 3)	114,50	38,167*
Jyske Invest Globale Aktier (tidl. afd. 5)	120,25	40,083*
Jyske Invest Højvækstmarkeder	87,75	

* Kurs justeret for fondsandele den 1. maj 2000.

Fondsandele pr. 1. maj 2000

Tildelte fondsandele

BEMÆRK: Kun relevant, hvis du har købt beviser i nedenstående afdelinger FØR 1. maj 2000. Der blev tildelt fondsandele den 1. maj 2000 for afdelingerne angivet nedenfor. Tildelingen har ingen skattemæssige konsekvenser, da de tildelte andele anses for anskaffet på samme tidspunkt som de andele, der dannede grundlag for tildelingen. I forbindelse med opgørelsen af gevinster på afdelingerne skal du dividere din købskurs på beviserne med "antal andele efter tildelingen" – tallet fremgår af nedenstående skema.

Afdeling	Forhold	Beholdning før tildeling	Tildelte andele	Antal andele efter tildeling
Jyske Invest Danske Aktier	1:1	1	1	2
Jyske Invest Nordiske Aktier	1:2	1	2	3
Jyske Invest Globale Aktier	1:2	1	2	3
Jyske Invest Østeuropæiske Aktier	1:1	1	1	2