

# Samlet skatteguide

## På tværs af skattemiljøer (2023)

Afdelingstype/-navn	Personer (Frie midler)	Aktiesparekontoen	Selskaber	Virksomhedsordningen
<b>Udloddende afdelinger</b>				
<b>Investeringsforeningen Jyske Invest</b>				
<b>Obligationsafdelinger</b>				
Højt Ratede Virksomhedsobligationer SRI KL Korte Obligationer KL Lange Obligationer KL Obligationer Engros KL Højt Ratede Virksomhedsobligationer KL Nye Obligationsmarkeder KL Nye Obligationsmarkeder Valuta KL Virksomhedsobligationer KL Virksomhedsobligationer SRI KL Favorit Obligationer KL Jyske Invest Korte Obligationer PM Korte Obligationer Jyske Invest Lange Obligationer PM Lange Obligationer Jyske Invest Nye Obligationsmarkeder PM Nye Obligationsmarkeder Jyske Invest Nye Obligationsmarkeder Valuta PM Nye Obligationsmarkeder Valuta Jyske Invest Virksomhedsobligationer PM Virksomhedsobligationer Jyske Invest Højt Ratede Virksomhedsobligationer PM Højt Ratede Virksomhedsobligationer	<p><b>Udbytte</b> Kapitalindkomst</p> <p><b>Gevinst og tab</b> Beskatningen sker efter realisationsprincippet, dvs. ved salg <b>Gevinst:</b> Kapitalindkomst <b>Tab:</b> Kan fratrækkes i kapitalindkomst</p>	Afdelingerne må ikke indgå på aktiesparekontoen.	<p><b>Udbytte</b> Skattepligtig selskabsindkomst</p> <p><b>Gevinst og tab</b> Beskatningen sker efter lagerprincippet* <b>Gevinst</b> er skattepligtig selskabsindkomst. <b>Tab</b> kan fratrækkes den øvrige selskabsindkomst</p>	<p>Afdelingerne må ikke indgå i virksomhedsordningen.</p> <p>Dog kan det være muligt at investere i afdelingerne via en § 53A ordning.</p>

Fortsættes på næste side

\* Lagerprincippet betyder, at urealiserede gevinster og tab beskattes år for år.

Se nærmere om de skattemæssige forhold på [jyskeinvest.dk](https://jyskeinvest.dk) – [jyskeportefolje.dk](https://jyskeportefolje.dk) – [jyskeinvest.com](https://jyskeinvest.com).

Vi tager forbehold for fejl, mangler, ny skattelovgivning mv. Beskrivelsen er ment som en generel information, og vi 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.

Side 1  
30-06-2023

# Samlet skatteguide

## På tværs af skattemiljøer (2023)

Afdelingstype/-navn	Personer (Frie midler)	Aktiesparekontoen	Selskaber	Virksomhedsordningen
<b>Udloddende afdelinger</b>				
Investeringsforeningen Jyske Invest				
<b>Aktieafdelinger</b>				
Danske Aktier KL Europæiske Aktier KL Globale Aktier KL Globale Aktier SRI KL USA Aktier KL Favorit Aktier KL Nye Aktiemarkeder KL Fjernøsten Aktier KL Kinesiske Aktier KL Indiske Aktier KL Aktier Lav Volatilitet KL Bæredygtige Aktier KL	<p><b>Udbytte</b> Aktieindkomst</p> <p><b>Gevinst og tab</b> Beskatningen sker efter realisationsprincippet, dvs. ved salg</p> <p><b>Gevinst</b> Aktieindkomst</p> <p><b>Tab</b> Modregning i gevinster og udbytte fra andre udloddende aktieafdelinger, aktiebaserede ETF'er, aktiebaserede akkumulerende afdelinger og børsnoterede aktier</p>	17% beskatning. Beskatningen sker efter lagerprincippet.	<p><b>Udbytte</b> Skattepligtig selskabsindkomst</p> <p><b>Gevinst og tab</b> Beskatningen sker efter lagerprincippet*</p> <p><b>Gevinst</b> er skattepligtig selskabsindkomst.</p> <p><b>Tab</b> kan fratrækkes den øvrige selskabsindkomst</p>	<p>Afdelingerne må ikke indgå i virksomhedsordningen.</p> <p>Dog kan det være muligt at investere i afdelingerne via en § 53A ordning.</p>
Obligationer og Aktier KL	<b>Som aktier ovenfor</b>	17% beskatning. Beskatningen sker efter lagerprincippet.		

Fortsættes på næste side

\* Lagerprincippet betyder, at urealiserede gevinster og tab beskattes år for år.

Se nærmere om de skattemæssige forhold på [jyskeinvest.dk](https://jyskeinvest.dk) – [jyskeportefolje.dk](https://jyskeportefolje.dk) – [jyskeinvest.com](https://jyskeinvest.com).

Vi tager forbehold for fejl, mangler, ny skattelovgivning mv. Beskrivelsen er ment som en generel information, og vi 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.

Side 2  
30-06-2023

# Samlet skatteguide

## På tværs af skattemiljøer (2023)

Afdelingstype/-navn	Personer (Frie midler)	Aktiesparekontoen	Selskaber	Virksomhedsordningen
<b>Udloddende afdelinger</b>				
<b>Investeringsforeningen Jyske Portefølje</b>				
<b>Obligationsafdelinger</b>				
Danske Obligationer KL Dæmpet udl KL Stabil udl Balanceret udl Dynamisk udl** Jyske NemInvestering Stabil udl Jyske NemInvestering Balanceret udl Jyske NemInvestering Dynamisk udl** Korte Obligationer Lange Obligationer Nye Obligationer Nye Obligationer Valuta Virksomhedsobligationer Højt Ratede Virksomhedsobligationer	<b>Udbytte</b> Kapitalindkomst  <b>Gevinst og tab</b> Beskatningen sker efter realisationsprincippet, dvs. ved salg <b>Gevinst:</b> Kapitalindkomst <b>Tab:</b> Kan fratrækkes i kapitalindkomst	Afdelingerne må ikke indgå på aktiesparekontoen.	<b>Udbytte</b> Skattepligtig selskabsindkomst  <b>Gevinst og tab</b> Beskatningen sker efter lagerprincippet* <b>Gevinst</b> er skattepligtig selskabsindkomst. <b>Tab</b> kan fratrækkes den øvrige selskabsindkomst	Afdelingerne må ikke indgå i virksomhedsordningen.  Dog kan det være muligt at investere i afdelingerne via en § 53A ordning.
<b>Aktieafdelinger</b>				
Vækst udl Globale Aktier KL Jyske NemInvestering Vækst udl	<b>Udbytte</b> Aktieindkomst  <b>Gevinst og tab</b> Beskatningen sker efter realisationsprincippet, dvs. ved salg <b>Gevinst</b> Aktieindkomst <b>Tab</b> Modregning i gevinster og udbytte fra andre udloddende aktieafdelinger, aktiebaserede ETF'er, aktiebaserede akkumulerende afdelinger og børsnoterede aktier	17% beskatning. Beskatningen sker efter lagerprincippet.		

Fortsættes på næste side

\* Lagerprincippet betyder, at urealiserede gevinster og tab beskattes år for år.

\*\* Skifter status til aktieafdeling fra og med 2024.

Se nærmere om de skattemæssige forhold på [jyskeinvest.dk](https://jyskeinvest.dk) – [jyskeportefolje.dk](https://jyskeportefolje.dk) – [jyskeinvest.com](https://jyskeinvest.com).

Vi tager forbehold for fejl, mangler, ny skattelovgivning mv. Beskrivelsen er ment som en generel information, og vi 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.

Side 3  
30-06-2023

# Samlet skatteguide

## På tværs af skattemiljøer (2023)

Afdelingstype/-navn	Personer (Frie midler)	Aktiesparekontoen	Selskaber	Virksomhedsordningen
<b>Udloddende afdelinger</b>				
<b>Kapitalforeningen Jyske Portefølje</b>				
<b>Obligationsafdelinger</b>				
PB Stabil udl KL PB Balanceret udl KL	<p><b>Udbytte</b> Kapitalindkomst</p> <p><b>Gevinst og tab</b> Beskatningen sker efter realisationsprincippet, dvs. ved salg <b>Gevinst:</b> Kapitalindkomst <b>Tab:</b> Kan fratrækkes i kapitalindkomst</p>	Afdelingerne må ikke indgå på aktiesparekontoen.	<p><b>Udbytte</b> Skattepligtig selskabsindkomst</p> <p><b>Gevinst og tab</b> Beskatningen sker efter lagerprincippet* <b>Gevinst</b> er skattepligtig selskabsindkomst. <b>Tab</b> kan fratrækkes den øvrige selskabsindkomst</p>	<p>Afdelingerne må ikke indgå i virksomhedsordningen.</p> <p>Dog kan det være muligt at investere i afdelingerne via en § 53A ordning.</p>
<b>Aktieafdelinger</b>				
PB Dynamisk udl KL PB Vækst udl KL	<p><b>Udbytte</b> Aktieindkomst</p> <p><b>Gevinst og tab</b> Beskatningen sker efter realisationsprincippet, dvs. ved salg <b>Gevinst</b> Aktieindkomst <b>Tab</b> Modregning i gevinster og udbytte fra andre udloddende aktieafdelinger, aktiebaserede ETF'er, aktiebaserede akkumulerende afdelinger og børsnoterede aktier</p>	17% beskatning. Beskatningen sker efter lagerprincippet.		

Fortsættes på næste side

\* Lagerprincippet betyder, at urealiserede gevinster og tab beskattes år for år.

Se nærmere om de skattemæssige forhold på [jyskeinvest.dk](https://jyskeinvest.dk) – [jyskeportefolje.dk](https://jyskeportefolje.dk) – [jyskeinvest.com](https://jyskeinvest.com).

Vi tager forbehold for fejl, mangler, ny skattelovgivning mv. Beskrivelsen er ment som en generel information, og vi 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.

Side 4  
30-06-2023

# Samlet skatteguide

## På tværs af skattemiljøer (2023)

Afdelingstype/-navn	Personer (Frie midler)	Aktiesparekontoen	Selskaber	Virksomhedsordningen
<b>Akkumulerende afdelinger (dvs. udbetaler ikke udbytte)</b>				
<b>Investeringsforeningen Jyske Invest International</b>				
Emerging Market Equities CL Favourite Equities CL Global Equities CL Equities Low Volatility CL Aggressive Strategy CL Balanced Strategy EUR Balanced Strategy USD Balanced Strategy (NOK) CL Balanced Strategy (GBP) CL Dynamic Strategy CL Growth Strategy CL Income Strategy CL Stable Strategy EUR Stable Strategy USD Stable Strategy GBP Danish Bonds CL Emerging Local Market Bonds CL Emerging Market Bonds CL Emerging Market Bonds (EUR) CL High Yield Corporate Bonds CL	<p><b>Gevinst og tab:</b> Beskatningen sker efter lagerprincippet*</p> <p><b>Gevinst</b> beskattes som kapitalindkomst.</p> <p><b>Tab</b> kan trækkes fra i kapitalindkomsten.</p>	<p>Afdelingerne må ikke indgå på aktiesparekontoen.</p>	<p><b>Gevinst og tab:</b> Beskatningen sker efter lagerprincippet*</p> <p><b>Gevinst</b> er skattepligtig selskabsindkomst.</p> <p><b>Tab</b> kan trækkes fra i den øvrige selskabsindkomst.</p>	<p><b>Gevinst og tab:</b> Beskatningen sker efter lagerprincippet*</p> <p><b>Gevinst</b> er skattepligtig virksomhedsindkomst.</p> <p><b>Tab</b> kan trækkes fra i den øvrige virksomhedsindkomst.</p>

Fortsættes på næste side

\* Lagerprincippet betyder, at urealiserede gevinster og tab beskattes år for år.

Se nærmere om de skattemæssige forhold på [jyskeinvest.dk](https://jyskeinvest.dk) – [jyskeportefolje.dk](https://jyskeportefolje.dk) – [jyskeinvest.com](https://jyskeinvest.com).

Vi tager forbehold for fejl, mangler, ny skattelovgivning mv. Beskrivelsen er ment som en generel information, og vi 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.

Side 5  
30-06-2023

# Samlet skatteguide

Afdelingstype/-navn	Personer (Frie midler)	Aktiesparekontoen	Selskaber	Virksomhedsordningen
<b>Akkumulerende afdelinger (dvs. udbetaler ikke udbytte)</b>				
<b>Investeringsforeningen Jyske Portefølje</b>				
FX Alpha KL Dæmpet akk KL Stabil akk KL Balanceret akk KL Dynamisk akk KL Vækst akk KL	<p><b>Gevinst og tab:</b> Beskatningen sker efter lagerprincippet*</p> <p><b>Gevinst</b> beskattes som kapitalindkomst.</p> <p><b>Tab</b> kan trækkes fra i kapitalindkomsten.</p>	Afdelingerne må ikke indgå på aktiesparekontoen.	<p><b>Gevinst og tab:</b> Beskatningen sker efter lagerprincippet*</p> <p><b>Gevinst</b> er skattepligtig selskabsindkomst.</p> <p><b>Tab</b> kan trækkes fra i den øvrige selskabsindkomst.</p>	<p><b>Gevinst og tab:</b> Beskatningen sker efter lagerprincippet*</p> <p><b>Gevinst</b> er skattepligtig virksomhedsindkomst.</p> <p><b>Tab</b> kan trækkes fra i den øvrige virksomhedsindkomst.</p>
<b>Akkumulerende afdelinger (dvs. udbetaler ikke udbytte)</b>				
<b>Kapitalforeningen Jyske Portefølje</b>				
	<p><b>Gevinst og tab:</b> Beskatningen sker efter lagerprincippet*</p> <p><b>Gevinst</b> beskattes som kapitalindkomst.</p> <p><b>Tab</b> kan trækkes fra i kapitalindkomsten.</p>	Afdelingerne må ikke indgå på aktiesparekontoen.	<p><b>Gevinst og tab:</b> Beskatningen sker efter lagerprincippet*</p> <p><b>Gevinst</b> er skattepligtig selskabsindkomst.</p> <p><b>Tab</b> kan trækkes fra i den øvrige selskabsindkomst.</p>	<p><b>Gevinst og tab:</b> Beskatningen sker efter lagerprincippet*</p> <p><b>Gevinst</b> er skattepligtig virksomhedsindkomst.</p> <p><b>Tab</b> kan trækkes fra i den øvrige virksomhedsindkomst.</p>

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

\* Lagerprincippet betyder, at urealiserede gevinster og tab beskattes år for år.

Se nærmere om de skattemæssige forhold på [jyskeinvest.dk](https://jyskeinvest.dk) – [jyskeportefolje.dk](https://jyskeportefolje.dk) – [jyskeinvest.com](https://jyskeinvest.com).

Vi tager forbehold for fejl, mangler, ny skattelovgivning mv. Beskrivelsen er ment som en generel information, og vi 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.

Side 6  
30-06-2023