

Vejledning til årsopgørelse 2024 – personer

Udloddende afdelinger

Denne vejledning behandler udelukkende personers investering 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 2024

På årsopgørelsen for 2024 skal det udbytte, du har modtaget i 2024, medtages.

Jyske Invest har tilbageholdt 27 % i udbytteskat i aktieafdelinger og obligationsafdelinger. Dog er der ikke tilbageholdt udbytteskat i de rene obligationsafdelinger.

Kapitalindkomsten er fortrykt på årsopgørelsen i rubrik 34 eller rubrik 31.

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 Skattestyrelsen 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 2024 har solgt Jyske Invest investeringsbeviser, skal du gøre din gevinst eller dit tab op.

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

Udloddende aktieafdelinger

Gevinst og tab på investeringsbeviser i aktieafdelingerne behandles ligesom investering i almindelige børsnoterede aktier. Gevinst/tab selvangives i rubrik 66 (tab angives med minus).

Opgørelse af aktieindkomsten

Når aktieindkomsten skal gøres op, kan tab fra børsnoterede aktier og udloddende aktieafdelinger kun modregnes i udbytter og aktiegevinster fra udloddende aktieafdelinger, aktiebaserede ETF'er, aktiebaserede akkumulerende afdelinger og børsnoterede aktier. Overstiger tabene udbytter og gevinster, kan det overskydende tab fremføres til fradrag i udbytter og gevinster fra udloddende aktieafdelinger, aktiebaserede ETF'er, aktiebaserede akkumulerende afdelinger og børsnoterede aktier i kommende indkomstår.

Overgangsregler for aktieafdelinger

NB: Gælder ikke for Jyske Invest Obligationer og Aktier

Aktier/beviser købt før d. 31.12.2005 – skattefri beholdning

Har du aktier/beviser, som er købt før den 31.12.2005 og hvis samlede værdi var under 136.600 (273.100 for ægtefæller), er gevinsterne skattefrie. Derimod er tab på aktierne/beviserne ikke fradragsberettiget.

Syntetisk anskaffelsessum

En syntetisk anskaffelsessum betyder, at du kan anvende en højere anskaffelsessum, end den du oprindelig har betalt for aktien. Du kan have en syntetisk anskaffelsessum, hvis du før den 31.12.2005 overskred 100.000 kr.-grænsen. Den syntetiske anskaffelsessum gælder kun for beviser, som du på overskridelsestidspunktet havde ejet i mere end 3 år. Du kan læse mere på www.SKAT.dk.

I Skema 2 er vist, hvornår gevinst og tab på aktieafdelinger skal beskattes.

Udloddende obligationsafdelinger

Gevinster er skattepligtige og tab er fradragsberettigede som kapitalindkomst. Gevinst/tab opgøres efter gennemsnitsmetoden. Gevinst/tab selvangives i rubrik 30 (tab angives med minus).

Delsalg af beviser i samme selskab eller afdeling

- **Gennemsnitsmetoden:** Når skatten skal beregnes for beviser i samme selskab/afdeling, bruges gennemsnitsmetoden. Metoden bevirker, at anskaffelsessummen for de solgte beviser opgøres som en forholdsmæssig andel af den samlede anskaffelsessum og fordeles på de solgte beviser og de beviser som endnu ikke er solgt. Hvis du har beviser i en aktieafdeling i en skattefri beholdning, skal disse beviser ikke medregnes ved beregning af den gennemsnitlige anskaffelsessum. Du kan læse mere om gennemsnitsmetoden på SKAT.dk.
- **FIFO-princippet:** First in first out-princippet indebærer, at de beviser, som er købt først, anses for solgt først. Dette har kun betydning, hvis du har beviser i en aktieafdeling i en skattefri beholdning.

Skattestyrelsens værdipapirsystem

Skattestyrelsen kan beregne skattepligtige avancer på investeringsbeviser købt fra og med 1. januar 2010, fordi Skattestyrelsen efter denne dato modtager oplysninger fra banken, hver gang du køber eller sælger aktier og investeringsbeviser. Har du aktier eller investeringsbeviser, som er købt før 2010, kan disse køb med fordel indtastes i Skattestyrelsens beregningssystem, således at Skattestyrelsen fremadrettet kan beregne gevinst/tab ved salg af beviserne. Du kan læse mere om Skattestyrelsens værdipapirsystem på SKAT.dk.

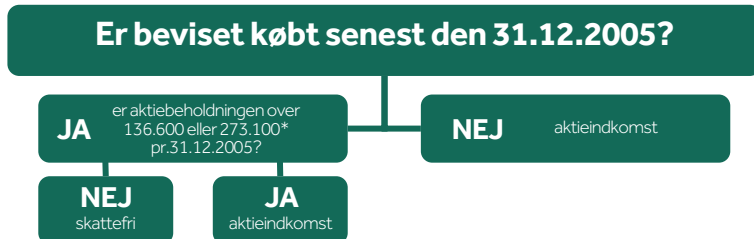
Vær opmærksom på, at dine beviser i pensionsdepoter er ikke omfattet. Tab/gevinst på disse beviser beregnes automatisk af dit pengeinstitut.

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

Vejledning til årsopgørelse 2024 – personer

Udloddende afdelinger

Skema 2: Beskatning ved salg af investeringsbeviser i en udloddende aktieafdeling.



*Grænsen for ægtefæller

Jyske Invest tager forbehold for fejl, mangler, udeladelser, ændringer af 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 til at søge individuel skatterådgivning.