

Vejledning til årsopgørelse 2025

Akkumulerende afdelinger

Skema 1: Eksempel

Er der købt 200 beviser til kurs 103 i 2024, og har beviserne den 31. december 2024 kurs 107, og hvis kursen er 110 den 31. december 2025, laves der følgende opgørelse for indkomståret 2025.

Indkomstår 2025				
Beholdningsopgørelse 2025	Stk.	Kurs		I alt
Værdi 31.12.2025	200	110	22.000	22.000
Værdi 31.12.2024	200	107	21.400	-
Anskaffelsessum iflg. nota	-	-	-	-
Værdi i alt	200	-	21.400	21.400
Værdiændring for 2025				600
Opgørelse for solgte beviser 2025				
Afståelsessum iflg. Nota	0			-
Værdi 31.12.2025 iflg. årsoversigt	200			-
Til årsopgørelser for 2025				-
Beholdningsopgørelse				600
Avanceopgørelse				-
Til selvangivelse 2025				600

Årsopgørelsen 2025

De oplysninger, der skal bruges for at lave skatteopgørelsen for 2025, er:

- Evt. anskaffelsessummer inkl. handelsomkostninger (fremgår af handelsnotaen), hvis beviset er købt i 2025
- Værdien af beviset den 31. december 2024, hvis beviset er købt før 2025
- Har du solgt i 2025, skal du bruge afståelsessummen efter fradrag af handelsomkostninger
- Hvis du ikke har solgt i 2025, skal du bruge værdien fra den 31. december 2025

Skattestyrelsens værdipapirsystem

Skattestyrelsen beregner automatisk den skattepligtige avance på alle lagerbeskattede investeringsbeviser. Din avance vil derfor være fortrykt på din årsopgørelse i rubrik 38.

Denne vejledning behandler investering i akkumulerende afdelinger.

Du skal ikke selvangive noget vedrørende investeringsbeviser i pensionsopsparingsordninger fx kapital- og ratepensioner.

Opgørelse af gevinst og tab

Gevinst og tab på beviserne beskattes for private personer (frie midler) som kapitalindkomst med op til 42% excl. kirkeskat. I virksomhedsordningen indgår gevinst/tab i virksomhedsindkomsten og for selskaber i selskabsindkomsten.

Lagerprincip

Gevinst og tab på beviserne opgøres efter et lagerprincip. De afdelinger – der er omfattet af dette princip – fremgår af skema 2. 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 det 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.

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.

Vejledning til årsopgørelse 2025

Akkumulerende afdelinger

Skema 2: Akkumulerende afdelinger

Investeringsforeningen Jyske Portefølje	
Dæmpet akk KL	Dynamisk akk KL
Stabil akk KL	Vækst akk KL
Balanceret akk KL	All Corporate Credit KL
Kapitalforeningen Jyske Portefølje	
PM Alternativer	

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.