

Skatteguide 2023 – personer

Udloddende afdelinger

Sådan beskattes du ved investering af frie midler i udloddende afdelinger		
Afdelingstype-/navn	Det årlige udbytte beskattes som ...	Ved salg beskattes avancen som ...
Investeringsforeningen Jyske Invest		
Obligationsafdelinger		
Jyske Invest Højt Ratede Virksomhedsobligationer SRI KL Jyske Invest Obligationer Engros KL Jyske Invest Virksomhedsobligationer SRI 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	Kapitalindkomst	Kapitalindkomst
Aktieafdelinger		
Jyske Invest Aktier Lav Volatilitet KL Jyske Invest Obligationer og Aktier KL Jyske Invest Nye Aktiemarkeder KL Jyske Invest Fjernøsten Aktier SRI KL Jyske Invest Bæredygtige Aktier KL	Aktieindkomst	Aktieindkomst (Læs mere om tab i højre kolonne)

Fortsættes på næste side

Kapitalindkomst: Kapitalindkomst: Positiv nettokapitalindkomst beskattes med 37% eller 42%. Fradragsværdien af negativ nettokapitalindkomst er ca. 25% eller 33%. Satserne er eksklusive kirkeskat (2023).

Aktieindkomst:

< 58.900 kr. beskattes med 27%

> 58.900 kr. beskattes med 42%

For ægtefæller er grænserne det dobbelte.

Om tab på aktiebaserede investeringsforeninger:

Tab kan modregnes i udbytter og avancer på beviser i andre udloddende aktieafdelinger, aktiebaserede ETF'er, aktiebaserede akkumulerende afdelinger og børsnoterede aktier. Eventuelt overskydende tab kan du fremføre tidsbegrænset til modregning i fremtidige udbytter og gevinster på beviser i udloddende aktieafdelinger, aktiebaserede ETF'er, aktiebaserede akkumulerende afdelinger og børsnoterede aktier.

Udbytter:

I forbindelse med udbyttebetalingen har Jyske Invest betalt 27% i udbytteskat på dine vegne. Udbytteskatten er en forudbetalt skat, som modregnes i den endelige skatteberegning året efter.

Dog har Jyske Invest ikke betalt udbytteskat i forbindelse med udbetaling af udbytte fra rene obligationsafdelinger.

Indberetning til skattestyrelsen: Køb, salg og udbytte indberettes automatisk til skattestyrelsen.

Vil du læse mere om overgangsregler, skat mv., så klik dig ind på www.jyskeinvest.dk

Jyske Invest tager forbehold for fejl, mangler, ny 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 derfor til at søge individuel skatterådgivning.

Skatteguide 2023 – personer

Udloddende afdelinger

Investeringsforeningen Jyske Portefølje		
Obligationsafdelinger		
Dæmpet udl KL Stabil udl Balanceret udl Dynamisk udl Korte Obligationer Engros KL Lange Obligationer Engros KL Obligationer Almen Bolig KL PM Taktisk Allokering KL Jyske NemInvestering Stabil udl Jyske NemInvestering Balanceret udl Jyske NemInvestering Dynamisk udl	Kapitalindkomst	Kapitalindkomst
Aktieafdelinger		
Vækst udl Managed Vol Aktier KL Aktier SRI Indeks Engros KL PM Aktier - Sektor/Faktor KL PM Aktier KL Jyske NemInvestering Vækst udl	Aktieindkomst	Aktieindkomst (Læs mere om tab i højre kolonne)

Fortsættes på næste side

Kapitalindkomst: Kapitalindkomst: Positiv nettokapitalindkomst beskattes med 37% eller 42%. Fradragsværdien af negativ nettokapitalindkomst er ca. 25% eller 33%. Satserne er eksklusive kirkeskat (2023).

Aktieindkomst:

< 58.900 kr. beskattes med 27%

> 58.900 kr. beskattes med 42%

For ægtefæller er grænserne det dobbelte.

Om tab på aktiebaserede investeringsforeninger:

Tab kan modregnes i udbytter og avancer på beviser i andre udloddende aktieafdelinger, aktiebaserede ETF'er, aktiebaserede akkumulerende afdelinger og børsnoterede aktier. Eventuelt overskydende tab kan du fremføre tidsbegrænset til modregning i fremtidige udbytter og gevinster på beviser i udloddende aktieafdelinger, aktiebaserede ETF'er, aktiebaserede akkumulerende afdelinger og børsnoterede aktier.

Udbytter:

I forbindelse med udbyttebetalingen har Jyske Invest betalt 27% i udbytteskat på dine vegne. Udbytteskatten er en forudbetalt skat, som modregnes i den endelige skatteberegning året efter. Dog har Jyske Invest ikke betalt udbytteskat i forbindelse med udbetaling af udbytte fra rene obligationsafdelinger.

Indberetning til skattestyrelsen: Køb, salg og udbytte indberettes automatisk til skattestyrelsen.

Vil du læse mere om overgangsregler, skat mv., så klik dig ind på www.jyskeinvest.dk

Jyske Invest tager forbehold for fejl, mangler, ny 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 derfor til at søge individuel skatterådgivning.

Skatteguide 2023 – personer

Udloddende afdelinger

Kapitalforeningen Jyske Portefølje		
Obligationsafdelinger		
PB Stabil udl KL PB Balanceret udl KL	Kapitalindkomst	Kapitalindkomst
Aktieafdelinger		
PB Dynamisk udl KL PB Vækst udl KL	Aktieindkomst	Aktieindkomst (Læs mere om tab i højre kolonne)

Kapitalindkomst: Kapitalindkomst: Positiv nettokapitalindkomst beskattes med 37% eller 42%. Fradragsværdien af negativ nettokapitalindkomst er ca. 25% eller 33%. Satserne er eksklusive kirkeskat (2023).

Aktieindkomst:

< 58.900 kr. beskattes med 27%

> 58.900 kr. beskattes med 42%

For ægtefæller er grænserne det dobbelte.

Om tab på aktiebaserede investeringsforeninger:

Tab kan modregnes i udbytter og avancer på beviser i andre udloddende aktieafdelinger, aktiebaserede ETF'er, aktiebaserede akkumulerende afdelinger og børsnoterede aktier. Eventuelt overskydende tab kan du fremføre tidsbegrænset til modregning i fremtidige udbytter og gevinster på beviser i udloddende aktieafdelinger, aktiebaserede ETF'er, aktiebaserede akkumulerende afdelinger og børsnoterede aktier.

Sådan beskattes du ved investering af pensionsmidler		
Alle afdelinger	Sådan beskattes den årlige udlodning	Sådan beskattes kursgevinst/-tab
	15,3%	15,3% (Beskatningen sker efter lagerprincippet)

Udbytter:

I forbindelse med udbyttebetalingen har Jyske Invest betalt 27% i udbytteskat på dine vegne. Udbytteskatten er en forudbetalt skat, som modregnes i den endelige skatteberegning året efter. Dog har Jyske Invest ikke betalt udbytteskat i forbindelse med udbetaling af udbytte fra rene obligationsafdelinger.

Sådan beskattes du ved investering på aktiesparekontoen		
Alle aktieafdelinger (Kun udloddende aktieafdelinger beskattet som aktieindkomst må indgå på aktiesparekontoen).	Sådan beskattes den årlige udlodning	Sådan beskattes kursgevinst/-tab
	17%	17% (Beskatningen sker efter lagerprincippet)

Indberetning til skattestyrelsen: Køb, salg og udbytte indberettes automatisk til skattestyrelsen.

Fortsættes på næste side

Vil du læse mere om overgangsregler, skat mv., så klik dig ind på www.jyskeinvest.dk

Jyske Invest tager forbehold for fejl, mangler, ny 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 derfor til at søge individuel skatterådgivning.

Skatteguide 2023 – personer

Akkumulerende afdelinger

Sådan beskattes du ved investering af frie midler i akkumulerende afdelinger		
Afdelingsnavn	Sådan beskattes den årlige udlodning	Sådan beskattes kursgevinst/-tab
Investeringsforeningen Jyske Portefølje		
Dæmpet akk KL Stabil akk KL Balanceret akk KL Dynamisk akk KL Vækst akk KL All Corporate Credit KL	Udbetaler ikke udbytte	Kapitalindkomst (Beskatningen sker efter lagerprincippet)
Kapitalforeningen Jyske Portefølje		
PM Alternativer	Udbetaler ikke udbytte	Kapitalindkomst (Beskatningen sker efter lagerprincippet)

Sådan beskattes du ved investering af pensionsmidler		
Alle afdelinger	Sådan beskattes den årlige udlodning	Sådan beskattes kursgevinst/-tab
	Udbetaler ikke udbytte	15,3% (Beskatningen sker efter lagerprincippet)

Kapitalindkomst: Kapitalindkomst: Positiv nettokapitalindkomst beskattes med 37% eller 42%. Fradragsværdien af negativ nettokapitalindkomst er ca. 25% eller 33%. Satserne er eksklusive kirkeskat (2023).

Gevinst og tab: Gevinst og tab beskattes efter et lager-princip.

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

Indkomstårets skattepligtige gevinst/tab opgøres som forskellen mellem bevisets værdi ved slutningen af indkomståret og værdien ved begyndelsen af året.

Er investeringsbeviset købt i løbet af året, benyttes anskaffelsessummen i stedet for værdien ved årets begyndelse.

Er investeringsbeviset solgt i årets løb, anvendes afståelsessummen i stedet for værdien ved indkomstårets slutning.

Indberetning til skattestyrelsen: Der sker automatisk indberetning til skattestyrelsen. Skattestyrelsen beregner automatisk skattepligtig avance/tab på dine beviser og overfører beløbet på din årsopgørelse i rubrik 38.

Vil du læse mere om overgangsregler, skat mv., så klik dig ind på www.jyskeinvest.dk

Jyske Invest tager forbehold for fejl, mangler, ny 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 derfor til at søge individuel skatterådgivning.