

# Nordea Invest-beviser - årsopgørelsen for 2017

Vejledningen beskriver reglerne for skattepligtige personer. Vejledningen kan dog ikke anvendes af personer, der anvender virksomhedsskatteordningen.

## Årsopgørelse 2017

I marts 2018 modtager du en årsopgørelse fra SKAT. Men allerede nu kan du selv gå ind på SKAT's hjemmeside og se din årsopgørelse for 2017 via TastSelv hos SKAT.

SKAT modtager automatisk mange af de oplysninger, der skal bruges, og derfor vil årsopgørelsen i de fleste tilfælde være fortrykt med oplysninger om udbytte fra Nordea Invests afdelinger. Du kan se disse oplysninger i din skattemappe. Uanset dette er du dog selv ansvarlig for, at SKAT har de korrekte oplysninger, og Nordea Invest anbefaler, at du kontrollerer SKAT's oplysninger om dine investeringer.

I det følgende beskrives, hvad du selv skal oplyse, samt hvordan du kan kontrollere de oplysninger om udbytter fra Nordea Invest-beviser, som SKAT har registreret for dig.

Det bemærkes, at reference til rubriknumre omfatter både rubrikker på selvangivelsesblanketten og den fastlåste rubrik 34. Denne rubrik ændres ved at udfylde blanket nr. 04.072, der kan findes på SKAT's hjemmeside under Borger og Blanketter. Nogle af de rubriknumre, der refereres til, findes netop på denne blanket.

## Udloddende aktieafdelinger

### Beskatningen af udbytter fra afdelingerne:

Udbytterne er indberettet til SKAT og skal derfor være med i din årsopgørelse den rubrik, som fremgår i nedenstående oversigt:

Afdeling	Udbytte i kr. pr. andel rubrik 61
<b>Investeringsforeningen Nordea Invest</b>	
Aktier	23,90
Danmark	91,80
Danske Aktier Fokus	20,70
Emerging Markets	4,60
Europa Small Cap	11,30
Fjernøsten	4,90
Globale Aktier Indeks	6,30
Global Small Cap	3,80
Global Stars	16,10
Indien	10,20
Kina	9,20
Klima og Miljø	18,20
Nordic Small Cap	26,70
Nordic Stars	1,80
Stabile Aktier	12,90
USA	9,70
Basis 3	8,00
Basis 4	8,70
Afdeling	Udbytte i kr. pr. andel rubrik 61
<b>Investeringsforeningen Nordea Invest Portefølje</b>	
Aktier	8,90
Aktier Strategi	6,80
Globale Aktier Fokus KL2	0,60
Globale Aktier Fokus KL3	0,70
Globale Aktier Strategi KL1	9,80
Globale Aktier Strategi KL2	10,10
Globale Aktier Strategi KL3	10,40

Der er indeholdt 27 procent i udbytteskat af de udbetalte udbytter.

### Rubrik 61

Udbyttet beskattes som aktieindkomst og fremgår under rubrik 61. Det er bruttobeløbet, der skal opføres, det vil sige udbyttet før den tilbageholdte skat som angivet i ovenstående tabel.

### Beskatning ved salg af aktiebaserede udloddende beviser – Rubrik 66 i årsopgørelsen

Nettofortjeneste eller nettotab ved salg af investeringsbeviser i de aktiebaserede udloddende afdelinger opføres i rubrik 66.

Det beløb, der opføres i denne rubrik, skal være årets nettobeløb før modregning af tab fra ægtefælle og/eller tab fra tidligere år. Hvis du vil beregne gevinst/tab ved salg af investeringsforeningsandele, kan du gå ind på [www.tastselv.skat.dk](http://www.tastselv.skat.dk) under Indberetning/beregning – Aktier og investeringsforeningsbeviser.

### **Fremførte tab til modregning**

SKAT har oplysningerne om selvangivne tab konstateret i 2002-2017 og vil automatisk modregne de fradragsberettigede tab i indkomstårets nettoaktieindkomst.

### **Den særlige overgangsregel**

Hvis du har købt investeringsbeviser i udloddende aktiebaserede afdelinger den 31. december 2005 og forud herfor, kan du være omfattet af den særlige overgangsregel, som gælder for børsnoterede aktier og udloddende aktiebaserede afdelinger, der sælges efter tre års ejertid. I så fald vil de realiserede gevinster være skattefri, mens realiserede tab hverken kan fratrækkes eller modregnes. Begge de følgende to betingelser skal være opfyldt, for at du er omfattet af den særlige overgangsregel:

#### **1: "100.000-kroners-grænsen"**

Hvis du pr. den 31. december 2005 havde beholdning af børsnoterede aktier og investeringsbeviser i udloddende aktiebaserede afdelinger med en samlet kursværdi under "100.000-kroners-grænsen", der for 2005 er fastsat til 136.600 kr. for ugifte og 273.100 kr. for ægtefæller, kan investeringen falde ind under overgangsreglen.

#### **2: Ejertid**

Skattefriheden omfatter kun realiseret kursgevinst på de aktier og beviser, der er anskaffet den 31. december 2005 eller tidligere og var i behold indtil salget.

## Udloddende obligationsbaserede afdelinger

### Udbytter fra obligationsafdelinger, hvor der ikke er indeholdt udbytteskat

Udbytterne er indberettet til SKAT og skal derfor være med i din årsopgørelse under de rubrikker, som fremgår i nedenstående oversigt:

Afdeling	Udbytte i kr. pr. andel	Opdeles således	
		Kapitalindkomst rubrik 31	Skattefrit udbytte
<b>Investeringsforeningen Nordea Invest</b>			
European High Yield Bonds	9,50	9,50	0,00
Fonde restudbytte for 2016	2,70	2,70	0,00
Fonde acontoudbytte 2017	1,00	1,00	0,00
<b>Fonde samlet udbytte til beskatning 2017</b>	<b>3,70</b>	<b>3,70</b>	<b>0,00</b>
Korte obligationer restudbytte for 2016	1,00	1,00	0,00
Korte obligationer acontoudbytte 2017	1,00	1,00	0,00
<b>Korte obligationer samlet udbytte</b>	<b>2,00</b>	<b>2,00</b>	<b>0,00</b>
Lange obligationer restudbytte for 2016	2,50	2,45	0,05
Lange obligationer acontoudbytte 2017	0,90	0,90	0,00
<b>Lange Obligationer samlet udbytte</b>	<b>3,40</b>	<b>3,40</b>	<b>0,05</b>
Mellemlange Obligationer restudbytte for 2016	2,10	1,95	0,15
Mellemlange Obligationer acontoudbytte 2017	1,30	1,30	0,00
<b>Mellemlange Obligationer samlet udbytte</b>	<b>3,40</b>	<b>3,25</b>	<b>0,15</b>
Virksomhedsobligationer	5,00	5,00	0,00
<b>Investeringsforeningen Nordea Invest Portefølje</b>			
Fleksibel – Obligationer	1,90	1,90	0,00
Korte Obligationer	1,00	1,00	0,00
Lange Obligationer	3,80	3,80	0,00
Verdens Obligationsmarkeder	2,25	2,25	0,00
PBPM Stats- og realkreditobligationer KL 1	1,50	1,50	0,00
PBPM Stats- og realkreditobligationer KL 2	1,60	1,60	0,00
PBPM Stats- og realkreditobligationer KL 3	1,70	1,70	0,00

Der er ikke indeholdt udbytteskat i udbytterne fra de obligationsbaserede afdelinger, som alene investerer i obligationer og aktiver omfattet af kursgevinstloven.

Den skattefrie andel af udbytterne **skal ikke** fremgå af årsopgørelsen.

### Rubrik 31

Her opføres den del af udbyttet, der skal beskattes som kapitalindkomst. Bemærk, der er ikke indeholdt udbytteskat.

## Udbytter fra obligationsafdelinger, hvor der er indeholdt udbytteskat

Afdeling	Udbytte i kr. pr. andel rubrik 34
<b>Investeringsforeningen Nordea Invest</b>	
Basis 1	6,50
Basis 2	8,70
Verdens Obligationsmarkeder	6,10
<b>Investeringsforeningen Nordea Invest Portefølje</b>	
PBPM Kreditobligationer KL1	2,80
PBPM Kreditobligationer KL2	3,00
PBPM Kreditobligationer KL3	3,10

Der er indeholdt 27 pct. i udbytteskat af de udbetalte udbytter.

### Rubrik 34

Her opføres den del af udbyttet, der skal beskattes som kapitalindkomst.

Det er bruttobeløbet anført i ovenstående tabel, der skal opføres, det vil sige udbyttet før tilbageholdt skat som angivet i ovenstående tabel.

### Beskatning ved salg af beviserne – Rubrik 30 i årsopgørelsen

Gevinst ved salg af beviser i udloddende obligationsbaserede afdelinger er normalt skattepligtige, mens tab kan fratrækkes.

Gevinst og tab opgøres som forskellen mellem salgssummen for de solgte beviser og anskaffelsessummen. Har du købt beviser af flere omgange, skal du opgøre anskaffelsessummen på de solgte beviser efter gennemsnitsmetoden for hele din beholdning af beviser i den pågældende afdeling.

Gevinsten er kun skattepligtig, og tab kan kun fratrækkes, hvis årets samlede gevinst eller tab på udloddende obligationsbaserede investeringsbeviser – samt øvrige skattepligtige/fradragsberettigede gevinster/tab på fordringer og gæld, der indgår i kapitalindkomsten overstiger 2.000 kr. Overskrides dette beløb, er det den samlede gevinst, som er skattepligtig, eller det samlede tab, som kan fradrages.

Gevinst eller tab oplyses i rubrik 30. Et tab anføres med minus.

## Lagerbeskattede afdelinger Investeringsforeningen Nordea Invest

### Beskatningen af udbytter fra afdelingerne

Udbytterne er indberettet til SKAT og skal være med i din årsopgørelse i den rubrik, som fremgår i nedenstående oversigt:

Afdeling	Udbytte i kr. pr. andel rubrik 34	Skattekurs	
		31.12.2016	31.12.2017
Stabile Aktier Akkumulerende		173,28	190,30
<b>Udbyttebetalende lagerbeskattede afdelinger. Hvis der er udbetalt udbytte, indgår det i rubrik 34.</b>			
Globale Obligationer	0,00	108,10	102,10
HøjrenteLande	5,00	124,20	130,80
Korte Obligationer Lagerbeskattet	1,25	95,76	95,95
Stabil Balanceret	4,00	125,80	126,40
Virksomhedsobligationer Højrente	6,00	113,90	113,00

Der er indeholdt 27 procent i udbytteskat af de udbetalte udbytter.

### Rubrik 34

Hele udbyttet skal beskattes som kapitalindkomst. Det er bruttobeløbet, der skal opføres, det vil sige udbyttet før tilbageholdt skat som angivet i ovenstående tabel.

### Beskatning af beviserne – rubrik 38

Gevinst og tab på beviserne i de lagerbeskattede afdelinger opgøres efter lagerprincippet. Det betyder, at du skal medtage årets værdistigning eller tab i årsopgørelsen, også selv om du ikke har solgt beviser i 2016.

I oversigten ovenfor har vi anført de skattekurser, du skal anvende til at beregne gevinster eller tab på dine beviser.

Hvis du har købt beviser i 2017, som du fortsat ejer 31. december 2017, beregnes gevinst eller tab som forskellen mellem din anskaffelsessum på beviserne og skattekursen pr 31. december 2017, jf. ovenfor.

Har du solgt beviser i 2017, som du ejede 1. januar 2017, opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og skattekursen pr. 31. december 2017, jf. ovenfor.

Hvis du har købt og solgt beviser i 2017, opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og anskaffelsessummen.

Hvis du ikke har solgt i løbet af året, og du ejede beviserne den 1. januar 2017, skal gevinst eller tab opgøres som forskellen mellem skattekursen pr 31. december 2016 og 31. december 2016, jf. ovenfor.

Gevinster og tab (realiserede og urealiserede) opføres i rubrik 38. Hvis der er tale om et tab, opføres det med minus.

## Lagerbeskattede afdelinger Investeringsforeningen Nordea Invest Portefølje og kapitalforeningerne

Afdelingerne udbetaler ikke udbytte.

Afdeling	Skattekurs	
	31.12.2016	31.12.2017
Portefølje Eksterne Forvaltere	122,49	134,98
Portefølje Flexibel	150,67	157,33
PBPM Balance KL1	131,27	137,94
PBPM Balance KL2	131,67	138,42
PBPM Balance KL3	132,14	138,98

### Beskatning af beviserne – rubrik 38

Gevinst og tab på beviserne i de lagerbeskattede afdelinger opgøres efter lagerprincippet. Det betyder, at du skal medtage årets værdistigning eller tab i årsopgørelsen, også selv om du ikke har solgt beviser i 2017.

I oversigten ovenfor har vi anført de skattekurser, du skal anvende til at beregne gevinster eller tab på dine beviser.

Hvis du har købt beviser i 2017, som du fortsat ejer 31. december 2017, beregnes gevinst eller tab som forskellen mellem din anskaffelsessum på beviserne, og skattekursen pr 31. december 2017, jf. ovenfor.

Har du solgt beviser i 2017, som du ejede 1. januar 2017, opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og skattekursen pr. 31. december 2016, jf. ovenfor.

Hvis du har købt og solgt beviser i 2017, opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og anskaffelsessummen.

Hvis du ikke har solgt i løbet af året, og du ejede beviserne den 1. januar 2017, skal gevinst eller tab opgøres som forskellen mellem skattekursen pr 31. december 2016 og 31. december 2017, jf. ovenfor.

Gevinster og tab (realiserede og urealiserede) opføres i rubrik 38. Hvis der er tale om et tab, opføres det med minus.