

Nordea Invest-beviser - årsopgørelsen for 2019

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

Årsopgørelse 2019

SKAT modtager automatisk oplysninger om dine investeringer, 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. Men du er selv ansvarlig for, at SKAT har de korrekte oplysninger, og Nordea Invest anbefaler derfor, at du kontrollerer SKAT's oplysninger om dine investeringer.

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

Referencen til rubriksnumre 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 rubriksnumre, 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 i den rubrik, som fremgår i nedenstående oversigt:

Afdeling	Udbytte i kr. pr. andel rubrik 61
Investeringsforeningen Nordea Invest	
Aktier	7,90
Aktier II	23,00
Danmark	17,40
Danske Aktier Fokus	8,40
Emerging Markets	10,60
Emerging Markets Enhanced	1,40
Europa	2,10
Europa Small Cap	19,30
Europe Enhanced	1,50
Fjernøsten	3,80
Global Enhanced	1,50
Global Small Cap	1,00
Global Stars	7,00
Globale Aktier Indeks	5,80
Indien	10,00
Japan	2,80
Japan Enhanced	1,00
Kina	5,10
Klima og Miljø	3,10
Nordic Small Cap	18,40
Nordic Stars	7,00
North America Enhanced	2,10
Stabile Aktier	7,70
USA	41,10
Basis 3	3,00
Basis 4	1,80
Afdeling	Udbytte i kr. pr. andel rubrik 61
Investeringsforeningen Nordea Invest Portefølje	
Aktier	4,70
Aktier Strategi	1,60
Globale Aktier Fokus KL1	8,30
Globale Aktier Fokus KL2	8,40
Globale Aktier Fokus KL3	8,40
Globale Aktier Strategi KL1	0,80
Globale Aktier Strategi KL2	0,90
Globale Aktier Strategi KL3	0,90

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 under Indberetning/beregning – Aktier og investeringsforeningsbeviser.

Fremførte tab til modregning

SKAT har oplysningerne om selvangivne tab konstateret i 2003-2019 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
Investeringsforeningen Nordea Invest			
European High Yield Bonds samlet udbytte til beskatning 2019	4,30	4,30	0,00
Fonde restudbytte for 2018	1,30	1,30	0,00
Fonde acontoudbytte 2019	0,80	0,80	0,00
Fonde samlet udbytte til beskatning 2019	2,10	2,10	0,00
Korte obligationer samlet udbytte til beskatning 2019	0,10	0,10	0,00
Lange obligationer restudbytte for 2018	2,10	2,10	0,00
Lange obligationer acontoudbytte 2019	0,80	0,80	0,00
Lange Obligationer samlet udbytte 2019	2,90	2,90	0,00
Mellemlange Obligationer restudbytte for 2018	0,60	0,60	0,00
Mellemlange Obligationer acontoudbytte 2019	1,00	1,00	0,00
Mellemlange Obligationer samlet udbytte 2019	1,60	1,60	0,00
Virksomhedsobligationer samlet udbytte til beskatning 2019	0,60	0,60	0,00
Investeringsforeningen Nordea Invest Portefølje			
Fleksibel – Obligationer samlet udbytte til beskatning 2019	2,80	2,80	0,00
Korte Obligationer samlet udbytte til beskatning 2019	0,30	0,30	0,00
Lange Obligationer samlet udbytte til beskatning 2019	1,90	1,90	0,00
PBPM Stats- og realkreditobligationer KL 1 samlet udbytte til beskatning 2019	1,00	1,00	0,00
PBPM Stats- og realkreditobligationer KL 2 samlet udbytte til beskatning 2019	0,90	0,90	0,00
PBPM Stats- og realkreditobligationer KL 3 samlet udbytte til beskatning 2019	1,00	1,00	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.

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	
		31.12.2018	31.12.2019
Stabile Aktier Akkumulerende		177,50	222,88
Udbyttebetalende lagerbeskattede afdelinger. Hvis der er udbetalt udbytte, indgår det i rubrik 34.			
Globale Obligationer	3,50	105,50	110,30
HøjrenteLande	0,00	113,45	126,21
Korte Obligationer Lagerbeskattet	0,00	95,42	96,13
Stabil Balanceret	0,00	115,90	126,45
Virksomhedsobligationer Højrente	0,00	103,97	115,31

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 2019.

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 2019, som du fortsat ejer 31. december 2019, beregnes gevinst eller tab som forskellen mellem din anskaffelsessum på beviserne og skattekursen pr 31. december 2019, jf. ovenfor.

Har du solgt beviser i 2019, som du ejede 1. januar 2019, opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og skattekursen pr. 31. december 2018, jf. ovenfor.

Hvis du har købt og solgt beviser i 2019, 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 2019, skal gevinst eller tab opgøres som forskellen mellem skattekursen pr 31. december 2018 og 31. december 2019, 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 Værdipapirfonden Nordea Invest Portefølje

Afdelingerne udbetaler ikke udbytte.

Afdeling	Skattekurs	
	31.12.2018	31.12.2019
Portefølje Eksterne Forvaltere	121,33	159,55
Portefølje Fleksibel	154,67	163,53
PBPM Balance KL1	136,25	143,43
PBPM Balance KL2	136,73	143,93
PBPM Balance KL3	137,29	144,52

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 2019.

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 2019, som du fortsat ejer 31. december 2019, beregnes gevinst eller tab som forskellen mellem din anskaffelsessum på beviserne, og skattekursen pr 31. december 2019, jf. ovenfor.

Har du solgt beviser i 2019, som du ejede 1. januar 2019, opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og skattekursen pr 31. december 2018, jf. ovenfor.

Hvis du har købt og solgt beviser i 2019, 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 2019, skal gevinst eller tab opgøres som forskellen mellem skattekursen pr 31. december 2018 og 31. december 2019, jf. ovenfor.

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