

Nordea Invest-beviser - årsopgørelsen for 2020

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

Årsopgørelse 2020

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 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 i den rubrik, som fremgår i nedenstående oversigt:

| Afdeling | Udbytte i kr. pr. andel rubrik 61 |
|--|-----------------------------------|
| Investeringsforeningen Nordea Invest | |
| Aktier II KL | 37,90 |
| Aktier KL | 12,00 |
| Bæredygtige Aktier KL | 1,80 |
| Bæredygtige Aktier KL 3 | 1,60 |
| Danmark KL | 24,00 |
| Danske Aktier Fokus KL | 20,90 |
| Emerging Markets KL | 14,90 |
| Emerging Stars KL | 22,30 |
| Emerging Stars KL 3 | 15,90 |
| Europa Small Cap KL | 18,50 |
| European Stars KL | 12,30 |
| Global Enhanced KL | 1,50 |
| Global Small Cap Enhanced KL | 6,40 |
| Global Stars KL | 0,90 |
| Global Stars KL 3 | 0,80 |
| Globale Aktier Indeks KL | 2,30 |
| Globale UdbytteAktier KL | 3,20 |
| Japan Enhanced KL | 3,40 |
| Klima og Miljø KL | 0,10 |
| Nordic Small Cap KL | 42,00 |
| Nordic Stars KL | 7,70 |
| North America Enhanced KL | 3,20 |
| North American Stars KL | 13,30 |
| Stabile Aktier KL | 6,40 |
| Basis 3 KL | 5,00 |
| Basis 4 KL | 3,30 |
| Afdeling | Udbytte i kr. pr. andel rubrik 61 |
| Investeringsforeningen Nordea Invest Portefølje | |
| Aktier | 13,60 |
| Globale Aktier Fokus KL1 | 13,50 |
| Globale Aktier Fokus KL2 | 13,60 |
| Globale Aktier Fokus KL3 | 8,40 |

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 under Indberetning/beregning – Aktier og investeringsforeningsbeviser.

Fremførte tab til modregning

SKAT har oplysningerne om selvangivne tab konstateret i 2003-2020 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 | | | |
| Basis 1 KL | 6,30 | 6,30 | 0,00 |
| Basis 2 KL | 1,60 | 1,60 | 0,00 |
| Bæredygtige Obligationer KL | 1,00 | 1,00 | 0,00 |
| European High Yield Bonds KL | 4,60 | 4,60 | 0,00 |
| Fonde KL | 1,00 | 1,00 | 0,00 |
| Korte Obligationer KL | 0,40 | 0,40 | 0,00 |
| Korte Obligationer Lagerbeskattet KL | 0,40 | 0,40 | 0,00 |
| Lange Obligationer KL | 1,90 | 1,90 | 0,00 |
| Mellemlange Obligationer KL | 1,50 | 1,50 | 0,00 |
| Verdens Obligationsmarkeder KL | 2,50 | 2,50 | 0,00 |
| Virksomhedsobligationer KL | 0,60 | 0,60 | 0,00 |
| Investeringsforeningen Nordea Invest Portefølje | | | |
| Portefølje Korte Obligationer | 0,60 | 0,60 | 0,00 |
| Portefølje Lange Obligationer | 2,30 | 2,30 | 0,00 |
| Portefølje Fleksibel - Obligationer | 5,50 | 5,50 | 0,00 |
| Portefølje PM Stats- og realkreditobligationer KL1 | 1,30 | 1,30 | 0,00 |
| Portefølje PM Stats- og realkreditobligationer KL2 | 1,30 | 1,30 | 0,00 |
| Portefølje PM Stats- og realkreditobligationer KL3 | 1,30 | 1,30 | 0,00 |
| Portefølje PM Kreditobligationer KL1 | 3,60 | 3,60 | 0,00 |
| Portefølje PM Kreditobligationer KL2 | 3,60 | 3,60 | 0,00 |
| Portefølje PM Kreditobligationer KL3 | 3,60 | 3,60 | 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 | |
|---|-----------------------------------|------------|------------|
| | | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
| Stabile Aktier Akkumulerende KL | | 222,880 | 52,26 |
| Udbyttebetalende lagerbeskattede afdelinger. Hvis der er udbetalt udbytte, indgår det i rubrik 34. | | | |
| Bæredygtige Obligationer KL 1 | 1,00 | 102,80 | 106,13 |
| Bæredygtige Obligationer KL 3 | 0,00 | | 100,41 |
| Globale Obligationer KL | 0,00 | 110,30 | 103,65 |
| HøjrenteLande KL | 0,00 | 126,21 | 120,93 |
| Korte Obligationer Lagerbeskattet KL | 0,40 | 96,13 | 95,96 |
| Stabil Balanceret KL | 0,00 | 126,45 | 123,05 |
| Virksomhedsobligationer Højrente KL | 0,00 | 115,31 | 110,21 |

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 2020.

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 2020, som du fortsat ejer 31. december 2020, beregnes gevinst eller tab som forskellen mellem din anskaffelsessum på beviserne og skattekursen pr 31. december 2020, jf. ovenfor.

Har du solgt beviser i 2020, som du ejede 1. januar 2020, opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og skattekursen pr. 31. december 2019, jf. ovenfor.

Hvis du har købt og solgt beviser i 2020, 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 2020, skal gevinst eller tab opgøres som forskellen mellem skattekursen pr 31. december 2019 og 31. december 2020, 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

Afdelingerne udbetaler ikke udbytte.

| Afdeling | Skattekurs | |
|--|------------|------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
| Conservative Fixed Income KL | | 99,98 |
| Danske Obligationer 0 – 5 KL | | 100,01 |
| European Covered Bonds KL 1 | | 100,02 |
| European Covered Bonds KL 2 | | 100,04 |
| Portefølje Eksterne Forvaltere | 159,55 | 167,72 |
| Portefølje Fleksibel | 163,53 | 196,85 |
| Portefølje PM Balance KL1 | 143,43 | 171,59 |
| Portefølje PM Balance KL2 | 143,93 | 172,2 |
| Portefølje PM Balance KL3 | 144,52 | 172,9 |
| Portefølje Verdens Obligationsmarkeder | 133,45 | 137,59 |

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 2020.

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 2020, som du fortsat ejer 31. december 2020, beregnes gevinst eller tab som forskellen mellem din anskaffelsessum på beviserne, og skattekursen pr 31. december 2020, jf. ovenfor.

Har du solgt beviser i 2020, som du ejede 1. januar 2020, opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og skattekursen pr. 31. december 2019, jf. ovenfor.

Hvis du har købt og solgt beviser i 2020, 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 2020, skal gevinst eller tab opgøres som forskellen mellem skattekursen pr 31. december 2019 og 31. december 2020, 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 Nora

Afdelingerne udbetaler ikke udbytte.

| Afdeling | Skattekurs | |
|----------------------|------------|------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
| Nora Fund Two (DK) | 1,08 | 1,11 |
| Nora Fund Three (DK) | 1,11 | 1,15 |
| Nora Fund Four (DK) | 1,13 | 1,17 |
| Nora Fund Five (DK) | 1,15 | 1,19 |

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 2020.

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 2020, som du fortsat ejer 31. december 2020, beregnes gevinst eller tab som forskellen mellem din anskaffelsestotal på beviserne, og skattekursen pr 31. december 2020, jf. ovenfor.

Har du solgt beviser i 2020, som du ejede 1. januar 2020, opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og skattekursen pr. 31. december 2019, jf. ovenfor.

Hvis du har købt og solgt beviser i 2020, opgøres gevinst eller tab på de solgte beviser som forskellen mellem salgssummen og anskaffelsestotalen.

Hvis du ikke har solgt i løbet af året, og du ejede beviserne den 1. januar 2020, skal gevinst eller tab opgøres som forskellen mellem skattekursen pr 31. december 2019 og 31. december 2020, jf. ovenfor.

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