



**GUIDE TIL  
ÅRSOPGØRELSEN 2023**  
- for private

**Sparinvest**

**INDHOLD**

<b>Tid til indsendelse af oplysninger til Skattestyrelsen</b>	<b>3</b>
<b>Hvad skal indberettes og hvordan?</b>	<b>3</b>
<b>Skatteregler for køb og salg af aktier og investeringsbeviser</b>	<b>3</b>
<b>Skattemæssig behandling af udbytter, gevinster og tab</b>	<b>7</b>
<b>Fusioner og ophørte afdelinger i 2023</b>	<b>11</b>
<b>Eksempler på opgørelse af gevinster og lagerbeskatning</b>	<b>11</b>
<b>Selvangivelsen og bilag</b>	<b>13</b>

Oplysningerne i brochuren er vejledende og uden ansvar for Sparinvest. Har du særlige skatteforhold, råder vi dig til at få bistand fra en skatterådgiver, revisor eller tilsvarende.

## Tid til indsendelse af oplysninger til Skattestyrelsen

Tidspunktet for indsendelse af oplysninger til Skattestyrelsen nærmer sig. Ligesom i tidligere indkomstår vil du som privatperson ikke modtage den traditionelle selvangivelse. Det betyder, at de fleste kun vil modtage en årsopgørelse. Du modtager den via din skattemappe på [www.tastselv.skat.dk](http://www.tastselv.skat.dk). Hvis du allerede har indtastet dine oplysninger via TastSelv Borger, vil du også automatisk modtage en årsopgørelse.

Hvis Skattestyrelsen forventer, at der er behov for at modtage yderligere oplysninger fra dig, vil du endvidere modtage et oplysningskort. De oplysninger, som Skattestyrelsen ikke får på forhånd, er bl.a. oplysninger om befordringsfradrag, børnebidrag og fortjeneste eller tab på aktier m.m.

Oplysningerne til oplysningsskemaet skal enten indtastes via TastSelv på [www.tastselv.skat.dk](http://www.tastselv.skat.dk) eller indsendes til Skattestyrelsen senest den 1. maj 2024. Dette gælder, med mindre du er omfattet af følgende forhold:

- Driver selvstændig virksomhed
- Ejer anparter, som ikke er omfattet af anpartsreglerne
- Har udlejningsejendom
- Har forskudt regnskabsår (der kan gælde særlige frister i den forbindelse) eller
- Er kunstner og er omfattet af indkomstudligningsordningen
- Har udenlandsk indkomst eller ejendom.

Er du omfattet af ovenstående forhold, skal du indsende dine oplysninger til Skattestyrelsen senest den 1. juli 2024.

## Hvad skal indberettes og hvordan?

Hvis du har købt eller solgt investeringsbeviser i 2023, har investeringsbeviser i akkumulerende afdelinger eller i udenlandske investeringsforeninger, er det sandsynligvis nødvendigt at indberette tal til Skattestyrelsen. Manglende meddelelse om erhvervelsen af aktierne og investeringsbeviserne m.v. med angivelse af deres identitet, antal, kurs, anskaffelsestidspunkt og anskaffelsessum medfører at tabet ikke kan modregnes i anden indkomst. Denne brochure fortæller kort og enkelt om, hvad der skal indberettes, og hvordan du i givet fald skal gøre det på dit oplysningsskema.

Derudover omhandler brochuren den skattemæssige behandling af udbytter, der er udbetalt i 2023.

Ved beskrivelsen er der taget udgangspunkt i rubrikkerne på det trykte oplysningsskema. En del af rubrikkerne vedr. investeringsforeningsbeviser findes på et bilag til oplysningsskemaet "Aktier og investeringsbeviser" nr. 04.068.

Har du ikke tidligere oplyst om udenlandsk indkomst, skal der i visse tilfælde tages kontakt til Skattestyrelsen med henblik på at åbne for adgang til at oplyse om udenlandsk indkomst. Er aktierne i et dansk depot, vil der dog automatisk ske indberetning.

## Skatteregler for køb og salg af aktier og investeringsbeviser

I forbindelse med udfyldelsen af oplysningsskemaet er det bl.a. vigtigt at være opmærksom på, at der gælder forskellige regler for udbyttebetalende og akkumulerende afdelinger.

Behandlingen af gevinster og tab bliver uddybet under de pågældende rubrikker i oplysningsskemaet.

**Tabel 1a - Udloddende afdelinger**  
- Beskatning af gevinst og tab for aktiebaserede afdelinger

	<b>Gevinst</b>	<b>Tab</b>	<b>Beskatningsprincip</b>
Danske Aktier	Aktieindkomst	Modregning i:  1. gevinster på børsnoterede aktier  2. gevinster på investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger  3. modtagne udbytter fra børsnoterede aktier og investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger, der beskattes som aktieindkomst  Fradrag for tab er betinget af, at Skattestyrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen inden udløbet af det indkomstår, hvor erhvervelsen har fundet sted.	Realisationsprincip (beskatning sker ved afståelse)  og  Gennemsnitsmetoden <sup>2</sup> (anskaffelsessum opgøres som gennemsnittet af de beholdninger du har købt i den pågældende afdeling)
INDEX Bæredygtige Global			
INDEX Bæredygtige Europa			
INDEX Bæredygtige USA			
INDEX DJSI Wold <sup>1</sup>			
INDEX Emerging Markets <sup>1</sup>			
INDEX Europa Small Cap <sup>1</sup>			
INDEX Europa Value <sup>1</sup>			
INDEX Europe Growth <sup>1</sup>			
INDEX Globale Aktier Min. Risiko <sup>1</sup>			
INDEX Globale Aktier			
INDEX Høj Risiko			
INDEX Bæredygtige Japan <sup>1</sup>			
INDEX Mellem Risiko			
INDEX OMX C25			
INDEX USA Growth <sup>1</sup>			
INDEX USA Small Cap <sup>1</sup>			
INDEX USA Value <sup>1</sup>			
Mix Aktier			
Mix Høj Risiko			
Mix Maksimum Risiko			
Value Aktier			
Value Emerging Markets			
Value Europa			
Bæredygtige Aktier			
Bæredygtige Value Aktier			
Globale Fokusaktier			

1) Tæller ikke med under overgangsreglen for "100.000 kroners" grænsen.

2) For beviser omfattet af overgangsreglen for "100.000 kroners" grænsen skal "aktie for aktie"-metoden anvendes ved fradrag for tab, selvom investeringsbeviset ikke er solgt.

### Tabel 1b - Udloddende afdelinger

- Beskatning af gevinst og tab for obligationsbaserede afdelinger, hvori der ikke indeholdes udbytteskat i udbyttet

	<b>Gevinst</b>	<b>Tab</b>	<b>Beskatningsprincip</b>
Bæredygtige Virksomhedsobligationer IG	Kapitalindkomst	Fradrag i kapitalindkomst	Realisationsprincip og Gennemsnitsmetoden <i>(anskaffelsessum opgøres som gennemsnittet af de beholdninger du har købt i den pågældende afdeling)</i>
INDEX Stabile Obligationer			
Korte Obligationer		Fradrag for tab er betinget af, at Skatte- styrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen inden udløbet af det indkomstår, hvor erhvervelsen har fundet sted.	
Lange Obligationer			
Mellemlange Obligationer			
Nye Obligationsmarkeder			
INDEX Nye Obligationsmarkeder			
Mix Rente			

### Tabel 1c - Udloddende afdelinger

- Beskatning af gevinst og tab for obligationsbaserede afdelinger, hvori der indeholdes udbytteskat i udbyttet

	<b>Gevinst</b>	<b>Tab</b>	<b>Beskatningsprincip</b>
INDEX Lav Risiko	Kapitalindkomst	Fradrag i kapitalindkomst	Realisationsprincip og Gennemsnitsmetoden <i>(anskaffelsessum opgøres som gennemsnittet af de beholdninger du har købt i den pågældende afdeling)</i>
Mix Minimum Risiko			
Mix Lav Risiko		Fradrag for tab er betinget af, at Skatte- styrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen inden udløbet af det indkomstår, hvor erhvervelsen har fundet sted.	
Mix Mellem Risiko			
Virksomhedsobligationer HY Kort			
Virksomhedsobligationer HY			

Tabel 1d - Lagerbeskattede akkumulerende afdelinger<sup>2</sup>

	<b>Gevinst</b>	<b>Tab</b>	<b>Beskatningsprincip</b>
Balance (DKK/EUR)	Kapitalindkomst	Fradrag i kapitalindkomst  Fradrag for tab er betinget af, at Skatte- styrelsen har modtaget oplysning om erhvervelsen inden udløbet af det indkomstår, hvor erhvervelsen har fundet sted.	Lagerprincip <sup>1</sup>
Emerging Market Bonds(EUR) <sup>3</sup>			
Ethical Emerging Markets Value (EUR)			
Ethical Global Value (EUR)			
European Value (EUR)			
Global Convertible Bonds (EUR)			
Global Ethical High Yield (DKK/EUR)			
Global Investment Grade (EUR)			
Global Short Dated High Yield (EUR)			
Global Value (EUR)			
INDEX Globale Aktier Minimum Risiko Akk.			
Long Danish Bonds (DKK/EUR)			
Bæredygtige Aktier Akk.			
Procedo (DKK/EUR)			
Securus (DKK/EUR)			
INDEX Nye Obligationsmarkeder Akk.			

- 1) Beskatning af gevinst og tab sker på grundlag af forskellen mellem værdien af investeringsbeviset ved indkomstårets begyndelse og værdien ved indkomstårets udgang/salg af investeringsbeviset i løbet af året. Dette medfører, at der sker beskatning af avancer (eller gives fradrag for tab), selvom investeringsbeviset ikke er solgt.
- 2) Indgår værdipapiret i virksomhedsordningen beskattes indkomsten som virksomhedsindkomst.
- 3) Fonden er ophørt i løbet af 2023 - se side 11.

### Skattemæssig behandling af udbytter, gevinster og tab

Udbytte modtaget i 2023 skal oplyses til Skattestyrelsen. Udlodningen er indberettet af dit pengeinstitut til Skattestyrelsen og vil typisk være angivet på din årsopgørelse eller i et servicebrev.

Reglerne følger i store træk de samme regler, som havde været gældende, hvis du havde valgt at foretage dine investeringer direkte i aktier og/eller obligationer. De enkelte undtagelser fremgår af denne guide. Guiden omfatter kun reglerne for private personer.

Oplysningerne er vejledende og uden ansvar for Sparinvest. Har du særlige skatteforhold, råder vi dig til at få bistand fra en skatterådgiver, revisor eller tilsvarende.

### Rubrik 30

Gevinst/tab på beviser i minimumsbeskattede obligationsinvesterende investeringsforeninger.

I rubrik 30 skal du oplyse gevinst/tab ved salg af investeringsbeviser i udloddende obligationsbaserede afdelinger. De pågældende Sparinvestafdelinger er angivet i tabel 1b og 1c på side 5.

Rubrik 30 findes i bilag til oplysningskemaet for 2023 (Aktier og investeringsforeningsbeviser, blanket nr. 04.068).

Vi gør opmærksom på, at gevinst og tab på investeringsforeningsbeviser i udloddende obligationsbaserede afdelinger alene skal oplyses, hvis gevinsten eller tabet, sammenlagt med nettogevinst eller tab på fordringer og nettogevinst eller tab på gæld i fremmed valuta, overstiger 2.000 kr.

### Rubrik 31

Renteindtægter af indestående i pengeinstitut, obligationer og pantebreve i depot m.v. samt udlodning fra obligationsbaserede investeringsforeninger, hvor der ikke er indeholdt udbytteskat.

Her medtages den del af udlodningen fra udloddende obligationsbaserede afdelinger, som er kapitalindkomst og hvor der ikke er indeholdt udbytteskat.

De pågældende Sparinvestafdelinger er angivet i tabel 1b på side 5.

Årets udlodning fra udloddende obligationsbaserede afdelinger opdeles i kapitalindkomst og skattefri indkomst. Da den skattefri indkomst ikke skal oplyses, er det kun kapitalindkomsten, der skal indberettes i rubrik 31. Udlodningen er indberettet til Skattestyrelsen og vil typisk være angivet på din årsopgørelse eller i servicebrevet under rubrik 31. Beløbet fremgår desuden af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut.

Rubrik 31 er et låst felt og det er derfor ikke umiddelbart muligt at rette i dette felt. For at oplyse skal der derfor anvendes blanket 04.072, der kan findes på [www.skat.dk](http://www.skat.dk) under blanketter. Normalt er der oplyst om udloddet udbytte således, at udlodningen allerede fremgår.

### Pensionsmidler er irrelevante for oplysningskemaet

Sparinvest-beviser, der er købt i forbindelse med en pensionsordning, vil ikke fremgå af din årsopgørelse og skal ikke registreres på oplysningskemaet. Dit pengeinstitut beregner og trækker automatisk alle skatter i forbindelse med skattebegünstigede pensionsordninger i tilknytning til en kapitalpension, ratepension, aldersopsparing eller selvpen-sion.

### Rubrik 34

Udlodning fra investeringselskaber (lagerbeskattede akkumulerende afdelinger) og udloddende obligationsbaserede afdelinger, hvor der er indeholdt udbytteskat.

Her medtages udlodninger fra investeringselskaber (lagerbeskattede akkumulerende afdelinger) og fra udloddende obligationsbaserede afdelinger, hvori der er indeholdt udbytteskat. De pågældende Sparinvest-afdelinger er angivet i tabel 1c på side 5.

Udlodningen er indberettet til Skattestyrelsen og vil typisk være angivet på din årsopgørelse fra Skat under rubrik 34. Beløbet fremgår ligeledes af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut. Der er tilbageholdt 27 % i skat af udlodningen, som godskrives ved skatteberegningen. Det er bruttobeløbet, der skal anføres i rubrik 34, det vil sige udbyttet før tilbageholdt skat.

Rubrik 34 er et låst felt og det er derfor ikke umiddelbart muligt at rette i dette felt. For at oplyse skal der derfor anvendes blanket 04.072, der kan findes på [www.skat.dk](http://www.skat.dk) under blanketter. Normalt er der oplyst om udloddet udbytte således, at udlodningen allerede fremgår.

### Rubrik 38

Gevinst/tab på aktier/beviser i investeringselskaber.

I denne rubrik medregnes bl.a. gevinst og tab på beviser i investeringselskaber (de såkaldte ABL §19 selskaber), der ikke har valgt beskatning som aktieindkomst. Gevinst/tab fra ABL §19 aktiebaserede investeringselskaber skal dog medregnes i rubrik 345. (Ingen Sparinvestafdelinger i denne kategori).

Akkumulerende investeringsafdelinger er lagerbeskattede.

Hvis du har investeret i Sparinvests akkumulerende investeringsbeviser, skal du indberette realiserede og urealiserede gevinster og tab fra investeringsbeviserne for året 2023 i denne rubrik.

De pågældende Sparinvest afdelinger er angivet i tabel 1d på side 6.

Rubrik 38 og 345 findes i bilag til oplysningskemaet for 2023 (Aktier og investeringsforeningsbeviser, blanket nr. 04.068).

### Rubrik 61

Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked, i dansk depot, og udlodning fra visse investeringsforeninger, indberettet til Skattestyrelsen.

Her medtages udbyttet fra udloddende aktiebaserede afdelinger og fra akkumulerende investeringsforeninger der ikke er investeringselskaber. De pågældende afdelinger er angivet i tabel 1a på side 4.

Udlodningen er indberettet til Skattestyrelsen og vil typisk være angivet på din årsopgørelse eller i servicebrevet under rubrik 61. Beløbet fremgår tillige af årsopgørelsen fra dit pengeinstitut. Der er tilbageholdt 27 % i skat af udlodningen, som godskrives ved skatteberegningen. Det er bruttobeløbet, der skal anføres i rubrik 61, dvs. udbyttet før tilbageholdt skat.

Rubrik 61 findes i bilag til oplysningskemaet for 2023 (Aktier og investeringsforeningsbeviser, blanket nr. 04.068).

Rubrik 61 er et låst felt og det er derfor ikke umiddelbart muligt at rette i dette felt. For at oplyse skal der derfor anvendes blanket 04.072, der kan findes på [www.skat.dk](http://www.skat.dk) under blanketter. Normalt er der oplyst om udloddet udbytte således, at udlodningen allerede fremgår.

### Investeringsbeviser købt før 19. januar 1994

Hvis du har obligationsbaserede investeringsbeviser, som er købt før den 19. januar 1994, og som du kunne sælge skattefrit før den 19. januar 1994, kan du normalt bruge værdien den 19. januar 1994 som anskaffelsessum.

Kurserne fremgår af vores hjemmeside under punktet "Invest med os" → "Hjælp til skatten" → "Skattekurser 19. januar 1994"



**Rubrik 66**

Gevinst/tab på aktier, optaget til handel på et reguleret marked, samt investeringsforeningsbeviser i aktiebaserede og/eller akkumulerende investeringsforeninger, der ikke er investeringsselskaber.

Under denne rubrik angives avancer ved salg af investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger. I rubrikken medtages også gevinster på børsnoterede aktier. De pågældende Sparinvest-afdelinger er angivet i tabel 1a på side 4.

Eventuelle nettotab medtages i denne rubrik og angives med minus foran. Tab på investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger kan modregnes i:

- Udbytter fra aktier optaget til handel på et reguleret marked, der beskattes som aktieindkomst
- Udbytter fra investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger, der beskattes som aktieindkomst
- Gevinst på aktier optaget til handel på et reguleret marked, der beskattes som aktieindkomst
- Gevinst på aktiebaserede investeringsselskaber
- Gevinst på investeringsbeviser i aktiebaserede udloddende afdelinger, der beskattes som aktieindkomst
- Kan årets tab ikke udnyttes i de nævnte gevinster og udbytter, kan det overføres til samlevende ægtefælle eller det udnyttede tab kan fremføres til kommende år til modregning i tilsvarende gevinster.

Bemærk, at gevinst og tab på unoterede aktier, samt udbytte der ikke allerede er indeholdt udbytteskat i, skal medtages i rubrik 67. Det er ligeledes vigtigt at bemærke, at hvis du har børsnoterede aktier eller investeringsbeviser i udloddende aktiebaserede afdelinger, som er købt før 2006, kan du være omfattet af "100.000 kroners grænsen" (kr. 136.600 i 2005). Denne undtagelsesregel er yderligere beskrevet på side 10.

Rubrik 66 findes i bilag til oplysningsskemaet for 2023 (Aktier og investeringsforeningsbeviser, blanket nr. 04.068).

**Investeringsbeviser købt før 19. maj 1993**

Hvis du har aktier og/eller investeringsbeviser, der er købt før den 19. maj 1993, kan du normalt bruge værdien den 19. maj 1993 som anskaffelsessum i stedet for den faktiske anskaffelsessum.

Der kan ikke opgøres et tab der overstiger tab, opgjort på baggrund af anskaffelsessum efter værdien 19. maj 1993.

Kurserne fremgår af vores årsrapport samt på vores hjemmeside under "Invester med os" → "Hjælp til skatten" → "Skattekurser 19. maj 1993"

## **OVERGANGSREGEL FOR INVESTORER MED BEHOLDNINGER UNDER KR. 136.600 (ULTIMO 2005)**

Havde du pr. 31. december 2005 en beholdning af børsnoterede aktier og investeringsbeviser i udloddende aktiebaserede afdelinger (se tabel 1a) under 100.000 kroners grænsen (kr. 136.600 for enlige og kr. 273.100 kroner for ægtefæller pr. 31. december 2005), bør du være opmærksom på, at skattereglerne betyder, at det kan være uhensigtsmæssigt at sælge de pågældende investeringsbeviser eller evt. supplere med yderligere investeringer i samme fondskode. Ved beregning af kursværdien i forbindelse med 100.000 kr. grænsen skal du anvende kursen for "alle handler".

Gevinst på børsnoterede aktier og børsnoterede investeringsbeviser i udloddende aktiebaserede afdelinger, der indgik i porteføljen ved opgørelsetidspunktet den 31. december 2005, er skattefri ved salg efter mindst 3 års ejertid, uanset hvor længe du vælger at beholde værdipapirerne - og hvor stor gevinst du har på papirerne - hvis beholdningen den 31. december 2005 ikke var større end den angivne grænse.

Derfor kan det godt være en ekstra overvejelse værd, hvilke papirer der evt. skal sælges og hvilke der skal beholdes. Ved salg af papirer inden for samme fondskode gælder, at de først indkøbte skattemæssigt anses for de først solgte (FIFO-princippet - først ind først ud). Vælger du at supplere med papirer i samme fondskode, og du senere sælger ud af det pågældende papir, anses de først indkøbte for solgt. Det betyder, at de papirer, der p.t. er skattefrie, sælges først.

Bemærk, at aktieafdelinger som tidligere lå under Sparindex (nu Sparinvest INDEX), ikke tæller med under "100.000 kroners grænsen", da afdelingerne ikke var børsnoteret på daværende tidspunkt.

Sparindex er i 2013 fusioneret ind i Sparinvest.

## Fusioner og ophørte afdelinger i 2023

I løbet af året 2023 er afdelingen Emerging Markets Bonds ophørt.

Information om dette findes på vores hjemmeside her:  
<https://www.sparinvest.dk/arkiv/fusioner/2023/>

### Eksempler på opgørelse af gevinster og lagerbeskatning

De opstillede eksempler herunder er ikke udtømmende, men eksempler på typiske situationer for dig som investor. Eksemplerne er vejledende og uden ansvar for Sparinvest.

#### Eksempel 1 – Eksempel på opgørelse af gevinst ved salg af værdipapirer efter flere køb

(gennemsnitsmetoden) – Sparinvest Mellemlange Obligationer (Realisationsbeskattede værdipapirer)

Dato	Køb/salg	Kurs	Antal stk.	Kr. i alt
23.04.2010	Køb <sup>1</sup>	110,80	1.000	110.800
19.08.2010	Køb <sup>1</sup>	115,42	200	23.084
Gennemsnitlig anskaffelsessum		111,57	1.200	133.884
20.01.2023	Salg	109,00	1.100	119.900
	Anskaffelsessum (gns.)	111,57	1.100	122.727
Tab, der kan fratrækkes i 2023				2.827
Resterende beholdning og gennemsnitlig anskaffelsessum		111,57	100	11.157

1) Inklusiv handelsomkostninger

Udgør den årlige nettogevinst/-tab på obligationsbaserede investeringsbeviser i udloddende foreninger sammenlagt med nettogevinst eller tab på fordringer samt gæld i fremmed valuta mindre end 2.000 kr. medtages gevinst/tab ikke i oplysningsskemaet.


## Eksempel 2 - Lagerbeskatning af urealiseret gevinst/tab - køb af Sparinvest Global Value EUR R (akkumulerende) i 2019, der ikke er solgt ultimo 2023

Dato	Køb/salg	Kurs	Antal stk.	EUR. i alt
31.12.2019	Opgørelse 2019 <sup>1</sup>	302,10	100	30.210
31.12.2020	Opgørelse 2020 <sup>1</sup>	284,20	100	28.420
31.12.2021	Opgørelse 2021 <sup>1</sup>	387,55	100	38.755
31.12.2022	Opgørelse 2022 <sup>1</sup>	380,13	100	38.013
31.12.2023	Opgørelse 2023 <sup>1</sup>	413,51	100	41.351
Gevinst/tab i skatteåret 2020	(28.420 - 30.210) EUR			-1.790
Gevinst/tab i skatteåret 2021	(38.755 - 28.420) EUR			10.335
Gevinst/tab i skatteåret 2022	(38.013 - 38.755) EUR			-742
Gevinst/tab i skatteåret 2023	(41.351 - 38.013) EUR			3.338

1) Ultimokurs pågældende år

## Bilag til oplysningskemaet vedrørende feltlåste felter mv.

Blanket 04.072



# 2023

**Bilag til oplysningskemaet  
vedrørende feltlåste felter mv.**

Side 2/2

Personnummer \_\_\_\_\_

**B. Ikke-erhvervsdrivende samt personer med forskudt indkomstår, der vil ændre de fortrykte oplysninger**

	Rubrik	Beløb i kroner	Felt nr.
<b>Personlig indkomst, hvoraf der skal betales AM-bidrag (8 %)</b>			
Lønindkomst, bestyrelshonorar, fri telefon, fri bil mv.	11		202
Honorarer, indkomst ved hushjælp og værdien af visse personalegoder	12		210
Jubilæumsgratiale og fratrædelsesgodtgørelse mv.	14		243
<b>Personlig indkomst, hvoraf der ikke skal betales AM-bidrag</b>			
Pensioner, SU og dagpenge mv.	16		204
Gruppelivsforsikring via fagforeningen, legater og bestemte personalegoder mv.	17		229
Hædersgaver	18		256
Indskud på arbejdsgiveradministreret aldersopsparing, gruppelev mv., fratrukket i din løn	347		347
<b>Fradrag i personlig indkomst</b>			
Bidrag og præmie til privatnægtet ratpension og ophørende alderspension – højst 60.900 kr. (Selvstændigt erhvervsdrivende; se rubrik 24)	21		416
Tilbagebetalt kontanthjælp, introduktionsydelse mv.	23		477
<b>Kapitalindkomst</b>			
Renteindtægter af indestående i pengeinstitutter mv. Renteindtægter af obligationer og pantebreve i depot samt udlodninger fra obligationsbaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning, hvor der ikke er indeholdt udbytteskat. Positivt afkast af visse pensionsordninger (omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A).	31		233
Udlodning fra danske obligationsbaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning, hvor der er indeholdt udbytteskat og danske obligationsbaserede investeringselskaber	34		247
<b>Fradrag i kapitalindkomst</b>			
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragserbettede kurstab ved omlægning af kontantlån	41		483
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	42		481
Renteudgifter af studielån	43		489
<b>Ligningsmæssige fradrag</b>			
Fagligt kontingent – højst 6.000 kr.	50		458
Bidrag til A-kasse, efterlønsordning og fleksydelse	52		439
Gaver til godkendte foreninger mv. - højst 17.700 kr.	55		412
Gaver til kultur- og forskningsinstitutioner	447		447
Løbende ydelser til godkendte foreninger mv.	448		448
Standardfradrag for børnedagplejere	466		464
<b>Aktieindkomst</b>			
Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked, udbytte fra danske aktiebaserede investeringselskaber, udlodning fra danske aktiebaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning og udlodning fra danske akkumulerende investeringsforeninger, indberettet til Skattemyndigheden	61		501
Udbytte af danske aktier, ikke optaget til handel på et reguleret marked, indberettet til Skattemyndigheden	64		310

**Husk dato og underskrift!**

Dag    Md.    Ar    Underskrift

\_\_\_\_\_

*Det er dit ansvar, at bilaget er fyldestgørende og korrekt*

2024/01

04.072 Skattemyndigheden er en del af Skatteforvaltningen

**Rubrik 31**


Udbytte fra udloddende obligationsbaserede afdelinger, hvor der ikke er indeholdt udbytteskat.

**Rubrik 34**

Udbytte fra udloddende obligationsbaserede afdelinger, hvor der er indeholdt udbytteskat.

## Bilag til oplysningskemaet 2023 - Aktier og investeringsbeviser

Blanket 04.068



# 2023

## Bilag til oplysningskemaet Aktier og investeringsbeviser

Side 1/2

Personnummer \_\_\_\_\_

Navn og adresse \_\_\_\_\_

		Rubrik	Beløb i kroner	Felt nr.
<b>Kapitalindkomst</b>	Gevinst/tab på beviser i obligationsbaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning	30		330
	Gevinst/tab på aktier/beviser i obligationsbaserede investeringsselskaber (lagerprincippet)	38		239
<b>Aktieindkomst</b> <i>hvor der er indeholdt udbytte</i>	Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked, udbytte fra danske aktiebaserede investeringsselskaber, udlodning fra danske aktiebaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning og udlodning fra danske akkumulerende investeringsforeninger, indberettet til Skattestyrelsen	61	Felt låst	501
	Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked, udbytte fra danske aktiebaserede investeringsselskaber, udlodning fra danske aktiebaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning og udlodning fra danske akkumulerende investeringsforeninger, ikke medtaget i rubrik 61	62		505
	Udbytte af udenlandske aktier optaget til handel på et reguleret marked, udbytte af udenlandske aktiebaserede investeringsselskaber og udenlandske aktiebaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning (udbytte fra lande uden en indgået dobbeltbeskatningsoverenskomst, eller hvor overenskomsten ikke indeholder en fast procentsats for beskatning, skal i rubrik 452)	63		509
	Udbytte af danske aktier, ikke optaget til handel på et reguleret marked, indberettet til Skattestyrelsen	64	Felt låst	310
	Beløb der ikke er medtaget i rubrik 64 vedrørende udbytte af danske aktier, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked, og udlodning af udbytte fra danske aktier i	65		316
<b>Anden aktieindkomst</b>	Gevinst/tab på aktier, optaget til handel på et reguleret marked, samt fra aktiebaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning og investeringsbeviser i akkumulerende investeringsforeninger. Tab angives med minus	66		502
	Gevinst/tab på danske aktier, ikke optaget til handel på et reguleret marked, samt udbytte der ikke er indeholdt udbytteskat i. Tab angives med minus	67		312
	Gevinst/tab på aktier/beviser fra aktiebaserede investeringsselskaber (lagerprincippet)	345		345
<b>Aktieudbytte og udlodning</b>	Udbytte af danske aktier, optaget til handel på et reguleret marked, og hvor der ikke er indeholdt udbytteskat. Provisjoner mv. fra investeringsbeviser videregivet gennem rådgiver	68		624

**Vejledning**

**Du skal bruge denne blanket, hvis du har fået et oplysningskema og har aktier eller investeringsbeviser.**

Du skal give os de oplysninger om dine aktier eller investeringsbeviser, som vi mangler. På dit servicebrev kan du se, hvilke oplysninger det drejer sig om. Du kan også se vores oplysninger på [skat.dk/tast selv under "Ret årsopgørelsen"](https://skat.dk/tast selv under 'Ret årsopgørelsen'). Ved rubrik 30, 38 eller 66 kan du trykke på lommeregneren, som automatisk overfører dig til beregningssystemet "Aktier og investeringsbeviser".

**Rubrik 63**  
Rubrikken omfatter ikke udbytte af aktier mm. i lande, hvor der ikke er indgået en dobbeltbeskatningsoverenskomst, eller hvor overenskomsten ikke indeholder en fast procentsats for beskatning fx Frankrig, Grønland, Kenya, Malaysia og Spanien, disse udbytter skal i rubrik 452 og betalt skat i rubrik 496 på oplysningskema for udenlandsk indkomst.

**Det skal du oplyse**

Du skal oplyse om gevinst eller tab for det år, hvor du sælger dine værdipapirer – med mindre du er omfattet af overgangsreglen for mindre beholdninger af børsnoterede aktier købt før 1. januar 2006.

Du skal oplyse din skattepligtige gevinst eller dit fradragsberettigede tab blandt andet ved:

- salg af værdipapirer
- tvangsindløsning af værdipapirer
- skattepligtig ombytning af værdipapirer, eller når det udstedende selskab som følge af konkurs slettes fra Erhvervsstyrelsens virksomhedsregister
- salg eller overførsel til et pensionsdepot.

Det er handelsdatoen, der afgør, på hvilket tidspunkt du har solgt.

→

**Husk dato og underskrift!**

Dag	Md.	År	Underskrift
-----	-----	----	-------------

\_\_\_\_\_

*Det er dit ansvar, at oplysningskemaet er fyldstgørende og korrekt.*

04.068 Skattestyrelsen er en del af Skatteforvaltningen

**Rubrik 30**

Gevinst/tab ved salg vedrørende alle udloddende obligationsbaserede afdelinger.

**Rubrik 38**

Gevinst/tab - både realiserede og urealiserede - vedrørende både danske og luxembourgske akkumulerende afdelinger.

**Rubrik 61**

Udbytte fra udloddende aktiebaserede afdelinger.

**Rubrik 66**

Gevinst/tab ved salg af aktiebaserede udloddende afdelinger.

