

# Nordea



Hjælp til Gevinst/Tab i Nordea Investor



## Hvor finder du information om din Gevinst/Tab i Nordea Investor?

### Mine beholdninger

- På siden mit overblik er det i komponenten “mine beholdninger” muligt at se urealiseret gevinst/tab.
- Det er ikke muligt at tilgå beregningsgrundlaget fra denne komponent

### Min portefølje

- På siden “min portefølje” dannes et overblik over din beholdning. Ud for det enkelte papir fremgår urealiseret gevinst/tab som beløb og procent.

### På produktsiden

- På siden for det enkelte papir (du er klikket ind på papiret) vil en fane med gevinst / tab detaljer være tilgængelig, hvis du har papiret i beholdningen.

Hvad der fremgår af din gevinst/tab beregning i Nordea Investor har ikke nogen betydning for hvad Nordea indberetter til SKAT.  
Gevinst /tab er alene til din brug

## Gevinst/tab fremgår ikke

Du kan opleve, at gevinst/tab ikke kan beregnes i Nordea Investor.

Det skyldes, at vi mangler information i beregningsgrundlaget. Årsagen findes ofte i:

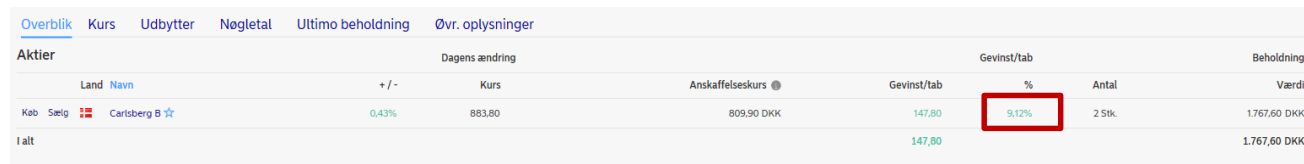
- Aktiesplit / Omvendt split
- Ændring af fondskode
- Udbyttebeviser
- Overførsel fra andet pengeinstitut

Transaktioner på disse tages ikke automatisk med i beregningsgrundlaget.

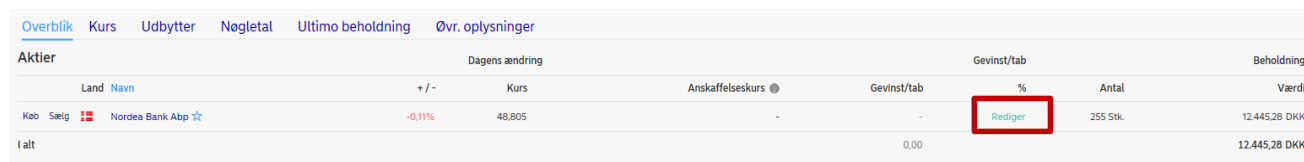
## Hvor finder jeg beregningsgrundlaget

Du finder beregningsgrundlaget ved at:

1. Klikke på procentsatsen eller rediger (ud for papiret under “min portefølje”)



Aktier		Dagens ændring			Gevinst/tab		Beholdning	
Land	Navn	+ / -	Kurs	Anskaffelseskurs	Gevinst/tab	%	Antal	Værdi
Køb	Carlsberg B	0,43%	883,80	809,90 DKK	147,80	9,12%	2 Stk.	1.767,60 DKK
I alt					147,80			1.767,60 DKK



Aktier		Dagens ændring			Gevinst/tab		Beholdning	
Land	Navn	+ / -	Kurs	Anskaffelseskurs	Gevinst/tab	%	Antal	Værdi
Køb	Nordea Bank Abp	-0,11%	48,805	-	-	Rediger	255 Stk.	12.445,28 DKK
I alt					0,00			12.445,28 DKK

2. Klikke på gevinst/tab detaljer (på produktsiden)



**Carlsberg B** Sæt alarm

Køb	SENEST	BUD (SÆLG)	UDBUD (KØB)	DAGENS ÆNDRING	LAVEST	HØJEST	OMSÆTNING	MIN PORTEFOLJE	ANSKAFSELSESKURS	ANBEFALING
Sælg	883,80 DKK 10.26.38	884,00 DKK	884,20 DKK	0,43% (3,80 DKK)	878,60 DKK	884,80 DKK	24.356 k	1.767,60 DKK 2 Stk.	809,9000 DKK	Køb Kilde: Nordea Markets

Papirdetaljer Analyser & nøgletal Årsregnskaber Relaterede produkter Sammenlignelige selskaber **Gevinst/tab detaljer**

## Eksempel på beregningsgrundlag

Beregningsgrundlag

Tilføj egen købstransaktion Tilføj egen sælgetransaktion Tilføj anden type transaktion

Dato	Type	Stk. / Nom.	Kurs	Valutakurs	Omkostninger	Afregningsbeløb	Realiseret gevinst/tab	Beholdning
07-02-2018	Køb	1 Stk.	101,00 USD	6,03330	-	-975,34 DKK	-	1 Stk.
18-12-2017	Salg	-1 Stk.	174,89 USD	6,30450	-	1.102,59 DKK	128,25 DKK	0 Stk.
17-08-2017	Udbytte	-	-	-	-	-	3,41 DKK	1 Stk.
10-03-2017	Køb	1 Stk.	135,27 USD	6,99534	-	-974,24 DKK	-	1 Stk.
01-12-2015	Salg	-2 Stk.	110,34 USD	7,01222	-	1.547,46 DKK	43,09 DKK	0 Stk.
12-10-2015	Salg	-2 Stk.	117,36 USD	6,75051	-	1.584,48 DKK	80,11 DKK	2 Stk.
27-09-2015	Køb	2 Stk.	112,84 USD	6,66552	-	-1.504,27 DKK	-	4 Stk.
27-09-2015	Køb	2 Stk.	112,88 USD	6,66402	-	-1.504,47 DKK	-	2 Stk.
11-12-2015	Salg	-2 Stk.	114,38 USD	6,79473	-	1.554,36 DKK	-300,12 DKK	0 Stk.
18-09-2015	Udbytte	-	-	-	-	-	5,83 DKK	2 Stk. <i>Ændre</i>
09-04-2015	Køb	2 Stk.	125,85 USD	6,97040	-100,00 DKK	-1.854,48 DKK	-	2 Stk.
10-12-2014	Salg	-2 Stk.	114,45 USD	6,00023	-	1.372,45 DKK	210,13 DKK	0 Stk.
12-09-2014	Køb	2 Stk.	101,22 USD	5,74650	-	-1.163,32 DKK	-	2 Stk.
11-12-2009	Salg	-5 Stk.	197,72 USD	5,07360	-	5.017,93 DKK	159,30 DKK	0 Stk.
15-10-2009	Køb	5 Stk.	190,01 USD	5,00884	-	-4.858,83 DKK	-	5 Stk.
<b>I alt</b>					-100,00 DKK	-850,50 DKK	330,10 DKK	

- Beregningsgrundlaget viser de informationer gevinst/tab beregnes ud fra.
- Gevinst tab/beregningen nulstilles hver gang beholdningen har været i 0.
- Det er i beregningsgrundlaget muligt at tilføje transaktioner manuelt.
  - Klik på tilføj anden type transaktion for at tilføje enten udbytte, split, omvendt split, udtrækning eller for at ændre beregningsdato.
- Transaktioner, som er tilføjet manuelt, fremgår ved, at de kan ændres og er markeret med en lille pen.

## Aktiesplit / omvendt split i Nordea Investor

- Når der foretages aktiesplit øger virksomheden antallet af udestående aktier uden at nedbringe markedsværdien. Forestil dig, at 1000 kr. sedlen fjernes, fordi en analyse viser, at mange forretninger ikke kan tage imod den, da den er for stor.
  - sedlen ombyttes til  $2 * 500$  kr. Værdien er den samme, men du har nu 2 sedler. = Split i forholdet 1:2 men samme værdi
  - sedlen ombyttes  $5 * 200$  kr. Værdien er den samme, men du har nu 5 sedler = split i forholdet 1:5 men samme værdi
- Når der foretages omvendt split, mindsker virksomheden antallet af udestående aktier uden at øge markedsværdien. Altså det modsatte end ved aktiesplit

### Eksempel på aktiesplit:

- Lad os antage at kursen på AP Møller Mærsk (APM) er i kurs 200.000. APM synes nu, at deres aktie er blevet så høj i kurs, at der skal foretages et aktiesplit i forholdet 1/20.
- Du har 5 stk. APM til en samlet værdi af 1.000.000 ( $5 \times 200.000$ ) og får nu tildelt 20 aktier for hver aktie, som ejes, altså  $5 \times 20$ , så du i alt efter splittet ejer 100 aktier. Du tildeles altså yderligere 95 aktier.
- Ved aktiesplittet falder kursen til  $200.000/20 =$  kurs 10.000
- Beholdningsopgørelsen efter splittet er 100 styk aktier til kurs 10.000 = værdi 1.000.000
- Du hverken vinder eller taber ved aktiesplittet. Det er gevinst/tab neutralt.

# Aktiesplit / omvendt split i Nordea Investor

## Eksempel fortsat

- Når du går ind i Nordea Investor efter et aktiesplit, vil antal stk. være ændret og gevinst/tab vil ikke kunne beregnes. Du skal klikke på "redigér", og sendes derved til beregningsgrundlaget.
- I beregningsgrundlaget får du en besked om, at beholdningen ikke stemmer overens med den beregnede beholdning, og der skal korrigeres med 95 stk.
- Aktiesplittet tilføjes ved at "tilføj anden transaktion" og her vælge aktiesplit. Tilføj den dato, hvor aktierne er tilføjet depotet samt de 95 stk. Herefter fungerer gevinst/tab beregneren igen. 😊
- Du har fået besked om eventuelle aktiesplit i netbank

## Hvis omvendt split

- Ved omvendt split er scenariet fuldstændig det samme som ovenstående blot med modsatte fortegn.
- Ved redigering i beregningsgrundlaget vælges omvendt split og dato samt stk. indtastes.
- Har du ejet x stk., som ikke passede på split forholdet, modtager du kompensation, som ligeledes kan indtastes.
- Du får besked i Netbank om omvendt split og eventuel kompensation.

### Tilføj andre transaktioner



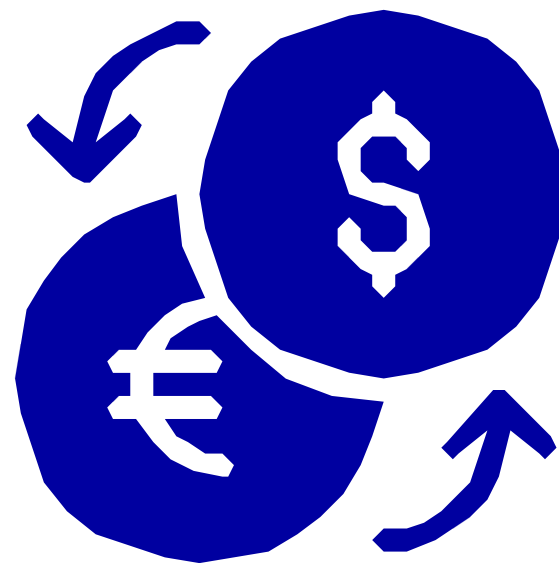
Type	Aktiesplit
Dato	17-06-2019
Stk. / Nom.	95 Stk.

Annuller

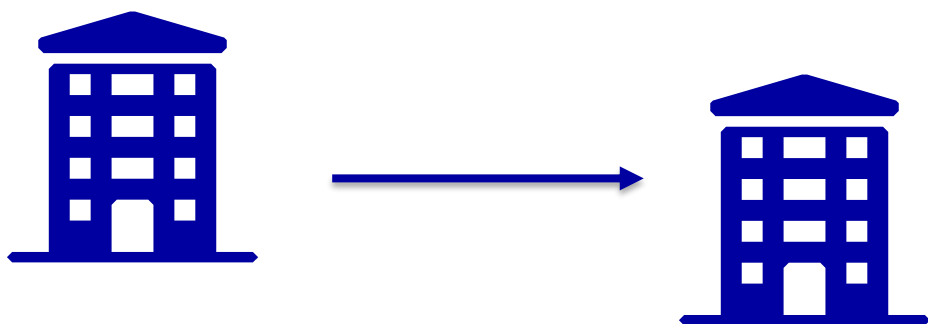
Ok

## Ændring af fondskode

- Hvis du har købt en aktie, som efterfølgende skifter fondskode, vil det kun være transaktioner fra den nuværende fondskode, som fremgår. Transaktioner fra tidligere fondskode skal derfor manuelt tilføjes (også split mv).
- Transaktioner på tidligere fondskode kan findes i Nordea Investor under “ Min Portefølje” og “transaktioner”.



## Værdipapirer overført fra et andet pengeinstitut



- Hvis du overfører værdipapirer fra et andet pengeinstitut, får vi ikke transaktionsdata med.
- Du skal derfor manuelt tilføje transaktioner foretaget før overførsel. Det gælder både køb og salg men også andre transaktioner som split, udbyttebeviser mv.



Nordea

