



Hjælp til årsopgørelsen 2017

Beregning af gevinster og tab på lagerbeskattede investeringsbeviser, indekserede obligationer, valutaobligationer, certifikater og beviser.

Her kan du læse, hvordan du til SKAT skal indberette gevinster og tab på udvalgte lagerbeskattede værdipapirer, købt for privatbeskattede frie midler.

Lagerbeskatningen indebærer, at du hvert år bliver beskattet af realiserede og urealiserede gevinster og tab – og således af gevinster og tab på værdipapirer, du endnu ikke har solgt.

Har du spørgsmål til vores beregning af gevinst/tab på dine lagerbeskattede værdipapirer, er du velkommen til at kontakte os på vores servicetelefon: **70 33 33 20**. Servicetelefonen betjenes alle ugens dage i perioden 1. marts til og med 2. maj i tidsrummet kl. 8-20. Du kan også kontakte SKAT på 72 22 28 94, en revisor eller anden skatterådgiver.

Værd at vide om lagerskat

Hovedreglen for de lagerbeskattede værdipapirer er, at det, du skal angive på årsopgørelsen for 2017, er forskellen mellem kursværdien 1. januar 2017 og kursværdien 31. december 2017, hvis du har ejet værdipapirerne i hele 2017.

Indberetning af gevinster og tab

Når du køber og sælger værdipapirer, indberetter vi automatisk handlerne til SKAT, men vi kan ikke indberette dine gevinster og tab på værdipapirerne. I mange tilfælde har SKAT dog beregnet gevinster og tab på lagerbeskattede investeringsbeviser.

Handelsomkostninger

Du skal tage højde for handelsomkostninger, når du beregner gevinst og tab. Det betyder, at du ved opgørelse af købs- og salgssummen skal anvende den samlede værdi efter betaling af omkostninger. Har du adgang til Nordea Investor, kan du finde dine handelsnotaer der.

Opgørelsesmetode

Du skal opgøre gevinst og tab på solgte værdipapirer efter gennemsnitsmetoden. Det betyder, at du skal holde salgssummen op imod kursværdien primo 2017, eller et gennemsnit af kursværdien primo 2017 og summen af køb af værdipapiret i løbet af 2017.

Købt i 2017 og ikke solgt

Har du købt værdipapirerne i løbet af 2017, er det forskellen mellem købesummen og kursværdien 31. december 2017, du skal anføre på årsopgørelsen for 2017.

Købt før 2017 og solgt i 2017

Har du i løbet af 2017 solgt værdipapirerne, er det forskellen mellem kursværdien 1. januar 2017 og salgssummen, du skal anføre på årsopgørelsen for 2017.

Købt og solgt i 2017

Har du både købt og solgt værdipapirer i løbet af 2017, skal du angive forskellen mellem købesummen og salgssummen på årsopgørelsen for 2017.

Virksomhedsskatteordningen

Hvis du har foretaget investeringer i lagerbeskattede værdipapirer for midler omfattet af virksomhedsskatteordningen, skal du anføre gevinst/tab på værdipapirerne i rubrik 116 på den udvidede årsopgørelse.

Hvis du har tab på certifikater, strukturerede obligationer og beviser, kan du opnå fradrag for tabet, så længe du kan opveje tabet i tilsvarende gevinster fra tidligere år. Anfør dit tab i rubrik 116 med minus (-). Hvis dit tab overstiger tilsvarende beskattede gevinster fra tidligere år, skal du anføre den resterende del af tabet i bilag til årsopgørelsen, blanket 04.055, rubrik 85 og 86. Se beskrivelsen på side 3 og 4.

Flere ejere af et depot

Beregningerne er foretaget depot for depot. For depot med flere ejere, skal ejerne selv fordele resultatet efter den forholdsmæssige ejerandel.

Sådan indberetter du gevinster og tab til årsopgørelsen 2017

Lagerbeskattede investeringsbeviser

Nordea Invest og andre danske og udenlandske investeringsforeninger har en række investeringsbeviser, der er omfattet af reglerne for lagerbeskattede værdipapirer. På nordea.dk/lagerbeskatning kan du se en liste over de Nordea Invest-beviser, der beskattes efter lagerprincippet.

Gevinster og tab på danske og udenlandske investeringsbeviser skal angives i rubrik 38 på årsopgørelsen (kapitalindkomst). Tab angives med minus (-).

SKAT beregner og fortrykker normalt gevinster og tab på årsopgørelsens rubrik 38 (og evt. i rubrik 434 for gevinster og tab på udenlandske investeringsbeviser). Du bør derfor kontrollere, om SKAT allerede har fortrykt gevinster eller tab på årsopgørelsen, inden du anfører gevinster og tab. Ellers kan du risikere, at gevinster og tab medregnes to gange.

Vi indberetter automatisk udbytte fra lagerbeskattede investeringsbeviser til SKAT. Beløbet fremgår af årsopgørelsens rubrik 34 (kapitalindkomst), så du skal ikke selvangive det.

Eksempel 1 – Lagerbeskattede investeringsbeviser

Køb af Nordea Invest Stabile Aktier Akk. før 1. januar 2017

Ultimokurs 31. december 2017	190,30 kr.
Primokurs 1. januar 2017	173,28 kr.
Gevinst til beskatning i 2017	17,02 kr.

Køb af Nordea Invest Globale Obligationer før 1. januar 2017

Ultimokurs 31. december 2017	102,10 kr.
Primokurs 1. januar 2017	108,10 kr.
Tab til fradrag i 2017	-6,00 kr.

Eks. 1.1 Indberetning ved en nettogevinst (fortsat i beholdning pr. 31. december 2017)

2.000 stk. Nordea Invest Stabile Aktier Akk. og 2.000 stk. Nordea Invest Globale Obligationer:

Gevinst på Nordea Invest Stabile Aktier Akk.	2.000 stk. x 17,02 kr.	=	34.040 kr.
- tab på Nordea Invest Globale Obligationer	2.000 stk. x -6,00 kr.	=	-12.000 kr.
Nettogevinst, der skal indberettes i rubrik 38			22.040 kr.

Eks. 1.2 Indberetning ved et nettotab (fortsat i beholdning pr. 31. december 2017)

1.000 stk. Nordea Invest Stabile Aktier Akk. og 3.000 stk. Nordea Invest Globale Obligationer:

Gevinst på Nordea Invest Stabile Aktier Akk.	1.000 stk. x 17,02 kr.	=	17.020 kr.
- tab på Nordea Invest Globale Obligationer	3.000 stk. x -6,00 kr.	=	-18.000 kr.
Nettotab, der skal indberettes med negativt fortegn (-) i rubrik 38			-980 kr.

Lagerbeskattede obligationer, beviser og certifikater

Nordea har sammen med samarbejdspartnere udstedt en række indekserede obligationer, beviser, valutaobligationer og certifikater. Alle produkter er omfattet af reglerne for lagerbeskatning. På nordea.dk/lagerbeskatning finder du en oversigt over obligationer, certifikater og beviser.

For disse værdipapirer skal realiserede og urealiserede gevinster eller tab hvert år beregnes og medregnes i kapitalindkomsten.

Har du spørgsmål til din lagerskat? Så ring til vores servicetelefon **70 33 33 20**. Vi sidder klar alle dage kl. 8-20

Visse obligationer kan hvert år udlodde en kupon, der skal beskattes som en kursgevinst. Vores lagerskatteberegning tager hensyn til de udbetalte kuponer og viser årets nettogevinst/-tab på dine obligationer. Kuponen skal derfor ikke medtages som en rente.

Sådan selvangiver du indkomsten

Nettogevinster på indekserede obligationer, beviser, valutaobligationer og certifikater skal du anføre i årsopgørelsens rubrik 346 "Indkomst vedr. finansielle kontrakter", hvis du ikke har et fremført tab at modregne i, jvf. nedenfor.

Du kan kun trække tab fra, hvis du har en gevinst til beskattning i indeværende eller i et tidligere indkomstår, og tabet kan indeholdes heri. Er du blevet beskattet af en gevinst på fx 8.000 kr. i 2016, og har du et tab i 2017 på 6.000 kr., kan du trække dette tab fra i 2017. Det gør du ved at anføre tabet i rubrik 346 på årsopgørelsen med negativt fortegn (-).

Begrænsning af tabsfradrag

Er årets nettoresultat et tab, og har du ingen gevinster fra tidligere år at modregne i, skal du opdele tabet i to beløb, som anføres på bilag til årsopgørelsen, blanket nr. 04.055 "Tab til fremførsel til senere indkomstår":

- Et beløb vedrørende ikke-aktiebaserede obligationer og certifikater. Anfør tabet i rubrik 85.
- Et beløb vedrørende aktiebaserede indekserede obligationer, aktiebeviser og aktiebaserede certifikater. Anfør tabet i rubrik 86.

På side 5 får du vejledning til, hvordan du beregner årets gevinst/tab, og hvor du skal anføre gevinsten/tab på årsopgørelsen fra SKAT.

Med udgangspunkt i førnævnte eksempel skal diagrammet på side 5 anvendes på følgende måde:

1. I 2017 er der et tab.
2. Til spørgsmålet i toppen af diagrammet ("Har du nettogevinst...") svarer du: "Nej, jeg har et tab på 6.000 kr."
3. Til næste spørgsmål svarer du: "Ja, jeg er tidligere blevet beskattet af en gevinst, nemlig 8.000 kr. i 2016."
4. Til det sidste spørgsmål ("Overstiger tabet...") svarer du: "Nej. Årets tab på 6.000 kr. er mindre end sidste års gevinst på 8.000 kr."
5. Tabet på 6.000 kr. kan du derfor fratrække i rubrik 346.

For at kunne finde frem til, hvordan gevinst/tab skal selvangives, er det vigtigt, at du har styr på dine historiske gevinster og tab, da nye tab kan modregnes i tidligere beskattede gevinster.

Du skal hvert år anføre det nettobeløb, der fortsat kan fremføres i henholdsvis rubrik 85 og 86. SKAT kan således se, om det fremførte tab er udnyttet helt eller delvist, eller om tabet er øget. Det betyder, at du ikke skal anføre en eventuel gevinst i rubrik 346, når du anvender en del af tidligere års tab til modregning. I stedet nedskriver du beløbet i rubrik 85 eller 86.

Modregning af tab på aktiebaserede værdipapirer i aktieindkomst

Fra indkomståret 2010 kan du modregne tab på aktiebaserede indekserede obligationer, aktiebeviser og aktiebaserede certifikater i realiserede gevinster på aktier optaget til handel på regulerede markeder.

Det er et krav, at værdipapiret udelukkende er aktiebaseret. Dog forbliver værdipapiret aktiebaseret, selv om det indeholder et valutaelement, så længe valutaelementet alene afdækker valutarisikoen på værdipapiret. Hvis årets nettoresultat på aktiebaserede værdipapirer er negativt, skal du først modregne tabet i tidligere års beskattede gevinster ved

at anføre det i rubrik 346 jf. afsnittet "Sådan selvangiver du indkomsten".

Er der herefter stadig et tab, kan du modregne det tab, der vedrører aktiebaserede værdipapirer i dine realiserede gevinster på aktier optaget til handel på et reguleret marked.

Ønsker du at gøre brug af denne mulighed, skal du i rubrik 87 markere, om du eller din evt. ægtefælle skal bruge tabet. Hvis du ikke vil bruge hele tabet i samme år, skal du anføre det beløb, du ønsker at anvende i rubrik 88. Anfører du ikke noget beløb i rubrik 88, anvendes hele beløbet i rubrik 86 til modregning i aktiegevinster.

Eksempel 2 – Lagerbeskattede indekserede obligationer og certifikater

Køb af Nordea Bank AB CRT-Bull DAX2ND før 1. januar 2017

Ultimokurs 31. december 2017	30,83 kr.
Primokurs 1. januar 2017	24,39 kr.
Gevinst til beskatning i 2017	6,44 kr.

Køb af Amerikanske Renter 2019 før 1. januar 2017

Ultimokurs 31. december 2017	99,32 kr.
Primokurs 1. januar 2017	102,32 kr.
Tab til modregning i 2017	-3,00 kr.

Eks. 2.1 Indberetning ved en nettogevinst (fortsat i beholdning pr. 31. december 2017)

2.000 stk. Nordea Bank AB CRT-Bull DAX2ND og nom. 200.000 kr. Amerikanske Renter 2019:

Gevinst på Nordea Bank AB CRT-Bull DAX2ND	2.000 x 6,44 kr.	=	12.880 kr.
- tab på Amerikanske Renter 2019	200.000 x -3,00 kr./100	=	-6.000 kr.
Nettogevinst, du skal indberette i rubrik 346			6.880 kr.*

Eks. 2.2 Indberetning ved en nettogevinst (salg i 2017)

Har du solgt 2.000 stk. Nordea Bank AB CRT-Bull DAX2ND i oktober 2017 til kurs 28,39 (kursgevinst 28,39 kr. - 24,39 kr. = 4,00 kr.), ser beregningen af lagerskatten for 2017 således ud:

Gevinst på Nordea Bank AB CRT-Bull DAX2ND	2.000 x 4,00 kr.	=	8.000 kr.
- tab på Amerikanske Renter 2019	200.000 x -3,00 kr./100	=	-6.000 kr.
Nettogevinst, du skal indberette i rubrik 346 (ekskl. handelsomkostninger)			2.000 kr.*

Du kan fratrække handelsomkostninger i nettogevinster. Dermed reducerer du den nettogevinst, du skal beskattes af. Hvis du har nettotab, kan du øge tabet ved at tillægge handelsomkostningerne. Dermed opnår du et større skattefradrag.

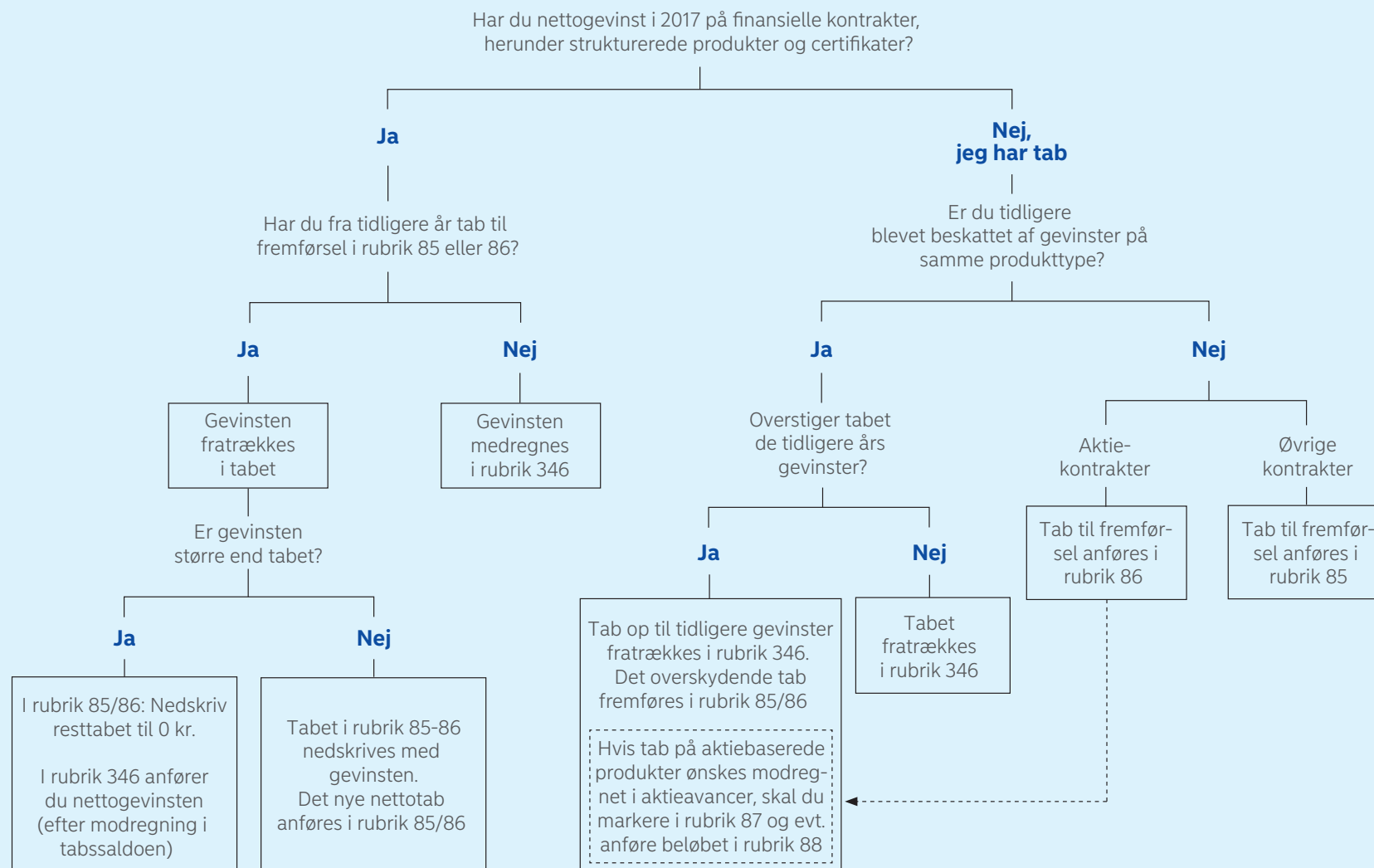
Eks. 2.3 Indberetning ved et nettotab (fortsat i beholdning pr. 31. december 2017)

1.000 stk. Nordea Bank AB CRT-Bull DAX2ND og nom. 300.000 kr. Amerikanske Renter 2019:

Gevinst på Nordea Bank AB CRT-Bull DAX2ND	1.000 x 6,44 kr.	=	6.440 kr.
- tab på Amerikanske Renter 2019	300.000 x -3,00 kr./100	=	-9.000 kr.
Nettotab (se afsnittet på side 3: Sådan selvangiver du indkomsten)			-2.560 kr.*

* Der er ikke taget hensyn til eventuelle fremførte tab og tidligere års beskattede gevinster.

Sådan kan du anvende tab opstået i eller før 2017 på finansielle kontrakter, herunder strukturerede produkter og certifikater



I vejledningen på side 3 og 4 kan du læse om, hvordan du kan anvende gevinster og tab på strukturerede produkter.