

Vejledning til årsopgørelsen 2009 – personer

Udloddende

Denne vejledning behandler udelukkende personers investering i investeringsbeviser i udloddende afdelinger købt for frie midler.

Du skal ikke selvangive investeringer i pensionsopsparingsordninger som fx kapital- og ratepensioner.

Sådan selvangiver du udbytte udbetalt i 2009

På årsopgørelsen for 2009 skal det udbytte, du har modtaget i april 2009, medtages. Udbyttet er opdelt på henholdsvis aktieindkomst, kapitalindkomst (typisk renter) og skattefri indkomst (kursgevinst på danske blåstemplede obligationer). Udbyttet for de enkelte afdelinger fremgår af skema 1.

Jyske Invest har tilbageholdt 28% i udbytte-skat i aktieafdelinger og blandede afdelinger.

Kapitalindkomsten er allerede fortrykt på årsopgørelsen i rubrik 31, 34 eller 38. Du skal ikke selv skrive noget på.

Den **skattefri indkomst** skal ikke selvangives.

Udbytte (før indeholdelse af udbytteskat) som er **aktieindkomst** fra Jyske Invests afdelinger i dansk depot er fortrykt i rubrik 61.

Mener du, at nogle af de fortrykte oplysninger på årsopgørelsen er forkerte, skal du skrive det rigtige beløb i rubrikken ved siden af.

Ønsker du yderligere vejledning til udfyldelse af årsopgørelsen, kan du kontakte SKAT via hjemmesiden www.SKAT.dk eller på tlf. 72 22 18 18.

Sådan selvangiver du gevinst og tab ved salg af investeringsbeviser

Hvis du i 2009 har solgt Jyske Invest investeringsbeviser, skal du gøre din gevinst eller dit tab op.

Den skattemæssige behandling heraf afhænger af ejertiden og af, hvilken afdeling du har investeret i.

Rene aktieafdelinger

Gevinst og tab på investeringsbeviser i aktieafdelingerne behandles ligesom investering i almindelige børsnoterede aktier.

En gevinst beskattes som hovedregel som aktieindkomst, og et tab kan modregnes i aktieudbytter og gevinster på børsnoterede aktier samt i en evt. ægtefælles gevinster.

Skema 1: Udbytte optjent i 2008 og udbetalt i 2009

Afdelingsnavn	Udbytte pr. stk.	Heraf kapitalindkomst	Heraf aktieindkomst	Heraf skattefri indkomst
Obligationer				
Jyske Invest Korte Obligationer	3,25	2,07		1,18
Jyske Invest Lange Obligationer	3,75	2,25		1,22
Jyske Invest Favorit Obligationer	0,00	0,00		0,00
Jyske Invest Nye Obligationsmarkeder	0,00	0,00		0,00
Jyske Invest Virksomhedsobligationer	0,00	0,00		0,00
Jyske Invest Nye Obligationsmarkeder Valuta	3,00	3,00		0,00
Jyske Invest Indeksobligationer	3,25	2,19		1,06
Jyske Invest Obligationer Pension	4,25	4,25		0,00
Jyske Invest Obligationer Erhverv	4,25	4,25		0,00
Blandede afdelinger				
Jyske Invest Obligationer & Aktier	3,25	1,84	4,91	0,13
Aktier				
Jyske Invest Globale Aktier	1,75	0,28	1,47	0,00
Jyske Invest Nye Aktiemarkeder	1,75	0,00	1,75	0,00
Jyske Invest Danske Aktier	2,00	0,05	1,95	0,00
Jyske Invest Nordiske Aktier	3,25	0,10	3,15	0,00
Jyske Invest Japanske Aktier	0,00	0,00	0,00	0,00
Jyske Invest Fjernøsten Aktier	3,00	0,09	2,91	0,00
Jyske Invest Europæiske Aktier	2,25	0,00	2,25	0,00
Jyske Invest USA Aktier	2,00	0,00	2,00	0,00
Jyske Invest Latinamerikanske Aktier	11,00	0,48	10,52	0,00
Jyske Invest Østeuropæiske Aktier	0,00	0,00	0,00	0,00
Jyske Invest IT Aktier	0,00	0,00	0,00	0,00
Jyske Invest BiotechMedicinal Aktier	0,00	0,00	0,00	0,00
Jyske Invest Favorit Aktier	1,00	0,25	0,75	0,00
Jyske Invest Kinesiske Aktier	0,00	0,00	0,00	0,00
Jyske Invest Indiske Aktier	0,00	0,00	0,00	0,00
Jyske Invest Tyrkiske Aktier	3,25	0,00	3,25	0,00
Jyske Invest Globale Ejendomsaktier	1,75	0,04	1,71	0,00

Var din beholdning af børsnoterede aktier og investeringsbeviser under 136.600 kr. (273.100 for ægtefæller) pr. 31. december 2005, er gevinst/tab som udgangspunkt skattefri, hvis du har ejet dem i 3 år. Du skal altså ikke betale skat af gevinsten, men kan heller ikke få fradrag for et tab.

Sådan opgør du gevinst/tab

Gevinst og tab på aktier du har købt efter 1. januar 2006 vil altid blive beskattet som aktieindkomst, med mindre du havde aktier af samme type inden 1. januar 2006.

I skema 2 er vist, hvordan gevinster og tab fra børsnoterede aktieafdelinger normalt skal beskattes.

Gevinster/tab opgøres ved anvendelse af det såkaldte FIFO-princip, dvs. ved salg af en del af en beholdning – af beviser i samme afdeling – anses de ældste for solgt først. Når du skal opgøre anskaffelsessummen, skal du som hovedregel bruge gennemsnitsmetoden.

Vejledning til årsopgørelsen 2009 – personer

Udloddende

Udloddende obligationsafdelinger og blandede afdelinger

Afdelingerne er angivet i skema 3.

Gevinster er skattepligtige som kapitalindkomst uanset ejertid og uanset, om afdelingen er børsnoteret eller ej. Der er ikke altid fradrag for tab – se skema 3. Gevinst/tab (hvis du har fradrag) selvangives i rubrik 38 (tab angives med minus).

Gevinster/tab opgøres ved anvendelse af det såkaldte FIFO-princip. Anskaffelsessummen opgøres ved brug af gennemsnitsmetoden. I skema 4 er vist, hvordan anskaffelsessummen opgøres ud fra gennemsnitsmetoden.

Skema 4: Beregning af anskaffelseskurs efter gennemsnitsmetoden

En beholdning af beviser i en aktieafdeling er indkøbt af to omgange.

Købt den	Antal	Købt til (efter omk.)
1. april 2002	1.000 stk.	120.000
1. maj 2002	2.000 stk.	400.000
I alt	3.000 stk.	520.000

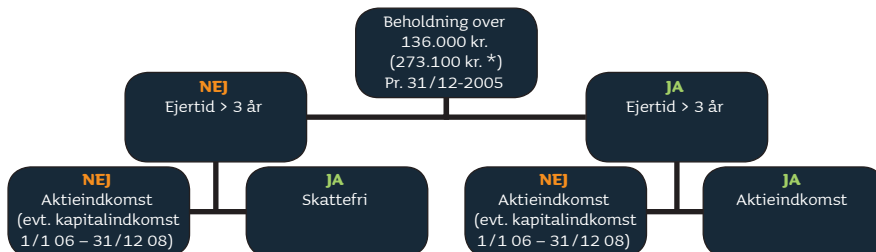
Den gennemsnitlige anskaffelseskurs for beholdningen er: $520.000 / 3.000 \text{ kr. / stk.} = 173,33 \text{ kr. / stk.}$

Hvad menes med Gennemsnitsmetoden

Her opgøres anskaffelsessummen som den gennemsnitlige anskaffelsessum af alle køb i den pågældende afdeling. Det gøres ved at lægge alle anskaffelsessummerne sammen og dividere med antallet af beviser. Denne metode skal bruges i alle de tilfælde, hvor "aktie for aktie-metoden" ikke skal anvendes.

Hvis du sælger værdipapirer som erhverv, gælder der særlige regler, som ikke er behandlet her.

Skema 2: Beskatning ved salg af investeringsbeviser



*Grænsen for ægtefæller

Skema 3: Udloddende obligationsafdelinger og blandede afdelinger.

Afdelingens navn	Gevinster	Tab
	Rubrik 38	Rubrik 38
Jyske Invest Korte Obligationer	Beskattes	Ej fradrag
Jyske Invest Lange Obligationer	Beskattes	Ej fradrag
Jyske Invest Favorit Obligationer	Beskattes	Frdrag
Jyske Invest Højt Raterede Virksomhedsobligationer	Beskattes	Frdrag
Jyske Invest Nye Obligationsmarkeder	Beskattes	Frdrag
Jyske Invest Virksomhedsobligationer	Beskattes	Frdrag
Jyske Invest Nye Obligationsmarkeder Valuta	Beskattes	Frdrag
Jyske Invest Indeksobligationer	Beskattes	Ej fradrag
Jyske Invest Obligationer Pension	Beskattes	Ej fradrag
Jyske Invest Obligationer Erhverv	Beskattes	Ej fradrag

Kurser pr. 19. maj 1993

Overgangsordning, skattemæssig skæringskurs for Jyske Invests afdelinger

BEMÆRK: Kun relevant for medlemmer, der har købt investeringsbeviser FØR 19. maj 1993 og har solgt efter mere end 3 års ejertid. Børskursen kan pr. den 19. maj 1993 anvendes som skattemæssig anskaffelseskurs. Valget kan træffes individuelt for hver enkelt afdeling. De officielle børskurser pr. 19. maj 1993 for de aktuelle afdelinger er angivet nedenfor.

Afdelinger	19. maj 1993	
Jyske Invest Korte Obligationer	103,75	
Jyske Invest Obligationer, Akkumulerende	130,00	
Jyske Invest Obligationer og Aktier	110,75	
Jyske Invest Globale Aktier (tidl. afd. 3)	114,50	38,167*
Jyske Invest Globale Aktier (tidl. afd. 5)	120,25	40,083*
Jyske Invest Højvækstmarkeder	87,75	

* Kurs justeret for fondsandele den 1. maj 2000.

Fondsandele pr. 1. maj 2000

Tildelte fondsandele

BEMÆRK: Kun relevant, hvis du har købt beviser i nedenstående afdelinger FØR 1. maj 2000. Der blev tildelt fondsandele den 1. maj 2000 for afdelingerne angivet nedenfor. Tildelingen har ingen skattemæssige konsekvenser, da de tildelte andele anses for anskaffet på samme tidspunkt som de andele, der dannede grundlag for tildelingen. I forbindelse med opgørelsen af gevinster på afdelingerne skal du dividere din købskurs på beviserne med "antal andele efter tildelingen" – tallet fremgår af nedenstående skema.

Afdeling	Forhold	Beholdning før tildeling	Tildelte andele	Antal andele efter tildeling
Jyske Invest Danske Aktier	1:1	1	1	2
Jyske Invest Nordiske Aktier	1:2	1	2	3
Jyske Invest Globale Aktier	1:2	1	2	3
Jyske Invest Østeuropæiske Aktier	1:1	1	1	2