

Vejledning til årsopgørelsen 2009

Akkumulerende og hedge-afdelinger

Denne vejledning behandler investering i investeringsbeviser, i akkumulerende afdelinger og i hedge afdelinger.

Du skal ikke selvangive noget vedrørende investeringsbeviser i pensionsopsparingsordninger fx kapital- og ratepensioner. Hvis du driver næring med salg af værdipapirer, gælder der særlige regler, som ikke er behandlet her.

Sådan opgøres gevinst og tab af akkumulerende investeringsbeviser og hedgeafdelinger

Gevinst og tab på beviserne beskattes for private personer (frie midler) som kapitalindkomst med op til 59% excl. kirkeskat. I virksomhedsordninger indgår gevinst/tab i virksomhedsindkomsten og for selskaber i selskabsindkomsten.

Lagerprincip, for hedge- og akkumulerede afdelinger

Gevinst og tab på beviserne opgøres efter et lagerprincip. De Jyske Invest afdelinger – der er omfattet af dette princip – fremgår af skema 1.

Det betyder, at der skal betales skat af forskellen mellem bevisets værdi ved årets begyndelse og værdien ved årets udgang. Hvis beviset købes i løbet af året, er det forskellen mellem anskaffelsessummen (inkl. handelsomkostninger) og værdien ved året udgang, der beskattes. Sælges beviset i løbet af året, er det forskellen mellem værdien ved årets start og salgssummen, der beskattes.

Medlemmerne beskattes således af gevinster og tab på beviserne – uanset om de er realiseret eller ej.

Skema 1: Afdelinger omfattet af lagerbeskatning

Jyske Invest Aktier Pension
Jyske Invest Hedge Markedsneutral – Aktier
Jyske Invest Hedge Markedsneutral – Obligationer
Jyske Invest Hedge Valuta
Jyske Invest Danish Equities
Jyske Invest Swedish Equities
Jyske Invest European Equities
Jyske Invest Global
Jyske Invest US Equities
Jyske Invest Japanese Equities
Jyske Invest Favourite Equities
Jyske Invest IT Equities
Jyske Invest Biotech/HealthCare Equities

Skema 2: Eksempel

Er der købt 200 beviser til kurs 103 i 2008 og har beviserne den 31. december 2008 kurs 107, laves der følgende opgørelser for indkomståret 2009:

Indkomstår 2009			
Beholdningsopgørelse 2008	Stk.	Kurs	I alt
Værdi 31/12 2008 iflg. årsoversigt	200	107	21.400
Værdi 31/12 2007	0		-
Anskaffelsessum iflg. nota	200	103	20.600
Værdi i alt	200		20.600
Værdiændring for 2008			800
Opgørelse for solgte beviser 2008			
Afståelse sum iflg. nota	0		-
Værdi 31/12 2008 iflg. årsoversigt	0		-
Avance på solgte beviser			-
Beholdningsopgørelse			800
Avanceopgørelse			-
Til selvangivelse 2009			800

Gevinst/tab vedrørende et givet indkomstår henføres til beskatning den 1. januar i det følgende år. Der sker ingen forskydning i salgsåret, hvor gevinst/tab henføres til salgstidspunktet.

Årsopgørelsen 2009

De oplysninger der skal bruges for at lave skatteopgørelsen for 2009, er:

- Værdien af beviset pr. 31. december 2007 eller anskaffelsessummen inkl. handelsomkostninger, (fremgår af handelsnotaen)
- Årsopgørelsen for 2008 hvor værdien af beviset ultimo fremgår

- Har du solgt i 2009, skal du bruge afståelse summen efter fradrag af handelsomkostninger.

Ved forskudt regnskabsår, kan der gælde andre regler, se evt. www.ifr.dk hvor dette forhold er uddybet nærmere og hvor der er flere eksempler.

Jyske Invest Emerging Markets Equities
Jyske Invest Far Eastern Equities
Jyske Invest Latin American Equities
Jyske Invest Eastern European Equities
Jyske Invest Chinese Equities
Jyske Invest Indian Equities
Jyske Invest Turkish Equities
Jyske Invest German Equities
Jyske Invest British Equities
Jyske Invest Telecom Equities
Jyske Invest Danish Bonds
Jyske Invest Emerging Market Bonds
Jyske Invest Emerging Market Bonds (Euro)

Jyske Invest Emerging Local Market Fund
Jyske Invest High Yield Corporate Bonds
Jyske Invest Swedish Bonds
Jyske Invest British Bonds
Jyske Invest Dollar Bonds
Jyske Invest European Bonds
Jyske Invest Income Strategy
Jyske Invest Stable Strategy
Jyske Invest Balanced Strategy
Jyske Invest Dynamic Strategy
Jyske Invest Growth Strategy
Jyske Invest Aggressive Strategy (Jyske Invest Favourite Equities)
Jyske Invest Global Real Estate Equities