

Hjælp til selvangivelsen for 2023

Investering for frie private midler

Din skat afhænger af, om du ejer beviser i realisationsbeskattede eller lagerbeskattede fonde. Du skal som udgangspunkt ikke selv beregne eller anføre noget beløb på selvangivelsen, da SKAT har alle oplysninger. Læs mere nedenfor.

Lagerbeskattede fonde

Ved beskatning efter lagerprincippet beskattes du af årets gevinst, uanset om beviserne er solgt eller ej. Lagerbeskatningen følger kalenderåret.

For indkomståret 2023 er det kursudviklingen i perioden 1. januar 2023 til 31. december 2023, der skal selvangives. Opgørelsen sker på grundlag af forskellen mellem værdien den 1. januar 2023 og værdien pr. 31. december 2023. Gevinst/tab for personer beskattes som kapitalindkomst eller aktieindkomst.

SKAT beregner og anfører automatisk et beløb som gevinst/tab på dine lagerbeskattede beviser i Formuepleje. Nedenstående tabeller skal derfor betragtes som et værktøj til at beregne eventuel restskat og til kontrol af, at SKAT har de korrekte oplysninger om dine lagerbeskattede investeringer:

Lagerbeskattede fonde	
Kapitalindkomst	Aktieindkomst
Mix Low	Formuepleje LimiTTEllus
Mix Medium	Better World Environmental Leaders
Mix High	Better World Global Opportunities
Formuepleje Pareto	Formuepleje Globale Aktier Akk
Formuepleje Safe	
Formuepleje Epikur	
Formuepleje Penta	
Formuepleje Fokus	

Beregning af beskatningsgrundlag 2023 for lagerbeskattede fonde - kapitalindkomst:	
Værdi af beviser pr. 31.12.2023*	
Plus eventuelle salg af beviser i 2023	
Minus eventuelle køb af beviser i 2023	
Minus værdi af beviser pr. 1.1.2023	
Kapitalindkomst 2023	

*se primo og ultimo kurser på sidste side

Beregning af beskatningsgrundlag 2023 for lagerbeskattede fonde - aktieindkomst:	
Værdi af beviser pr. 31.12.2023*	
Plus eventuelle salg af beviser i 2023	
Minus eventuelle køb af beviser i 2023	
Minus værdi af beviser pr. 1.1.2023	
Aktieindkomst 2023	

*se primo og ultimo kurser på sidste side

Realisationsbeskattede fonde

Ejer du realisationsbeskattede fonde, betaler du først skat af gevinsten, når du sælger eller når du modtager udbytte.

Reglerne for beskatning af avance og tab ved salg af beviser afhænger af, om der er tale om beviser i obligationsbaserede eller aktiebaserede fonde. Det vil sige, at sælger du investeringsbeviser, beskattes avancen som enten aktie - eller kapitalindkomst. Investeringsforeningen trækker 27 pct. acontoskat af udbetalt udbytte i året, som modregnes i din sluskat.

Har du et tab på aktiebaserede fonde ved et salg, kan tabet modregnes i anden aktieindkomst, altså kursgevinster og/eller udbytte fra andre børsnoterede aktier eller andre aktiebaserede investeringsbeviser. Eventuelt resterende tab fratrækkes i din ægtefælles aktieindkomst eller fremføres til modregning i det efterfølgende år. I obligationsbaserede fonde medregnes realiseret avance og tab på investeringsbeviserne i kapitalindkomsten.

Når du beregner avancen på dine beviser, skal du opgøre anskaffessummen efter gennemsnitsmetoden. Har du købt investeringsbeviser i samme fonde, men ad flere omgange og til forskellige kurser, skal du beregne en gennemsnitlig anskaffessum.

SKAT kan beregne skattepligtige avancer på de fleste aktier og investeringsbeviser købt fra og med 1. januar 2010, fordi SKAT efter denne dato modtager oplysninger fra banken, hver gang du køber eller sælger aktier og investeringsbeviser. Du skal derfor som udgangspunkt ikke selv anføre noget på din selvangivelse.

Realisationsbeskattede fonde
Formuepleje Globale aktier
Obligationer
Global High Yield
EM Virksomhedsobligationer

Kontroller din årsopgørelse

Mange skatteoplysninger om dine investeringsbeviser er automatisk med på årsopgørelsen, men du bør altid kontrollere årsopgørelsen nøje.

Investering for pensionsmidler

Du skal ikke selv foretage beregninger eller indberetninger. Det er dit pengeinstitut, der beregner og afregner skatten på pensionskonti i januar måned. Afkastet af pensionsmidler er derfor din årsopgørelse uvedkommende og beskattes med en pensionsafkastskat på p.t. 15,3 procent.

Primo og ultimo kurser for 2023

Fonde	Skattekurs pr. 1.1.2023	Skattekurs pr. 31.12.2023	Udbytte i 2023
Formuepleje Mix Low	128,04	138,03	
Formuepleje Pareto	145,30	158,24	
Formuepleje Safe	165,50	185,59	
Formuepleje Epikur	188,00	217,53	
Formuepleje Penta	199,66	239,16	
Formuepleje Fokus	85,71	95,95	
Formuepleje LimiTTellus	216,95	246,81	
Formuepleje Globale Aktier, akk.	118,70	137,06	
Formuepleje Globale Aktier	115,75	121,38	Kr. 11,10
Obligationer	89,67	93,34	
Global High Yield	85,58	92,72	Kr. 1,70
EM Virksomhedsobligationer	82,55	87,21	
Formuepleje Mix Medium	241,70	265,12	
Formuepleje Mix High	301,90	335,23	
Better World Environmental Leaders	139,63	157,42	
Better World Global Opportunities	140,65	162,27	

Formueplejes anvisning om beregning af de skattemæssige konsekvenser ved beskatning af Formueplejeprodukter skal anses som vejledende og erstatter ikke professionel eller juridisk rådgivning. Beregningerne tilstræbes at være korrekte, men Formuepleje påtager sig ikke ansvar for beregningernes nøjagtighed eller fuldkommenhed, ligesom Formuepleje ikke påtager sig noget ansvar for eventuelle tab, der følger af dispositioner, der foretages på baggrund heraf. Alle spørgsmål omkring korrekt udfyldelse af selvangivelsen og de skattemæssige konsekvenser skal stilles til din revisor eller SKAT.