

Skatteoverblik 2021

	Personers frie midler	Pensionsmidler	Virksomhedsordning	Selskaber
Lagerbeskatning	Gevinst og tab	Gevinst og tab	Gevinst og tab	Gevinst og tab
Kapitalforeningen Formuepleje	Gevinst og tab opgøres efter lagerprincippet.	Gevinst og tab opgøres efter lagerprincippet.	Gevinst og tab opgøres efter lagerprincippet.	Gevinst og tab opgøres efter lagerprincippet. Urealiseret gevinst/tab for perioden 1.1.2021 til 31.12.2021 samt realiseret tab/gevinst for hele 2021 beskattes som selskabsindkomst.*
Pareto	Urealiseret gevinst/tab for perioden 1.1.2021 til 31.12.2021 samt realiseret tab/gevinst for hele 2021 beskattes som kapitalindkomst i indkomståret 2021.	Realiseret og urealiseret gevinst/tab opgøres pr. 31.december hvert år.	Urealiseret gevinst/tab for perioden 1.1.2021 til 31.12.2021 samt realiseret tab/gevinst for hele 2021 beskattes som virksomhedsindkomst i indkomståret 2021.*	Gevinster kan ikke modregnes i fremførte kildeartsbegrænsede tab på porteføljeaktier.
Safe		Gevinst beskattes med 15,3%. Nettotab fremføres til næste år.		
Epikur				
Penta				
Merkur	Beløbet skal påføres rubrik 38 på selvangivelsen.	Pengeinstituttet beregner og afregner skatten.		Gevinster kan modregnes i fremførte kildeartsbegrænsede tab på investeringselskaber (§19)
Fokus				
Lagerbeskatning	Gevinst og tab opgøres efter lagerprincippet.	Gevinst og tab opgøres efter lagerprincippet.	Gevinst og tab opgøres efter lagerprincippet.	Gevinst og tab opgøres efter lagerprincippet. Urealiseret gevinst/tab for perioden 1.1.2021 til 31.12.2021 samt realiseret tab/gevinst for hele 2021 beskattes som selskabsindkomst.*
Investeringsforeningen Formuepleje	Urealiseret gevinst/tab for perioden 1.1.2021 til 31.12.2021 samt realiseret tab/gevinst for hele 2021 beskattes som kapitalindkomst i indkomståret 2021.	Realiseret og urealiseret gevinst/tab opgøres pr. 31.december hvert år.	Urealiseret gevinst/tab for perioden 1.1.2021 til 31.12.2021 samt realiseret tab/gevinst for hele 2020 beskattes som virksomhedsindkomst i indkomståret 2021.*	Gevinster kan ikke modregnes i fremførte kildeartsbegrænsede tab på porteføljeaktier.
Optimum	Beløbet skal påføres rubrik 38 på selvangivelsen.	Gevinst beskattes med 15,3%. Nettotab fremføres til næste år.		
		Pengeinstituttet beregner og afregner skatten.		Gevinster kan modregnes i fremførte kildeartsbegrænsede tab på investeringselskaber (§19)
LimiTTellus	Gevinst og tab opgøres efter lagerprincippet.			
Better World G.O.				
Better World E.L.	Urealiseret gevinst/tab samt realiseret tab/gevinst for hele 2021 beskattes som aktie-indkomst i indkomståret 2021.			
Globale aktier, akk.				

* for investorer med forskudt regnskabsår gælder særlige regler. Vi henviser til din revisor eller SKAT.

Skatteoverblikket er en forenklet fremstilling af skattereglerne og gives som en informationsservice. Alle oplysninger er ajourførte og tilstræbt korrekte, men Formuepleje kan ikke holdes ansvarlig for eventuelle upræciseder eller fejl. Skatteoverblikket kan ikke erstatte professionel og juridisk rådgivning hos revisor eller advokat. Ajourført 04.01.2021.

FORMUE | PLEJE

Se flere skatteregler på næste side >>

Skatteoverblik 2021

	Personers frie midler	Pensionsmidler	Virksomhedsordning	Selskaber
Realisationsbeskatning	Gevinst og tab	Gevinst og tab	Gevinst og tab	Gevinst og tab
Investeringsforeningen Formuepleje	Realiseret gevinst og udbytter i perioden 1.1.2021 – 31.12.2021 beskattes som aktieindkomst.	Pensionsmidler beskattes efter lagerprincippet.	Investering ikke tilladt, vil blive betragtet som hævnning.	Både realiseret og urealiseret gevinst/tab i perioden 1.1.2021 – 1.1.2021 beskattes efter lagerprincippet som selskabsindkomst.
Globale aktier	Aktieindkomst op til kr. 56.500 (det dobbelte for ægtepar) beskattes med 27%	Realiseret og urealiseret gevinst/tab opgøres pr. 31. december hvert år.		Gevinster kan modregnes i fremførte kildeartsbegrænsede tab på porteføljeaktier.
Danske aktier	Aktieindkomst over kr. 56.500 beskattes med 42%	Gevinst beskattes med 15,3%. Nettotab fremføres til næste år.		
	Realiseret tab kan modregnes i realiseret gevinst og udbytte på børsnoterede aktier og aktiebaserede investeringsbeviser.	Pengeinstituttet beregner og afregner skatten.		
	Ikke udnyttet tab kan fremføres uden tidsbegrænsning.			

Skatteoverblikket er en forenklet fremstilling af skattereglerne og gives som en informationservice. Alle oplysninger er ajourførte og tilstræbt korrekte, men Formuepleje kan ikke holdes ansvarlig for eventuelle upræcisheder eller fejl. Skatteoverblikket kan ikke erstatte professionel og juridisk rådgivning hos revisor eller advokat. Ajourført 04.01.2021.

Skatteoverblik 2021

	Personers frie midler	Pensionsmidler	Virksomhedsordning	Selskaber
Realisationsbeskatning	Gevinst og tab	Gevinst og tab	Gevinst og tab	Gevinst og tab
Obligationer High Yield Obligationer EM Virksomhedsobligationer	Realiseret gevinst/tab og udbytter i perioden 1.1.2021 – 31.12.2021 beskattes som kapitalindkomst i 2021.	Pensionsmidler beskattes efter lagerprincippet. Realiseret og urealiseret gevinst/tab opgøres pr. 31. december hvert år. Gevinst beskattes med 15,3%. Nettotab fremføres til næste år. Pengeinstituttet beregner og afregner skatten.	Investering ikke tilladt, vil blive betragtet som hævnning.	Både realiseret og urealiseret gevinst/tab i perioden 1.1.2021 - 31.12.2021 beskattes efter lagerprincippet som selskabsindkomst.

	Personers frie midler	Pensionsmidler	Virksomhedsordning	Selskaber
Lagerbeskatning	Gevinst og tab	Gevinst og tab	Gevinst og tab	Gevinst og tab
Investeringsforeningen Formuepleje	Gevinst og tab opgøres efter lagerprincippet.	Gevinst og tab opgøres efter lagerprincippet.	Gevinst og tab opgøres efter lagerprincippet.	Gevinst og tab opgøres efter lagerprincippet. Urealiseret gevinst/tab for perioden 1.1.2021 - 31.12.2021 samt realiseret tab/ gevinst for hele 2021 beskattes som selskabsindkomst.*
Moderat	Urealiseret gevinst/tab for perioden 1.1.2021 - 31.12.2021 samt	Realiseret og urealiseret gevinst/tab opgøres pr. 31.december hvert år.	Urealiseret gevinst/tab for perioden 1.1.2021 - 31.12.2021 samt	Gevinster kan ikke modregnes i fremførte kildeartsbegrænsede tab på porteføljeaktier. Gevinster kan modregnes i fremførte kildeartsbegrænsede tab på investeringsselskaber (§19)
Stabil	realiseret tab/gevinst for hele 2021 beskattes som kapitalindkomst i indkomståret 2021.	Gevinst beskattes med 15,3%. Nettotab fremføres til næste år.	realiseret tab/gevinst for hele 2020 beskattes som virksomhedsindkomst i indkomståret 2021.*	
Balance				
Vækst	Beløbet skal påføres rubrik 38 på selvangivelsen.	Pengeinstituttet beregner og afregner skatten.		

Skatteoverblik 2021

	Aktiesparekonto
	Gevinst og tab
Investeringsforeningen	<p>Den 1. januar 2019 trådte en ny lov i kraft, som skal gøre det nemmere og mere attraktivt at investere i aktier, nemlig den såkaldte aktiesparekonto. Formålet er at styrke aktiekulturen i Danmark.</p> <p>Både børn og voksne kan oprette en aktiesparekonto, og i regi af aktiesparekontoen er det muligt at investere i børsnoterede aktier og aktiebaserede investeringsforeninger. Aktiesparekontoen oprettes i et pengeinstitut, og en gang årligt opgøres gevinst/tab. Gevinst beskattes med 17 procent af afkastet efter lagerprincippet. Tab fremføres til næste år. Skatten betales via en kontantkonto, der er knyttet til aktiesparekontoen. Børn vil blive selvstændigt beskattet, selvom aktiesparekontoen er oprettet af forældrene.</p> <p>Indskudsloftet på aktiesparekontoen er p.t. 100.000 kroner.</p>
Formuepleje	
Globale aktier	
Danske aktier	
LimiTTellus	
Better World G.O.	
Better World E. L.	
Globale aktier, akk.	

Skatteoverblikket er en forenklet fremstilling af skattereglerne og gives som en informationsservice. Alle oplysninger er ajourførte og tilstræbt korrekte, men Formuepleje kan ikke holdes ansvarlig for eventuelle upræcisheder eller fejl. Skatteoverblikket kan ikke erstatte professionel og juridisk rådgivning hos revisor eller advokat. Ajourført 04.01.2021.