

Hjælp til selvangivelsen for 2021

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 2021 er det kursudviklingen i perioden 1. januar 2021 til 31. december 2021, der skal selvangives. Opgørelsen sker på grundlag af forskellen mellem værdien den 1. januar 2021 og værdien pr. 31. december 2021. 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
Formuepleje Optimum	Formuepleje LimiTTEllus
Formuepleje Pareto	Better World Environmental Leaders
Formuepleje Safe	Better World Global Opportunities
Formuepleje Epikur	Formuepleje Globale Aktier Akk
Formuepleje Penta	
Formuepleje Fokus	
Formuepleje Merkur	
PensionPlanner Balance	
PensionPlanner Moderat	
PensionPlanner Stabil	
PensionPlanner Vækst	

Beregning af beskatningsgrundlag 2021 for lagerbeskattede fonde - kapitalindkomst:	
Værdi af beviser pr. 31.12.2021*	
Plus eventuelle salg af beviser i 2021	
Minus eventuelle køb af beviser i 2021	
Minus værdi af beviser pr. 1.1.2021	
Kapitalindkomst 2021	

*se primo og ultimo kurser på sidste side

Beregning af beskatningsgrundlag 2021 for lagerbeskattede fonde - aktieindkomst:	
Værdi af beviser pr. 31.12.2021*	
Plus eventuelle salg af beviser i 2021	
Minus eventuelle køb af beviser i 2021	
Minus værdi af beviser pr. 1.1.2021	
Aktieindkomst 2021	

*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 anskaffelsessummen efter gennemsnitsmetoden. Har du købt investeringsbeviser i samme fonde, men ad flere omgange og til forskellige kurser, skal du beregne en gennemsnitlig anskaffelsessum.

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
Formuepleje Forbrugsaktier
Obligationer
Global High Yield
EM Virksomhedsobligationer
Danske aktier
Rusland

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 2021

Fonde	Skattekurs pr 1.1. 2021	Skattekurs pr. 31.12.2021	Udbytte i 2021
Formuepleje Optimum	133,21	141,99	
Formuepleje Pareto	154,06	171,61	
Formuepleje Safe	185,42	211,96	
Formuepleje Epikur	226,00	261,30	
Formuepleje Penta	256,60	300,75	
Formuepleje Fokus	135,73	117,70	
Formuepleje Merkur	116,68	Fusioneret	
Formuepleje LimiTTellus	197,95	256,10	
Formuepleje Globale Aktier, akk.	111,29	141,87	
Formuepleje Globale Aktier	137,40	171,42	Kr. 2,60
Formuepleje Forbrugsaktier	150,50	Fusioneret	Kr. 18,50
Obligationer	103,03	99,14	Kr. 2,20
Global High Yield	99,67	102,45	Kr. 4,80
EM Virksomhedsobligationer	106,43	95,66	Kr. 13,00
Danske aktier	113,20	Fusioneret	Kr. 8,10
Rusland	100,15	Fusioneret	Kr. 1,70
PensionPlanner Balance	239,10	286,00	
PensionPlanner Moderat	196,23	220,01	
PensionPlanner Stabil	180,20	195,64	
PensionPlanner Vækst	283,10	354,35	
Better World Environmental Leaders	130,05	171,05	
Better World Global Opportunities	125,55	162,75	

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, lige- som 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.