

Handelsinvests samlede skatteguide for skattepligtige i Danmark

Indkomståret 2023



Indholdsfortegnelse

Indledning	3
Udloddende Handelsinvest-afdelinger	4
Akkumulerende Handelsinvest-afdelinger	5
Når du bruger virksomhedsordningen.....	6
Når du investerer din pensionsopsparing	7
Skatteguide. Samlet overblik – udloddende afdelinger.....	8
Skatteguide. Samlet overblik – akkumulerende afdelinger	9
Disclaimer.....	10



Indledning

Når du investerer i en af Handelsinvests afdelinger, er der forskellige skatteregler, alt efter om du investerer frie midler, pensionsmidler eller selskabsmidler m.fl.

I skemaet på side 8 finder du et hurtigt overblik over reglerne for beskatning som privatperson, som selskab, ved virksomhedsordning og ved pensionsordning, men vi anbefaler altid, at du ved større ændringer indhenter individuel skatterådgivning.

En investering i en af Handelsinvests afdelinger er et godt alternativ til at investere direkte i obligationer og aktier, og beskatningen følger langt hen ad vejen de samme regler, som hvis du havde investeret direkte i aktier og obligationer, herunder fx også at kurtage indgår i beregningen.

Hvis du har spørgsmål, er du meget velkommen til at kontakte os på telefon eller e-mail. Du kan også med fordel tage direkte kontakt til din investeringsrådgiver.

Vær opmærksom på, at din skattemæssige situation kan ændre sig over tid – enten som følge af ændret lovgivning eller ændringer i din egen økonomiske situation.

Udloddende Handelsinvest-afdelinger

Udloddende afdelinger betyder, at afdelingerne typisk udbetaler realiserede gevinster, modtagne udbytter og renter én gang om året. Beskatningen af de udbetalte udbytter fremgår af skemaet på side 8.

Udlodninger fra obligationsafdelingerne udbetales uden fradrag af udbytteskat, men har du investeret i en af vores aktieafdelinger, eller i en af Handelsinvests blandede mix afdelinger, fratrækkes i forbindelse med den årlige udlodning en 27% udbytteskat i 2023. Er du fx berettiget til en udlodning før skat på 2.000 kr., udbetales 1.460 kr. efter fradrag af acontoskat på 540 kr. Alle udlodninger beskattes endeligt i forbindelse med din årsopgørelse, og acontoskatten indgår i denne beregning.

Køb, salg og udlodninger via banken indberettes automatisk til Skattestyrelsen. De indberettede oplysninger vil normalt fremgå af din fortrykte årsopgørelse fra Skattestyrelsen. Vær dog opmærksom på, at det er din pligt at sikre, at beløbene er korrekte.

Skattestyrelsen kan automatisk beregne dine skattemæssige gevinster og tab på dine investeringsbeviser i Handelsinvest, men for at det kan ske korrekt, er det vigtigt, at der er registreret korrekte oplysninger hos Skattestyrelsen. Hvis du har valgt IKKE at anvende Skattestyrelsens beregningssystem, kan det medføre krav om, at du selv skal udarbejde en skattemæssig avanceopgørelse.

Der kan være specielle skattemæssige overgangsordninger, hvor kursgevinster kan realiseres skattefrit, hvis beviser i en af vores aktieafdelinger er anskaffet 31.12.2005 eller tidligere.

Akkumulerende Handelsinvest-afdelinger

Hvis du har købt andele i en akkumulerende afdeling for private frie midler, beskattes du hvert år efter lagerprincippet. Det betyder, at årets værdistigning eller værditab skal medregnes på selvangivelsen. Det gælder også, selvom du ikke har solgt andele i en af de akkumulerende afdelinger. Beskatningen fremgår af skemaet på side 9.

Både realiserede og urealiserede gevinster og tab indgår i kapitalindkomsten i indkomståret 2023, når der er investeret for frie midler.

Skattestyrelsen kan automatisk beregne dine skattemæssige gevinster og tab på dine investeringsbeviser i Handelsinvest, men for at det kan ske korrekt, er det vigtigt, at der er registreret korrekte oplysninger hos Skattestyrelsen. Hvis du har valgt IKKE at anvende Skattestyrelsens beregningssystem, kan det medføre krav om, at du selv skal udarbejde en skattemæssig avanceopgørelse.



Når du bruger virksomhedsordningen

Hvis du er selvstændig erhvervsdrivende, kan du vælge at anvende virksomhedsordningen, når du selvangiver virksomhedens resultat. I så fald er der krav til, at du opdeler din økonomi, sådan at du både har en privatøkonomi og en virksomhedsøkonomi.

Har du penge i virksomheden, som du ønsker at investere i Handelsinvest, så kan du kun investere i afdelinger, der er lagerbeskattede – også kaldet akkumulerende afdelinger. Du må ikke investere i enkeltaktier eller udloddende investeringsforeningsbeviser – det gælder både aktie-, blandede og obligationsafdelinger.

Får du ved en fejl alligevel købt udloddende investeringsforeningsbeviser for midler, der hører til i virksomhedsordningen, anser Skattestyrelsen det som om, du har overført pengene fra virksomhedsøkonomien til privatøkonomien. Pengene skal dermed betragtes som hævning.



Når du investerer din pensionsopsparing

Reglerne er ens, uanset om du har investeret for midler i kapitalpension, ratepension, alderspension eller en selvpension. Beskatningen sker uafhængigt af din årsopgørelse.

De årlige udlodninger indsættes på pensionskontoen uden fradrag af udbytteskat. I stedet lagerbeskattes det samlede afkast – både realiserede og urealiserede gevinster/tab samt modtagne udlodninger og renter – med 15,3%. Et negativt afkast overføres til modregning i efterfølgende års positive afkast.

Har du fx et år haft et afkast på 10.000 kr. udgør pensionsafkastskatten 1.530 kr. Beløbet hæves normalt direkte på din pensionskonto i januar måned i det efterfølgende år. Det er dit pengeinstitut, der beregner beløbet og automatisk hæver det på din pensionskonto.

Skatteguide

Samlet overblik – udloddende afdelinger

Afdelingstype/navn	Personer (frie midler)	Selskaber	Virksomhedsordning	Pension
Aktieafdelinger Danmark Norden* Europa Fjernøsten Nordamerika Verden	Udbytte Aktieindkomst Opgørelsesprincip Realisationsprincippet dvs. ved salg Gevinst Aktieindkomst Tab Modregning i gevinster og udbytter fra andre udlod- dende aktieafdelinger og børsnoterede aktier	Udbytte Selskabsindkomst Opgørelsesprincip Lagerprincippet** Gevinst Selskabsindkomst Tab Kan modregnes i den øvrige selskabs- indkomst	Ingen af afdelingerne må anvendes i virksom- hedsskatteordningen	15,3% pensionsafkast- skat. Beskatning efter lagerprincippet**
Blandede afdelinger Defensiv 10 Defensiv 30 Offensiv 60 Offensiv 80	Som obligationer Som obligationer Som aktier Som aktier	Som obligationer Som obligationer Som aktier Som aktier	Ingen af afdelingerne må anvendes i virk- somhedsskatteord- ningen	15,3% pensionsafkast- skat. Beskatning efter lagerprincippet**
Obligationssafdelinger Danske Obligationer Virksomhedsobligationer* Højrentelände* High Yield Bonds*	Udbytte Kapitalindkomst Opgørelsesprincip Realisationsprincippet dvs. ved salg Gevinst Kapitalindkomst Tab Modregning i kapitalind- komst	Udbytte Selskabsindkomst Opgørelsesprincip Lagerprincippet** Gevinst Selskabsindkomst Tab Kan modregnes i den øvrige selskabs- indkomst	Ingen af afdelingerne må anvendes i virksom- hedsskatteordningen	15,3% pensionsafkast- skat. Beskatning efter lagerprincippet**

* Afdelingen er afviklet i 2023

** Lagerprincippet – både realiserede og urealiserede gevinster og tab beskattes år for år.

Skatteguide

Samlet overblik – akkumulerende afdelinger

Afdelingstype/navn	Personer (frie midler)	Selskaber	Virksomhedsordning	Pension
Blandede afdelinger Defensiv 10 akk. Offensiv 80 akk.	Opgørelsesprincip Lagerprincippet** Gevinst Kapitalindkomst Tab Modregning i kapitalindkomst	Opgørelsesprincip Lagerprincippet** Gevinst Selskabsindkomst Tab Kan modregnes i den øvrige selskabsindkomst	Opgørelsesprincip Lagerprincippet** Gevinst Virksomhedsindkomst Tab Kan modregnes i den øvrige virksomhedsindkomst	15,3% pensionsafkastskat. Beskatning efter lagerprincippet**

** Lagerprincippet – både realiserede og urealiserede gevinster og tab beskattes år for år.

Disclaimer

Skattemæssige forhold afhænger altid af den individuelle situation og kan ændre sig fremover.

Vi anbefaler derfor, at du søger individuel skatterådgivning.

Oplysningerne i denne brochure er derfor også alene vejledende og uden ansvar for Handelsinvest.