

## Guide til lagerbeskatning – marts 2009

Siden foråret 2005 har investeringsforeningerne haft mulighed for at udstede såkaldte lagerbeskattede investeringsbeviser. Hvis du har investeret frie midler i sådanne beviser, skal du være opmærksom på, at:

- du skal gøre gevinst og tab op – også selvom du ikke har realiseret en gevinst eller et tab ved at sælge beviser.
- du skal selv indberette din gevinst eller tab til SKAT i forbindelse med ændringer og tilføjelser til årsopgørelsen. Ændringer og tilføjelser til årsopgørelsen for 2008 skal være klaret senest 3. maj 2009.



Denne guide er udarbejdet som en service fra InvesteringsForeningsRådet. InvesteringsForeningsRådet påtager sig intet ansvar for eventuelle tab som følge af brug af materialet, hvad enten dette skyldes fejl eller uhensigtsmæssigheder i materialet eller andre årsager.

Guiden er en opdateret version af en tilsvarende guide fra de foregående år. Det materielle er ikke ændret siden sidst. Eksemplerne er således også de samme som i sidste års materiale – blot med nye årstal.

## Opgørelsen

Har du lagerbeskattede investeringsbeviser, skal du hvert år opgøre gevinst eller tab på beviserne. I opgørelsen for 2008 skal du medregne:

- Gevinst eller tab for året 2007. Beløbet opgøres som forskellen mellem bevisernes værdi den 31. december 2007 og bevisernes værdi den 31. december 2006. Hvis du har købt beviser i løbet af året 2007, skal du anvende anskaffelsessummen i stedet for bevisernes værdi den 31. december 2006.
- Gevinster eller tab på beviser, som du har solgt i 2008. I denne situation opgøres avancen som forskellen mellem afståelsessummen og de solgte bevisers værdi den 31. december 2007.

Hvis du ikke ved, om dit bevis skal lagerbeskattes, kan du kontakte dit pengeinstitut.

Hvis du har flere forskellige lagerbeskattede beviser dvs. i forskellige fondskoder, bør du lave en opgørelse af gevinst eller tab for hver af disse fondskoder.

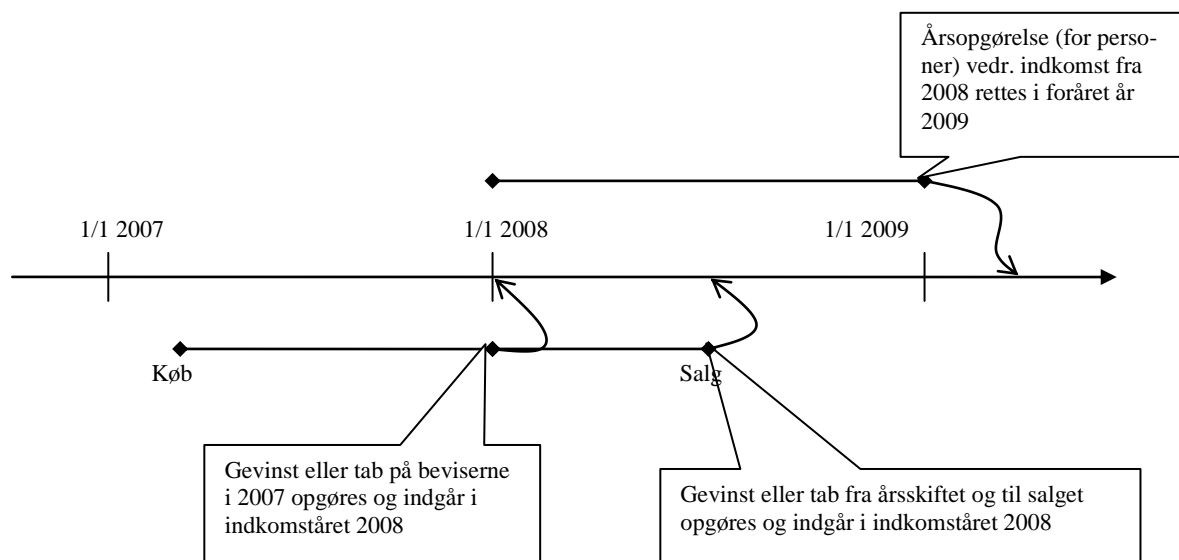
## Oplysninger til brug for opgørelsen

Du har brug for følgende oplysninger, når du skal lave din opgørelse for 2008:

- Din anskaffelsessum med tillæg af handelsomkostninger. Anskaffelsessummen og omkostningerne finder du på din fondsnota.
- Kursen på dine beviser den 31. december 2007. Kursen kan du finde på årsoversigten fra dit pengeinstitut for 2007. Du finder bl.a. årsoversigten i din personlige skattemappe hos SKAT.
- Afståelsessummen efter fradrag af handelsomkostninger. Afståelsessummen og omkostningerne finder du på din fondsnota.

## Årsopgørelsen - tidslinje

Som det fremgår, skal du medregne gevinst eller tab fra et år til din skattepligtige indkomst året efter. Gevinsten anses for tilskrevet den 1. januar. Det år du sælger beviset, skal gevinst eller tab fra årsskiftet og frem til salget også regnes med (se et eksempel på tidslinje nedenfor).



I praksis kan det være en fordel at betragte opgørelsen i to dele. En beholdningsopgørelse for beholdninger, som har været ejet og købt i 2007. Og en opgørelse over eventuelle salg i 2008. Se eksempler nedenfor.

### Forhold der kan komplicere opgørelsen

Hvis du ejer beviser i en bestemt fondskode, og løbende gennem året både køber og sælger flere beviser i samme fondskode, kræver opgørelsen lidt flere beregninger (se eksempel 4)<sup>1</sup>.

Hvis du anvender forskudt indkomstår, skal resultatet af beholdningsopgørelsen for 2007 med på selvangivelsen for den periode, der rummer den 1. januar 2008, fordi gevinst eller tab forfalder til beskatning på denne dato. En eventuel resterende gevinst eller tab på baggrund af et salg, skal med i det indkomstår, hvor du sælger beviset.

<sup>1</sup> FIFO-princippet og aktie for aktie-metoden anvendes ved opgørelsen

## Eksempler

### Eksempel 1

Har du købt 200 beviser til kurs 103 i 2007 og har beviserne den 31. december 2007 kurs 107, laver du følgende opgørelse for indkomståret 2008:

<b>Indkomstår 2008</b>				
<b>Beholdningsopgørelse 2007</b>				
Værdi 31/12 2007 iflg. årsoversigt	<b>Stk.</b>	<b>Kurs</b>		<b>I alt</b>
	200	107	21.400	21.400
Værdi 31/12 2006	0		-	
Anskaffelsessum iflg. nota	200	103	20.600	
Værdi i alt	200		20.600	20.600
Værdiændring for 2007				800
<b>Opgørelse for solgte beviser 2008</b>				
Afståelsessum iflg. nota	0			-
Værdi 31/12 2007 iflg. årsoversigt	0			-
Avance på solgte beviser				-
Beholdningsopgørelse				800
Avanceopgørelse				-
<b>Til årsopgørelse for 2008</b>				<b>800</b>
<b>Til årsopgørelse for 2009</b>				
Antal beviser 31/12 2007	stk.	Kurs		
	200			
Antal solgte beviser 2008	0			
<b>Reguleret værdi 2007</b>	<b>200</b>	<b>107</b>	<b>21.400</b>	

## Eksempel 2

Har du købt 200 beviser til kurs 103 i 2007 og solgt alle 200 igen til kurs 110 i 2008, laver du følgende opgørelse for indkomståret 2008:

<b>Indkomstår 2008</b>			
<b>Beholdningsopgørelse 2007</b>	<b>Stk.</b>	<b>Kurs</b>	<b>I alt</b>
Værdi 31/12 2007 iflg. årsoversigt	200	107	21.400
Værdi 31/12 2006	0	-	-
Anskaffelsessum iflg. nota	200	103	20.600
Værdi i alt	200		20.600
Værdiændring for 2007			800
<b>Opgørelse for solgte beviser 2008</b>			
Afståelsessum iflg. nota	200	110	22.000
Værdi 31/12 2007 iflg. årsoversigt	200	107	21.400
Avance på solgte beviser			600
Beholdningsopgørelse			800
Avanceopgørelse			600
<b>Til årsopgørelsen for 2008</b>			<b>1.400</b>

## Eksempel 3

Har du købt 400 beviser til kurs 118 i 2008 og solgte du dem igen senere samme år til kurs 135, laver du følgende opgørelse for indkomståret 2008

<b>Indkomstår 2008</b>			
<b>Beholdningsopgørelse 2007</b>	<b>Stk.</b>	<b>Kurs</b>	<b>I alt</b>
Værdi 31/12 2007 iflg. årsoversigt			-
Værdi 31/12 2006			-
Anskaffelsessum iflg. nota			-
Værdi i alt			-
Værdiændring for 2007			-
<b>Opgørelse for solgte beviser 2008</b>			
Afståelsessum iflg. nota	400	135	54.000
Anskaffelsessum iflg. Nota	400	118	47.200
Avance på solgte beviser			6.800
Beholdningsopgørelse			-
Avanceopgørelse			6.800
<b>Til årsopgørelsen for 2008</b>			<b>6.800</b>

**Eksempel 4**

I år 2007 købes 100 beviser til kurs 100. 31. december 2007 er kursen på beviserne 105.

I 2008 købes yderligere 50 beviser i samme fondskode til kurs 110. 25 beviser sælges senere i 2008 til kurs 115. Den 31. december 2008 er kursen på beviserne 120.

Den 31. december 2009 er kursen på beviserne 130

I 2010 sælges 70 beviser til kurs 135

Følgende opgørelser laves for indkomstårene 2008, 2009 og 2010:

<b>Indkomstår 2008</b>				
<b>Beholdningsopgørelse 2007</b>				
Værdi 31/12 2007 iflg. årsoversigt	<b>Stk.</b>	<b>Kurs</b>		<b>I alt</b>
	100	105	10.500	10.500
Værdi 31/12 2006	0		-	
Anskaffelsessum iflg. nota	100	100	10.000	
Værdi i alt	100		10.000	10.000
Værdiændring for 2007				500
<b>Opgørelse for solgte beviser 2008</b>				
Afståelsessum iflg. nota	25	115		2.875
Værdi 31/12 2007 iflg. årsoversigt	25	105		2.625
Avance på solgte beviser				250
Beholdningsopgørelse				500
Avanceopgørelse				250
<b>Til årsopgørelsen for 2008</b>				<b>750</b>
<b>Til årsopgørelsen for 2009</b>				
Antal beviser 31/12 2007	<b>Stk.</b>	<b>Kurs</b>		
	100			
Antal solgte beviser 2008	25			
<b>Reguleret værdi 31/12 2007</b>	<b>75</b>	<b>105</b>	<b>7.875</b>	

**Indkomstår 2009**

<b>Beholdningsopgørelse 2008</b>	<b>Stk.</b>	<b>Kurs</b>	<b>I alt</b>	
Værdi 31/12 2008 iflg. årsoversigt	125	120	15.000	15.000
Værdi 31/12 2007	75	105	7.875	
Anskaffelsessum iflg. nota	50	110	5.500	
Værdi i alt	125		13.375	13.375
Værdiændring for 2008				1.625

**Opgørelse for solgte beviser 2009**

Afståelsessum iflg. nota	0	0	-	
Værdi 31/12 2008 iflg. årsoversigt	0	0	-	
Avance på solgte beviser				-

Beholdningsopgørelse				1.625
Avanceopgørelse				-
<b>Til årsopgørelsen for 2009</b>				<b>1.625</b>

<b>Til årsopgørelsen for 2010</b>	<b>Stk.</b>	<b>Kurs</b>	<b>I alt</b>	
Antal beviser 31/12 2008	125			
Antal solgte beviser 2009	0			
<b>Reguleret værdi 31/12 2008</b>	<b>125</b>	<b>120</b>	<b>15.000</b>	

**Indkomstår 2010**

<b>Beholdningsopgørelse 2009</b>	<b>Stk.</b>	<b>Kurs</b>	<b>I alt</b>	
Værdi 31/12 2009 iflg. årsoversigt	125	130	16.250	16.250
Værdi 31/12 2008	125	120	15.000	
Anskaffelsessum iflg. nota	0	0	-	
Værdi i alt	125		15.000	15.000
Værdiændring for 2009				1.250

**Opgørelse for solgte beviser 2010**

Afståelsessum iflg. nota	70	135	9.450	
Værdi 31/12 2009 iflg. årsoversigt	70	130	9.100	
Avance på solgte beviser				350

Beholdningsopgørelse				1.250
Avanceopgørelse				350
<b>Til årsopgørelsen for 2010</b>				<b>1.600</b>

<b>Til årsopgørelsen for 2011</b>	<b>Stk.</b>	<b>Kurs</b>	<b>I alt</b>	
Antal beviser 31/12 2009	125			
Antal solgte beviser 2010	70			
<b>Reguleret værdi 31/12 2009</b>	<b>55</b>	<b>130</b>	<b>7.150</b>	