

Guide til lagerbeskatning – februar 2010

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 følgende:

- 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.



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. Indholdet er grundlæggende ikke ændret siden sidst. Eksemplerne er således også de samme som i sidste års materiale – blot med nye årstal.

Vi har desuden valgt at medtage et afsnit om, hvordan skattereformen - vedtaget i 2009 - vil påvirke dig som investor i en lagerbeskattet afdeling. Da skattereformen på dette område først træder i kraft 1. januar 2010 vil reformen dog ingen indflydelse have, på den opgørelse du skal lave for indkomståret 2009.

Opgørelsen

Har du lagerbeskattede investeringsbeviser, skal du hvert år opgøre gevinst eller tab på beviserne. I opgørelsen for 2009 skal du medregne:

- Gevinst eller tab for året 2008. Beløbet opgøres som forskellen mellem bevisernes værdi den 31. december 2008 og bevisernes værdi den 31. december 2007. Hvis du har købt beviser i løbet af året 2008, skal du anvende anskaffelsessummen i stedet for bevisernes værdi den 31. december 2007.
- Gevinster eller tab på beviser, som du har solgt i 2009. I denne situation opgøres avancen som forskellen mellem afståelsessummen og de solgte bevisers værdi den 31. december 2008.

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

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.

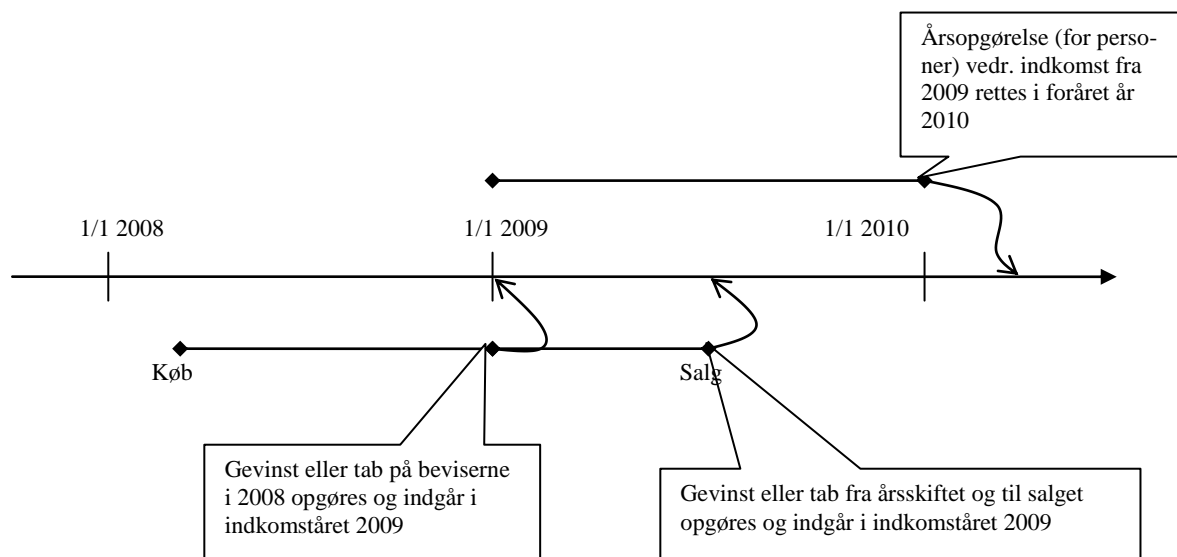
Oplysninger til brug for opgørelsen

Du har brug for følgende oplysninger, når du skal lave din opgørelse for 2009:

- Din anskaffelsessum med tillæg af handelsomkostninger. Anskaffelsessummen og omkostningerne finder du på din fondsnota.
- Kursen på dine beviser den 31. december 2008. Kursen kan du finde på årsoversigten fra dit pengeinstitut for 2008. 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)¹.

Hvis du anvender forskudt indkomstår, skal resultatet af beholdningsopgørelsen for 2008 med på selvangivelsen for den periode, der rummer den 1. januar 2009, fordi gevinst eller tab forfalder til beskatning på denne dato. En eventuel resterende gevinst eller et tab på baggrund af et salg, skal med i det indkomstår, hvor du sælger beviset.

¹ FIFO-princippet og aktie for aktie-metoden anvendes ved opgørelsen

Eksempler

Eksempel 1

Har du købt 200 beviser til kurs 103 i 2008 og har beviserne den 31. december 2008 kurs 107, laver du følgende opgørelse for indkomståret 2009:

Indkomstår 2009				
Beholdningsopgørelse 2008	Stk.	Kurs		I alt
Værdi 31/12 2008 iflg. årsoversigt	200	107	21.400	21.400
Værdi 31/12 2007	0		-	
Anskaffelsessum iflg. nota	200	103	20.600	
Værdi i alt	200		20.600	20.600
Værdiændring for 2008				800
Opgørelse for solgte beviser 2009				
Afståelsessum iflg. nota	0			-
Værdi 31/12 2008 iflg. årsoversigt	0			-
Avance på solgte beviser				-
Beholdningsopgørelse				800
Avanceopgørelse				-
Til årsopgørelse for 2009				800
Til årsopgørelse for 2010				
Antal beviser 31/12 2008	200			
Antal solgte beviser 2009	0			
Reguleret værdi 2008	200	107	21.400	

Eksempel 2

Har du købt 200 beviser til kurs 103 i 2008 og solgt alle 200 igen til kurs 110 i 2009, laver du følgende opgørelse for indkomståret 2009:

Indkomstår 2009				
Beholdningsopgørelse 2008	Stk.	Kurs		I alt
Værdi 31/12 2008 iflg. årsoversigt	200	107	21.400	21.400
Værdi 31/12 2007	0		-	
Anskaffelsessum iflg. nota	200	103	20.600	
Værdi i alt	200		20.600	20.600
Værdiændring for 2008				800
Opgørelse for solgte beviser 2009				
Afståelsessum iflg. nota	200	110		22.000
Værdi 31/12 2008 iflg. årsoversigt	200	107		21.400
Avance på solgte beviser				600
Beholdningsopgørelse				800
Avanceopgørelse				600
Til årsopgørelsen for 2009				1.400

Eksempel 3

Har du købt 400 beviser til kurs 118 i 2009 og solgte du dem igen senere samme år til kurs 135, laver du følgende opgørelse for indkomståret 2009:

Indkomstår 2009				
Beholdningsopgørelse 2008	Stk.	Kurs		I alt
Værdi 31/12 2008 iflg. årsoversigt			-	-
Værdi 31/12 2007			-	
Anskaffelsessum iflg. nota			-	
Værdi i alt			-	-
Værdiændring for 2008				-
Opgørelse for solgte beviser 2009				
Afståelsessum iflg. nota	400	135		54.000
Anskaffelsessum iflg. Nota	400	118		47.200
Avance på solgte beviser				6.800
Beholdningsopgørelse				-
Avanceopgørelse				6.800
Til årsopgørelsen for 2009				6.800

Eksempel 4²

I år 2006 købes 100 beviser til kurs 100. 31. december 2006 er kursen på beviserne 105.

I 2007 købes yderligere 50 beviser i samme fondskode til kurs 110. 25 beviser sælges senere i 2007 til kurs 115. Den 31. december 2007 er kursen på beviserne 120.

Den 31. december 2008 er kursen på beviserne 130

I 2009 sælges 70 beviser til kurs 135

Følgende opgørelser laves for indkomstårene 2007, 2008 og 2009:

Indkomstår 2007			
Beholdningsopgørelse 2006	Stk.	Kurs	I alt
Værdi 31/12 2006 iflg. årsoversigt	100	105	10.500
Værdi 31/12 2005	0	-	-
Anskaffelsessum iflg. nota	100	100	10.000
Værdi i alt	100		10.000
Værdiændring for 2006			500
Opgørelse for solgte beviser 2007			
Afståelsessum iflg. nota	25	115	2.875
Værdi 31/12 2006 iflg. årsoversigt	25	105	2.625
Avance på solgte beviser			250
Beholdningsopgørelse			500
Avanceopgørelse			250
Til årsopgørelsen for 2007			750
Til årsopgørelsen for 2008	Stk.	Kurs	
Antal beviser 31/12 2006	100		
Antal solgte beviser 2007	25		
Reguleret værdi 31/12 2006	75	105	7.875

² Hvis du brugte vores vejledning til lagerbeskatning sidste år, vil du måske bemærke, at dette eksempel i modsætning til eksempel 1-3 er rykket et år tilbage i tiden i forhold til eksempel 4 i den tilsvarende vejledning fra marts 2009. Dette skyldes, at vi gerne vil beholde eksemplet i vejledningen, men ikke vil mudre det med overgangsreglerne i skattereforment. Du kan læse mere om de nye regler i sidste afsnit af vejledningen, men overgangsreglerne er først aktuelle at anvende for indkomståret 2010.

Indkomstår 2008				
Beholdningsopgørelse 2007				
	Stk.	Kurs		I alt
Værdi 31/12 2007 iflg. årsoversigt	125	120	15.000	15.000
Værdi 31/12 2006	75	105	7.875	
Anskaffelsessum iflg. nota	50	110	5.500	
Værdi i alt	125		13.375	13.375
Værdiændring for 2007				1.625
Opgørelse for solgte beviser 2008				
Afståelsessum iflg. nota	0	0		-
Værdi 31/12 2007 iflg. årsoversigt	0	0		-
Avance på solgte beviser				-
Beholdningsopgørelse				1.625
Avanceopgørelse				-
Til årsopgørelsen for 2008				1.625
Til årsopgørelsen for 2009				
	Stk.	Kurs		I alt
Antal beviser 31/12 2007	125			
Antal solgte beviser 2008	0			
Reguleret værdi 31/12 2007	125	120	15.000	
Indkomstår 2009				
Beholdningsopgørelse 2008				
	Stk.	Kurs		I alt
Værdi 31/12 2008 iflg. årsoversigt	125	130	16.250	16.250
Værdi 31/12 2007	125	120	15.000	
Anskaffelsessum iflg. nota	0	0	-	
Værdi i alt	125		15.000	15.000
Værdiændring for 2008				1.250
Opgørelse for solgte beviser 2009				
Afståelsessum iflg. nota	70	135		9.450
Værdi 31/12 2008 iflg. årsoversigt	70	130		9.100
Avance på solgte beviser				350
Beholdningsopgørelse				1.250
Avanceopgørelse				350
Til årsopgørelsen for 2009				1.600

Skattereformen og lagerbeskattede investeringsbeviser

Skattereformen har ændret reglerne for opgørelsen af skat på de lagerbeskattede investeringsbeviser en smule. Som det fremgår af denne vejledning, har det indtil nu været sådan, at værdiændringerne i et år først skulle tælles med i skatteopgørelsen for det efterfølgende indkomstår. Når man i foråret 2010 laver sin opgørelse over indkomståret 2009 er det altså værdiændringerne fra år 2008, der anvendes.

Fra og med indkomståret 2010 vil det være værdiændringerne på beviset i selve indkomståret, der skal indgå i opgørelsen. Når man i foråret 2012 laver sin opgørelse for indkomståret 2011, er det dermed værdiændringerne fra 2011, der skal indgå.

Indkomståret 2010 er i denne forbindelse specielt. I dette år skal værdiændringer fra starten af 2009 til slutningen af 2010 indgå - dvs. ændringer over to år. Dette skyldes skattereformens principskifte. Gjorde man ikke dette, ville eventuelle gevinster eller tab fra 2010 ikke komme til henholdsvis beskatning eller fradrag.

Denne vejledning vil blive opdateret i starten af 2011 og du vil til den tid kunne se eksempler på, hvordan du opgør din gevinst eller dit tab for indkomståret 2010.

