

Om skat

Gevinst og tab på finansielle kontrakter

Er du privatperson og har du gevinst eller tab på en finansiell kontrakt, der er købt for frie midler?

Her kan du læse om muligheden for at trække tabet fra i skat. Der gælder andre regler for erhvervsdrivende mv.

Hvad er finansielle kontrakter?

Finansielle kontrakter kan være mange ting. Det kan fx være terminsforretninger, swaps, optioner, strukturerede obligationer og certifikater.

Hvad skal jeg oplyse til Skattestyrelsen?

Når du skal opgøre tab og gevinst, kan tab fra én finansiell kontrakt modregnes i gevinster fra andre kontrakter. Det er kun nettoresultatet, der skal oplyses til Skattestyrelsen.

Skal jeg selvangive, selvom jeg ikke har solgt?

Ja. Tab og gevinst opgøres efter lagerprincippet. Det betyder, at du hvert år skal selvangive et resultat, også selvom du ikke har solgt en finansiell kontrakt i løbet af det pågældende år.

Hvordan beregner jeg resultatet?

Du beregner gevinst/tab ved at trække kontraktens værdi ved indkomstårets begyndelse fra kontraktens værdi ved indkomstårets slutning. Har du købt kontrakten i årets løb, skal du bruge anskaffelsessummen i stedet for værdien ved årets begyndelse. Har du derimod solgt kontrakten, skal du bruge afståelsessummen i stedet for værdien ved indkomstårets udgang.

Kan jeg altid trække et tab fra i skat?

Nej. Du kan kun fratække tabet, hvis der er en gevinst at modregne i. Gevinsten kan være fra det samme år, et tidligere år (dog ikke tidligere end 2002) eller fra din ægtefælle. Kan du ikke bruge tabet nu, kan du fremføre det uendeligt og derfor bruge det til at modregne i kommende gevinster. Hvis den finansielle kontrakt er aktiebaseret, kan der være mulighed for at fratække et overskydende tab i gevinst på børsnoterede aktier.

Hvordan fremfører jeg et tab?

Hvis du ikke kan bruge tabet nu, skal du oplyse tabet til fremførsel til et senere år. Tabet indtastes i rubrik 85. Hvis der er tale om tab på aktiebaserede finansielle kontrakter, indtastes det i rubrik 86. Hvis du har gevinst på dine finansielle kontrakter, skal gevinsten indtastes i rubrik 346.

Hvis du har tab, der ikke overstiger tidligere års nettogevinster, skal tabet indtastes i rubrik 346. Du kan finde mere vejledning på skat.dk – søg på "Finansielle kontrakter".

Eksempel – ikke aktiebaserede kontrakter

AR	2021	2022	2023	2024	2025
Kontrakt A	+ 2.000	+ 4.000	- 5.000	- 1.500	0
Kontrakt B	0	- 1.000	+ 1.000	- 500	+ 500
Årets resultat	+ 2.000	+ 3.000	- 4.000	- 2.000	+ 500
Beløb, der skal selvangives rubrik 346	+ 2.000	+ 3.000	- 4.000	- 1.000	
Tab til fremførsel rubrik 85				- 1.000	- 500
Tab til fremførsel rubrik 86					
Gevinst til senere "modregning"	+ 2.000	+ 5.000	+ 1.000		

Kurserne i eksemplet er fiktive.

I 2021 og 2022 indtastes en gevinst på henholdsvis 2.000 kr. og 3.000 kr. i rubrik 346 på årsopgørelsen.

I 2023 indtastes i rubrik 346 et tab på 4.000 kr., da hele tabet kan rummes i tidligere års gevinster.

I 2024 er der et samlet tab på 2.000 kr., men der indtastes alene et tab på 1.000 kr. i rubrik 346, da det overskydende tab på 1.000 kr. ikke kan rummes i tidligere års gevinster. Dette overskydende tab indtastes derfor i rubrik 85 til senere fremførsel. (er der tale om aktiebaserede finansielle kontrakter, skal det overskydende tab selvangives i rubrik 86)

I 2025 modregnes det fremførte tab fra 2024 i gevinsten på 500 kr. Herved bliver det beløb der skal selvangives i rubrik 346 0 kr. Det resterende tab til fremførsel i rubrik 85 nedskrives herefter til 500 kr. (er der tale om aktiebaserede finansielle kontrakter, og er der i 2024 gevinst på børsnoterede aktier, kan tabet modregnes heri ved at selvangive det overskydende tab (eller en del heraf) i rubrik 87 (88)).

Du kan finde Skattestyrelsens vejledning om finansielle kontrakter ved at søge på "finansielle kontrakter".

Dine gevinster og tab

Du kan bruge dette skema til at holde styr på dine gevinster og tab:

AR	2021	2022	2023	2024	2025
Årets resultat					
Beløb der skal indtastes i rubrik 346					
Tab til modregning i aktier rubrik 87/88					
Tab til fremførsel rubrik 85					
Tab til fremførsel rubrik 86					
Gevinst til senere "modregning"					

Dette faktaark beskriver generelle regler og er ikke konkret skattemæssig rådgivning om dine individuelle forhold. Jyske Bank garanterer ikke, at informationerne er fyldestgørende, og fraskriver sig erstatningsansvar for de dispositioner, du eventuelt foretager eller ikke foretager på baggrund heraf. Ønsker du rådgivning om dine personlige skatteforhold, så kontakt din egen revisor eller skatterådgiver.