

## Om skat

# Pension – Afkastberegning af unoterede værdipapirer

Jyske Bank beregner automatisk pensionsafkastet på din pensionsopsparring.

Den del af det samlede pensionsafkast, der vedrører et unoteret værdipapir, opgøres efter særlige regler.

I den løbende lagerbeskatning får du ikke fradrag for et eventuelt fald i værdien under værdipapirets anskaffelsessum.

Først når værdipapiret sælges ud af pensionsdepotet, får du fradrag for et evt. fald i værdien under anskaffelsessummen.

### Eksempel på tabsbegrænsning – unoteret værdipapirer

#### År 1

Køb af et unoteret værdipapir for pensionsmidler - anskaffelsessum på 100.000 kr.

#### Ultimo år 1

Oplyst kurs udgør 150.000 kr.

I år 1 kan der beregnes en gevinst efter lagerprincippet på 50.000 kr. (værdi ultimo år 1: 150.000 kr. – anskaffelsessum: 100.000 kr.).

#### Ultimo år 2 (tabsbegrænsning, da værdien er under anskaffelsessummen på 100.000 kr.)

Oplyst kurs udgør 75.000 kr.

I år 2 kan der beregnes et tab efter lagerprincippet på 75.000 kr. (værdi ultimo år 2: 75.000 kr. – værdi ultimo år 1: 150.000 kr.).

Der kan imidlertid maksimalt fradrages et tab i forhold til anskaffelsessummen på 100.000 kr. – dvs. tabet maksimeres til 50.000 kr. (anskaffelsessum: 100.000 kr. – værdi ultimo år 1: 150.000 kr.).

#### Ultimo år 3

Oplyst kurs udgør 150.000 kr.

I avanceopgørelsen efter lagerprincippet skal der tages udgangspunkt i anskaffelsessummen, der blev anvendt til beregning af tabet i år 2.

I år 3 kan der derfor beregnes en gevinst på 50.000 kr. (værdi ultimo år 3: 150.000 kr. – anskaffelsessum anvendt år 2: 100.000 kr.)

#### År 4 (ingen tabsbegrænsning i salgsåret)

Salg af værdipapiret til 50.000 kr.

I år 4 kan der beregnes et tab på 100.000 kr. (salgspris: 50.000 – værdi ultimo år 3: 150.000).

Der er ingen tabsbegrænsning i salgsåret. Hele tabet kan fradrages, selv om værdien af værdipapiret falder til under anskaffelsessummen.

*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.*