

Om skat

Skat af forvaltede midler

Båndlagt kapital

Afkast af båndlagt kapital beskattes som udgangspunkt efter de almindelige regler der gælder for personer.

I denne [oversigt](#) kan du se, hvordan dine investeringer beskattes.

Udbytter og renter bliver indberettet af Jyske Bank til Skattestyrelsen og fremgår automatisk af din årsopgørelse.

Jyske Bank indberetter også købs- og salgssummer på de båndlagte værdipapirer til Skattestyrelsen. I mange tilfælde beregner Skattestyrelsen automatisk den skattepligtige avance på værdipapirerne og overfører det til din årsopgørelse. Dog skal du vedrørende visse værdipapirer – eksempelvis obligationer - selv beregne og selvangive den skattepligtige avance. [Her](#) er en oversigt over hvornår Skattestyrelsen automatisk beregner skattepligtig avancen, og hvornår du selv skal beregne.

Der er særlige regler for beskatning i følgende situationer:

Den båndlagte kapital er gave eller arveforskud fra forældre¹

Til og med det kalenderår, hvor barnet fylder 18 år, skal det løbende afkast (renter og udbytter) beskattes ved forældrene.

Jyske Bank indberetter dog uanset ovenstående altid renter og udbytter på kapitalejer – dvs. barnet. Det er barnets/forældrenes eget ansvar at flytte renter og udbytter fra barnets årsopgørelse til forældrenes årsopgørelse. Da feltet på årsopgørelsen kan være låst, kan det være nødvendigt at kontakte Skattestyrelsen.

Rentenyder af kapitalen

Er retten (rentenydelsesretten) til det løbende afkast (renter/udbytter) tillagt en anden person (rentenyder) end ejeren af kapitalen, er kapitalejer alene skattepligtig af det afkast der tilfalder kapitalen – dvs. avancen på værdipapirerne.

Rentenyder beskattes af renter og udbytter.

Jyske Bank indberetter renter og udbytter på rentenyder. Både kapitalejer og rentenyder skal dog altid kontrollere årsopgørelsen for korrekt indberetning på rentenyder.

Båndlagt kapital uden aktuel ejer

Afkastet beskattes ikke, hvis den båndlagte kapital er uden aktuel ejer. Du kan læse mere båndlagt kapital uden aktuel ejer på [SKAT.dk](#).

Er der en rentenyder af kapitalen, beskattes rentenyder dog af det løbende afkast.

Er der hverken aktuel ejer eller rentenyder, skal der betales 20% i afgift af kapitalen i forbindelse med båndlæggelsen, og Skattestyrelsen skal underrettes om båndlæggelsen.

¹ Herunder stedforældre og plejeforældre.

Midler under værgemål

Afkast af kapital med tildelt værgemål beskattes ved kapitalejer efter de almindelige regler der gælder for personer.

I denne [oversigt](#) kan du se, hvordan dine investeringer beskattes.

Er kapitalen en gave eller arveforskud fra forældre?²

Til og med det kalenderår, hvor barnet fylder 18 år, beskattes det løbende afkast (renter og udbytter) ved forældrene.

Jyske Bank indberetter renter og udbytter på kapitalejer. Det er barnets/forældrenes eget ansvar at få korrigeret årsopgørelsen.

Kapital i en fond

Afkast på kapital i en fond beskattes efter reglerne i Fondsbeskatningsloven.

Du kan evt. søge om information på [SKAT.dk](https://www.skat.dk).

Du kan også lade Jyske Bank klare forvaltningen og selvangivelsen til Skattestyrelsen. Det kan du læse mere om [her](#).

² Herunder stedforældre og plejeforældre.