

Gevinst og tab på obligationer

Er du privatperson og har du købt en obligation for frie midler efter d. 27. januar 2010?

Her kan du læse om, hvordan du opgør gevinst og tab, og hvordan du oplyser beløbet til Skattestyrelsen.

Hvornår skal du oplyse om gevinst og tab til Skattestyrelsen?

Gevinst og tab opgøres som hovedregel i det indkomstår hvor du sælger obligationerne, eller når de bliver indfriet. Du skal selv opgøre beløbet og oplyse det til Skattestyrelsen.

Jyske Bank indberetter købs-, salgssummer til Skattestyrelsen. Oplysningerne skal du bruge til beregning af den skattepligtige avance. De indberettede oplysninger fremgår af dine personlige skatteoplysninger på SKAT.dk.

Hvordan beregner du resultatet?

Gevinst og tab opgøres som forskellen mellem salgsprisen og købsprisen. (Ved indfrielse er det forskellen mellem indfrielsessummen og købsprisen). Du kan trække handelsomkostninger (kurtage) fra ved opgørelsen af det skattepligtige beløb.

Hvis du kun sælger en del af dine obligationer fra samme serie, skal du benytte FIFO-princippet (først-ind-først-ud), dvs. at de obligationer, du har købt først, anses også for at være dem du sælger først.

Du kan se eksempel på opgørelse af gevinst og tab på SKAT.dk ved at søge på "[skat af obligationer og fordringer](#)".

Hvis din obligation er i fremmed valuta (inkl. EUR), skal du også medregne valutakursændringer, og hele det opgjorte beløb omregnes herefter til danske kroner.

Du skal kun oplyse gevinst og tab til Skattestyrelsen, hvis din samlede gevinst eller tab på obligationer og andre fordringer sammenlagt med gevinst og tvirkso på gæld i fremmed valuta og obligationsbaserede investeringsforeninger med minimumsbeskatning er større end 2.000 kr. Er beløbet større end 2.000 kr., skal du oplyse det fulde beløb til Skattestyrelsen.

Kan lagerprincippet bruges til opgørelse af gevinst og tab?

Hvis du har børsnoterede obligationer eller obligationer i udenlandsk valuta kan lagerprincippet bruges. Det betyder, at gevinst/tab beregnes hvert år uanset om obligationen er solgt.

Vælger du lagerprincippet skal du bruge dette princip for alle børsnoterede obligationer eller for alle obligationer i udenlandske valuta. Og har du først valgt lagerprincippet er det hovedreglen, at du skal blive ved med at bruge lagerprincippet.

Du kan læse mere om lagerprincippet på SKAT.dk eller du kan kontakte Skattestyrelsen, hvis du har spørgsmål til lagerprincippet.

Kan jeg altid trække et tab fra i skat?

Ja, hvis obligationen er købt efter d. 27. januar 2010. Er den købt før og er det en dansk obligation, gælder der særlige regler, som du kan læse mere om på SKAT.dk ved at søge på "skat af obligationer og fordringer".

Hvor skal jeg indtaste gevinst og tab på årsopgørelsen?

Du skal indtaste beløbet via TastSelv. Beløbet tastes ind i rubrik 32, hvis obligationen er optaget til handel på et reguleret marked og i rubrik 40, hvis obligationen ikke er optaget til handel på et reguleret marked.

Renterne er altid skattepligtige

Renterne er altid skattepligtige og er ikke omfattet af bagatelgrænsen på 2.000 kr.

Banken indberetter renter vedr. obligationer til Skattestyrelsen, og de vil være fortrykt på din årsopgørelse i rubrik 31.

Handelsrenter i forbindelse med køb og salg af obligationer skal du selv indberette på din årsopgørelse.

Eksempel: hvis du har købt obligationerne i 2022, kan du fratække de handelsrenter, du har betalt ved købet, selv om renteindtægterne først forfalder i 2023. Du skal taste beløbet ind i rubrik 44.

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.