

Om skat

Gevinst og tab på børsnoterede virksomhedsobligationer

Er du privatperson og har du en noteret virksomhedsobligation, der er købt 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.

Hvad er en virksomhedsobligation?

En virksomhedsobligation er i princippet et lån til den virksomhed, der udsteder obligationen. Som modydelse for lånet betaler udstederen en rente til långiver (långiveren er indehaveren af obligationen = investor).

Hvornår skal du oplyse om gevinst og tab til Skattestyrelsen?

Gevinst og tab opgøres som hovedregel efter det såkaldte realisationsprincip. Det vil sige, at du skal gøre beløbet op og oplyser det til Skattestyrelsen i det indkomstår, du sælger obligationerne, eller de bliver indfriet.

Hvordan regner jeg resultatet ud?

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 virksomhed, skal du benytte FIFO-princippet (først-ind-først-ud), dvs. at de obligationer, du har købt først, også anses for at være dem, du sælger som de første.

Hvis din virksomhedsobligation 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 tab 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 jeg altid trække et tab fra i skat?

Ja, hvis din virksomhedsobligation er købt efter d. 27. januar 2010. Er den købt før, gælder der særlige regler, som du kan læse mere om på skat.dk.

Hvor skal jeg indtaste gevinst og tab til Skattestyrelsen?

For at få gevinst/tab med på din årsopgørelse fra Skattestyrelsen, skal du indtaste beløbet via TastSelv. Beløbet tages ind i rubrik 32.

Renterne er altid skattepligtige

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

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

Hvis du har købt obligationerne i 2020, kan du fratække de handelsrenter, du har betalt ved købet, selv om renteindtægterne først forfalder i 2021. 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.