

Om skat

Gevinster og tab på strukturerede produkter fx. JB NOVO NORDISK 2026 III

Hvis du er privatperson og har købt et struktureret produkt for frie midler, kan du her læse om, hvordan du opgør gevinst og tab og indtaster beløbene til Skattestyrelsen. Der gælder andre regler for erhvervsdrivende mv.

Hvad er et struktureret produkt?

Et struktureret produkt er en investering i et eller flere underliggende aktiver pakket ind i ét produkt. I Jyske Bank omfatter de strukturerede produkter bl.a.:

- JB NOVO NORDISK 2026 III
- JB NOVO NORDISK 2026 IIII
- JB VOLKSWAGEN 2026
- JB VOLKSWAGEN 2026 II

Skal jeg selv beregne og indberette avancen?

Ja – du skal selv beregne og indberette avancen. Banken indberetter købs- og salgssummer samt årlige ultimoværdier til Skattestyrelsen. Oplysningerne skal du bruge til beregning af den skattepligtige avance. De indberettede oplysninger fremgår af dine personlige skatteoplysninger på SKAT.dk.

Skal jeg oplyse, selvom jeg ikke har solgt?

Ja. Tab og gevinst opgøres nemlig efter det såkaldte lagerprincip. Det betyder, at du hvert år skal oplyse et resultat, også selvom du ikke har solgt i løbet af det pågældende år.

Hvordan beregner jeg resultatet efter lagerprincippet?

- Du finder gevinst/tab vedr. det enkelte produkt ved at trække værdien ved indkomstårets begyndelse fra værdien ved indkomstårets slutning. (eks.: indberettet værdi ultimo 2023 – indberettet værdi ultimo 2022)
- Har du købt det strukturerede produkt i årets løb, skal du bruge anskaffelsessummen i stedet for værdien ved årets begyndelse. (eks.: indberettet værdi ultimo 2023 – indberettet anskaffelsessum)
- Har du derimod solgt, skal du bruge afståelsessummen i stedet for værdien ved indkomstårets udgang. (eks.: indberettet salgssum 2023 – indberettet værdi ultimo 2022)
- Og endelig – har du både køb og solgt i løbet af året, skal du fratække anskaffelsessummen fra afståelsessummen. (eks.: indberettet afståelsessum 2023 – indberettet anskaffelsessum 2023).

Hvad skal jeg oplyse til Skattestyrelsen?

Når du skal opgøre tab og gevinst, kan tab fra ét struktureret produkt modregnes i gevinst fra et andet struktureret produkt (eller andre produkter der beskattes som finansielle kontrakter – eks. derivater og certifikater). Det er kun det endelige resultat, der skal oplyses til Skattestyrelsen.

Kan jeg altid trække et tab fra i skat?

Nej. Et samlet tab kan kun fradrages, hvis det kan rummes i dine (eller din ægtefælles) tidligere års selvangivne gevinster. Gevinsterne kan ikke være fra tidligere end 2002.

Kan du ikke bruge tabet nu, kan du fremføre det uendeligt og bruge det til at modregne i kommende gevinster.

Hvordan oplyser jeg gevinst og tab

- En samlet gevinst skal indtastes i rubrik 346.
- Et samlet tab, der ikke overstiger tidligere års nettogevinster, skal indtastes i rubrik 346.
- Den del af et samlet tab der overstiger tidligere års nettogevinster, kan bruges til modregning i senere års gevinster. Du skal du oplyse tabet i rubrik 85 på [blanket 04.055](#), der er en særskilt blanket til årsopgørelsen/oplysningskemaet. Hvis det er et *aktiebaseret* produkt, skal det i stedet indtastes i rubrik 86.

Eksempel

Du har to strukturerede produkter, som begge er erhvervet i 2019.

År	2019	2020	2022	2022	2023
Produkt A	+2.000	+4.000	-5.000	-1.500	0
Produkt B	0	-1.000	+1.000	-500	+500
Årets resultat	+2.000	+3.000	-4.000	-2.000	+500
Beløb, der skal indtastes i rubrik 346	+2.000	+3.000	-4.000	-1.000	0
Tab til fremførsel - rubrik 85	0	0	0	-1.000	-500
Tab til fremførsel - rubrik 86 (akitebas.)					
Gevinst til "fremførsel"	+2.000	+5.000	+1.000	0	0

Kurserne i eksemplet er fiktive.

Forklaring til eksemplet:

I 2019 skal der medregnes et en samlet gevinst på 2.000 kr. i rubrik 346 på din årsopgørelse. Senere års tab på strukturerede produkter* kan fradrages i det omfang de ikke overstiger tidligere års gevinster – derfor har vi lavet et felt hvori du kan holde styr på gevinst til "fremførsel".

I 2020 er der ligeledes en samlet positiv gevinst på 3.000 kr. som selvangives i rubrik 346. Gevinst til "fremførsel". udgør nu 5.000 kr.

I 2021 kan der beregnes et samlet negativt resultat på 4.000 kr. Idet tidligere års selvangivne gevinster udgør 5.000 kr., kan du fratrække hele tabet i rubrik 346. Herefter udgør gevinst til "fremførsel" 1.000 kr. (5.000 kr. – 4.000 kr.)

I 2022 udgør årets samlede resultat -2.000 kr. Du kan fratrække -1.000 kr. i rubrik 346, idet dette tab kan rummes i gevinst til "fremførsel". Det resterende tab på de 1.000 kr. fremføres til modregning i gevinst på strukturerede produkter* i senere indkomstår. Dette sker ved, at du selvangiver tabet i rubrik 85 på blanket 04.055.

I 2023 udgør årets samlede resultat +500. Men da fremført tab udgør -1.000 kr., bruges de 500 kr. heraf til modregning i gevinsten, hvorfor der skal selvangives 0 kr. i rubrik 346. Herefter er der -500 kr. til fremførsel i rubrik 85.

* eller andre produkter der beskattes som finansielle kontrakter – eks. derivater og certifikater.

Eksemplet fortsat.

Hvis produktet er et aktiebaseret produkt

Der er tale om et *aktiebaseret* produkt, når udviklingen af produktet udelukkende er baseret på en eller flere aktier eller et aktieindekst.

Hvis tabet på de -1.000 kr. i 2022 vedrører et *aktiebaseret* struktureret produkt, kan tabet modregnes i eventuelle gevinster på børsnoterede aktier (frivilligt). Modregningen foretages i så fald i rubrik 87/88.

Hvis tabet ikke anvendes til modregning i gevinst på børsnoterede aktier, så skal du fremføre tabet ved at selvangive det i rubrik 86 på din årsopgørelse.

Dine gevinster og tab

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

År	2019	2020	2021	2022	2023
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 "fremførsel"					

Kontakt Skattestyrelsen, hvis du er i tvivl om hvordan du selvangiver. Du kan også finde mere vejledning på [SKAT.dk](https://www.skat.dk).

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