

Om skat

## Gevinster og tab på strukturerede produkter fx. Nordea 2021II

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 2022 IIII
- JB Novo Nordisk 2022 III
- JB Danske Bank PP 2022
- JB Lufthansa 2021
- JB BMW 2021 IIII
- JB BMW 2021 III
- JB Basf 2021
- JB Nordea 2021 II
- JB Nordea 2021
- JB DB 2020
- JB Danske Bank 2020
- JB Demografi 2023

### Hvad skal jeg oplyse til Skattestyrelsen?

Når du skal opgøre tab og gevinst, kan tab fra ét struktureret produkt modregnes i gevinster fra andre produkter. Det er kun det endelige resultat, der skal oplyses til Skattestyrelsen.

### 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 regner jeg resultatet ud?

Du finder gevinst/tab ved at trække værdien ved indkomstårets begyndelse fra værdien ved indkomstårets slutning. Har du købt det strukturerede produkt i årets løb, skal du bruge anskaffelsessummen i stedet for værdien ved årets begyndelse. Har du derimod solgt, skal du bruge afståelsessummen i stedet for værdien ved indkomstårets udgang.

For indkomståret 2020 finder du værdierne på din Årsudskrift Depoter for 2019 (primoværdi)/Årsudskrift Depoter for 2020 (ultimo) og i din personlige skattemappe på skat.dk, idet banken indberetter de årlige ultimoværdier til Skattestyrelsen.

## Kan jeg altid trække et tab fra i skat?

Nej. Du kan kun fratække tabet, hvis der er en gevinst fra andre strukturerede produkter m.v. at modregne i. Gevinsten kan være fra det samme år, et tidligere år (dog ikke tidligere end 2002) eller fra din ægtefælle.

Kan du ikke bruge tabet nu, kan du fremføre det uendeligt og bruge det til at modregne i kommende gevinster. Hvis det strukturerede produkt er aktiebaseret, kan der være mulighed for at fratække et overskydende tab i gevinst på børsnoterede aktier. Kontakt Skattestyrelsen, hvis du er i tvivl.

## Hvordan fremfører jeg et tab?

Hvis du ikke kan bruge tabet nu, skal du oplyse Skattestyrelsen om tab til fremførsel til et senere år. Tabet indtastes via TastSelv i rubrik 85. Hvis der er tale om tab på aktiebaserede finansielle kontrakter, skal det i stedet indtastes i rubrik 86. Hvis du har gevinst på dine finansielle kontrakter, skal gevinsten indtastes i rubrik 346.

Hvis du har tab, der ikke overstiger tidligere års nettogevinster, skal tabet indtastes i rubrik 346. Du kan finde mere vejledning på [skat.dk](http://skat.dk) – søg på "Finansielle kontrakter".

## Eksempel

Du har to strukturerede produkter, som begge er erhvervet i 2016.

| År                                     | 2016   | 2017   | 2018   | 2019   | 2020 |
|--|--------|--------|--------|--------|------|
| 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 |      |
| Tab til fremførsel - rubrik 85         |        |        |        | -1.000 | -500 |
| Tab til fremførsel - rubrik 86         |        |        |        |        |      |
| Gevinst til senere "modregning"        | +2.000 | +5.000 | +1.000 |        |      |

Kurserne i eksemplet er fiktive. I 2016 og 2017 er der medtaget en gevinst på henholdsvis 2.000 kr. og 3.000 kr. i rubrik 346 på årsopgørelsen. I 2018 er der indtastet et tab på 4.000 kr. i rubrik 346. I 2019 er der indtastet et tab på 1.000 kr.

Det resterende tab på 1.000 kr. kan ikke modregnes i tidligere gevinster og indtastes derfor i rubrik 85. I 2020 modregnes gevinsten på 500 kr. i tabet på 1.000 kr. fra 2019. Det angiver du i rubrik 85. Det samlede tab til modregning i fremtidige gevinster er nu 500 kr.

Vedrører tabet på 500 kr. et aktiebaseret struktureret produkt, kan der være mulighed for at modregne i eventuelle gevinster fra børsnoterede aktier. Modregningen foretages i rubrik 87/88, mens fremførte tab på aktiebaserede strukturerede produkter indtastes i rubrik 86.

## Dine gevinster og tab

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

| År                                       | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--|------|------|------|------|------|
| 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 senere "modregning"          |      |      |      |      |      |

*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.*