

Beskatning af Stonehenge investeringsforeningsbeviser

Denne vejledning beskriver reglerne for danske privatpersoners beskatning af afkast på investeringsbeviser udstedt af Stonehenge.

Stonehenge investeringsbeviser er et alternativ/supplement til at investere direkte i aktier eller obligationer. Afkastet af beviserne beskattes efter næsten de samme principper, som hvis du investerer direkte i obligationer eller aktier. Dette gælder uanset om du investerer privat, fri opsparing eller pensionsopsparing. Afkastet kan bestå af udbytter og gevinster eller tab.

Oplysningerne er af generel karakter og skal alene betragtes som vejledende og uden ansvar for Stonehenge. Det er et kort, generelt overblik over skattereglerne på området og du skal være opmærksom på at din beskatning afhænger af din aktuelle situation og kan ændre sig fremover som følge af lovgivningen eller dine egne individuelle forhold. Vi anbefaler derfor at du søger individuel skatterådgivning.

Når du investerer privat, fri opsparing

Stonehenge Globale Valueaktier er en udloddende investeringsafdeling der normalt udbetaler udbytte en gang om året. Udlodninger fra *Stonehenge Globale Valueaktier* fratrækkes 27 pct. ácontoskat.

Udlodningen kan bestå af modtagne udbytter, renteindtægter af kontantbeholdningen samt nettogevinster ved salg af aktier. Såvel udlodning som evt. kursgevinst ved salg beskattes som aktieindkomst. Aktieindkomst op til 61.000 kr. pr. person og 122.000 kr. for ægtepar (2024 beløbsgrænser) beskattes med 27%, og herudover er beskatningen 42%. Realiserede tab på aktiebaserede investeringsbeviser kan modregnes i følgende:

- Udbytter og skattepligtige gevinster fra aktiebaserede udloddende investeringsbeviser
- Udbytter og skattepligtige gevinster fra aktier på et reguleret marked

Har du eller din ægtefælle udnyttede tab på udloddende aktiebaserede investeringsbeviser eller aktier handlet på et reguleret marked fra tidligere år, udnyttes tabene i følgende rækkefølge:

1. Dine egne tab samme indkomstår
2. Din ægtefælles tab samme indkomstår
3. Dine egne eller din ægtefælles fremførte tab tidligere indkomstår

Alle udlodninger beskattes endeligt i forbindelse med din årsopgørelse. Den betalte udbytteskat indgår ved den endelige skatteberegning.

Årets udbetalte udlodninger, årets køb og salg samt kursværdien af investeringsbeviser ultimo året indberettes automatisk af dit pengeinstitut. SKAT har derfor de nødvendige oplysninger til at beskatte din udlodning korrekt og oplysningerne fremgår normalt af den fortrykte årsopgørelse fra SKAT. Du har dog pligt til at sikre, at beløbene på årsopgørelsen er korrekte. For at SKAT automatisk kan beregne gevinster og tab er det nødvendigt at du har registreret korrekte oplysninger hos SKAT.

Investerer du privat, fri opsparing i *Stonehenge Value Mix*, beskattes du hvert år efter lagerprincippet og som kapitalindkomst, hvilket vil sige at der skal betales skat af forskellen mellem bevisets værdi ved årets begyndelse og værdien ved årets udgang. Hvis beviset købes i løbet af året, er det forskellen mellem anskaffelsessummen inkl. handelsomkostninger og værdien ved årets udgang, der skal beskattes. Hvis beviset modsat sælges i årets løb, er det forskellen mellem værdien ved året start og salgssummen der skal beskattes.

Det vil kort sagt sige, at årets gevinst eller tab, hvad enten det er fremkommet ved salg eller ændring af værdi - skal beskattes. Såvel årets realiserede som urealiserede gevinster eller tab indgår i kapitalindkomsten i indkomståret.

Når du investerer for pensionsmidler

Afkastet af investeringerne i en kapitalpension, en ratepension, en selvpension eller en aldersopsparing beskattes selvstændigt og er årsopgørelsen uvedkommende. Der kan investeres i både udloddende og akkumulerende afdelinger, altså både *Stonehenge Valueaktier* og *Stonehenge Value Mix*.

Udlodningerne fra dine investeringsbeviser indsættes på pensionskontoen uden fradrag af udbytteskat. Det samlede afkast (realiserede og urealiserede kursgevinster/-tab samt udlodninger) er lagerbeskattet og beskattes med 15,3 pct. Hvis beskatningsgrundlaget er negativt, overføres dette til fradrag i senere års positive afkast. Dit pengeinstitut beregner og trækker automatisk skat af afkastet af pensionsopsparingen. Beløbet bliver normalt hævet på kontoen i begyndelsen af januar det efterfølgende år.

Aktiesparekonto

Du kan kun eje én aktiesparekonto. Du kan pr. 1. januar 2024 indskyde i alt 135.900 kr. Når du skal vurdere, om du i 2024 kan indskyde mere på din aktiesparekonto uden at overstige indskudsloftet, skal du tage udgangspunkt i kursværdien den 31. december 2023. Hvis kursværdien den 31. december 2023 er mindre end 135.900 kr., kan du i 2024 indskyde forskellen mellem 135.900 kr. og kursværdien den 31. december 2023. Der kan dog altid ske indskud til betaling af skatten. Dette indskud skal foretages i det kalenderår, hvor skatten forfalder til betaling.

De værdipapirer du kan investere i, er danske og udenlandske aktier optaget til handel på et reguleret marked og investeringsforeningsbeviser med overvægt af aktier. Du kan dermed anvende Stonehenge Globale Valueaktier for dine midler på aktiesparekontoen.

Afkastet bliver beskattet med en afgift på 17% og opgøres ved årets udgang efter lagerbeskatningsprincippet. Det betyder, at gevinster - også dem som du ikke har realiseret - beskattes årligt. Har du haft positivt afkast på din Aktiesparekonto, sørger dit pengeinstitut for at indbetale afgiften til Skat og du skal derfor ikke selv foretage dig noget i forbindelse med opgørelsen af dit afkast på ordningen. Har du haft tab på dine investeringer, bliver fradraget fremført til fradrag på Aktiesparekontoen i efterfølgende år. Tab kan ikke fradrages i gevinster fra andre investeringer uden for Aktiesparekontoen.

Når børn og unge investerer i investeringsbeviser

Der er to muligheder for børn og unge at spare op, enten via en børneopsparing eller via en almindelig opsparing (frie midler).

En børneopsparing er skattebegunstiget, da renteindtægter og afkast ikke er skattepligtige i bindingsperioden, hele afkastet er dermed skattefrit. Der kan investeres i både udloddende afdelinger - *Stonehenge Valueaktier* og i akkumulerende afdelinger - *Stonehenge Value Mix*.

Investeres der i frie midler, er der forskel på om der investeres i udloddende eller akkumulerende afdelinger. Hvis der investeres i udloddende - *Stonehenge Globale Valueaktier*, vil udlodningen være fratrukket 27 pct. i udbytteskat. Vælges derimod *Stonehenge Value Mix*, der er akkumulerende, vil disse blive beskattet som kapitalindkomst hos barnet efter lagerprincippet, afkastet kommer derfor alene som kursstigninger eller kursfald. Overstiger en kursstigning sammen med barnets øvrige indkomster ikke frikortsbeløbet (39.800 kr. i 2024), skal der ikke betales skat af gevinsten.

Hvis investeringsbeviserne er givet som gave af forældrene (herunder stedforældre og plejeforældre) eller købt for penge, der er givet som gave af forældrene, skal udlodningen beskattes hos forældrene indtil udgangen af det år, hvor barnet fylder 18 år eller indtil barnet bliver gift forinden de 18 år. Eventuel fortjeneste eller tab ved salg af beviserne beskattes derimod hos barnet.

Når du investerer for midler i virksomhedsordningen

Har du midler under virksomhedsordningen, kan du investere i investeringsbeviser, som er lagerbeskattede, dvs. akkumulerende som fx Stonehenge Value Mix. Årets realiserede og urealiserede kursgevinster/tab opgøres ved årets udgang.

Hvis du for midler i virksomhedsordningen investerer i enkelt aktier eller udloddende investeringsbeviser, er konsekvensen, at beløbet anses som overført fra virksomhedsdelen til privatdelen af din økonomi. Det medfører normalt øget og/eller fremrykket betaling af skat.

Oversigt over beskatning på Stonehenge investeringsforeningsbeviser

I nedenstående figur ses en kort oversigt over hvorledes Stonehenge investeringsforeningsbeviser beskattes i de forskellige skattemiljøer.

	Hvilken Stonehenge forening	Akkumulerende / Udloddende	Beskatning
Frie midler	Stonehenge Value Mix	Akkumulerende	Beskattes som kapitalindkomst efter lagerprincippet.
	Stonehenge Globale Valueaktier	Udloddende	Udlodning beskattes som aktieindkomst og vil være fratrukket 27 % i áconto skat
Pensionsmidler	Stonehenge Value Mix	Akkumulerende	Lagerbeskattes med 15,3 %
	Stonehenge Globale Valueaktier	Udloddende	Lagerbeskattes med 15,3 %
Aktiesparekonto	Stonehenge Value Mix	Akkumulerende	Ikke muligt at investere i via aktiesparekonto
	Stonehenge Globale Valueaktier	Udloddende	Lagerbeskattes med 17 %
Børneopsparing	Stonehenge Value Mix	Akkumulerende	Skattefri i bindingsperioden
	Stonehenge Globale Valueaktier	Udloddende	Skattefri i bindingsperioden
Børn/unge, frie midler	Stonehenge Value Mix	Akkumulerende	Beskattes som kapitalindkomst efter lagerprincippet. Frikort kan anvendes
	Stonehenge Globale Valueaktier	Udloddende	Udlodning beskattes som aktieindkomst og vil være fratrukket 27 % i áconto skat
Virksomhedsordning	Stonehenge Value Mix	Akkumulerende foreninger	Beskattes efter lagerprincippet og som virksomhedsindkomst
	Stonehenge Globale Valueaktier	Udloddende	Ikke muligt at investere i via virksomhedsordningen

Udarbejdet januar 2024