

Skattemæssig behandling af udenlandske ETF'ere – Sydbank Megatrend Portefølje

(aktuelt pr. 1. december 2022)

Generelt

Udenlandske ETF'ere handles på en udenlandske børs.

Pension

Udbytter og renter m.v. samt realiserede og urealiserede gevinster beskattes løbende med 15,3 % PAL skat efter et lagerprincip. Tab kan modregnes gevinster mv. på pensionsordningen.

Frie Midler

Alle de ETF'ere der investeres i via Sydbank Megatrend Portefølje er lagerbeskattede, dvs. årlig beskatning af gevinster og tab uanset om papirerne er solgt eller ej. Ved investering i distribuerende ETF'er, vil udlodningen ligeledes blive beskattet i det år det udloddes.

Obligationsbaserede ETF'ere: Gevinster og evt. udlodning beskattes som kapitalindkomst. Tab fratrækkes i kapitalindkomsten.

I 2023 beskattes kapitalindkomst med følgende satser:

| | |
|--|------------|
| Negativ nettokapitalindkomst over 50.000 kr.* | ca. 25,7 % |
| Negativ nettokapitalindkomst under 50.000 kr.* | ca. 33,7 % |
| Positiv nettokapitalindkomst under 48.800 kr.* | ca. 37,8 % |
| Positiv nettokapitalindkomst over 48.800 kr.* | ca. 42,7 % |

*For ægtefæller er der en samlet grænse på 100.000 ved negativ kapitalindkomst og 97.600 kr. ved positiv kapitalindkomst i 2023.

Tab fratrækkes direkte i kapitalindkomsten. (se satser ovenfor)

Aktiebaserede ETF'ere: Gevinster og tab samt evt. udlodning medregnes til aktieindkomsten.

I 2023 beskattes aktieindkomst med:

| | |
|--------------------------------------|------|
| Aktieindkomst til og med 58.900 kr.* | 27 % |
| Aktieindkomst over 58.900 kr.* | 42 % |

* For ægtefæller er der en samlet grænse på 117.800 kr. i 2023.

Virksomhedsskatteordning

Sydbank Megatrend Portefølje kan købes for midler i en virksomhedsordning.

Udlodning og gevinster medregnes i virksomhedsindkomsten. Tab kan fratrækkes i virksomhedsindkomsten. Gevinster og tab medregnes årligt efter et lagerprincip.

Selskaber

Udlodning og gevinster medregnes i selskabsindkomsten og beskattes med 22 %. Tab kan fratrækkes i selskabsindkomsten. Gevinster og tab medregnes årligt efter et lagerprincip.