



skat.dk

Dine personlige skatteforhold



Indkomst og skat

Om skat af fx løn, pension, SU og B-indkomst



Fradrag

Fx håndværkerfradrag, kørsel, renter og gaver



Motor

Når du ejer, køber eller sælger et køretøj



Bolig og ejendomme

Om skat ved fx køb, salg og udlejning



Aktier og værdipapirer

Hvis du køber eller sælger aktier og værdipapirer



Personalegoder

Om skat af fx fri bil, bolig, telefon, aviser og gaver



Told

Når du køber varer i udlandet



Gaver, gevinster og legater

Se hvornår du skal betale skat



Guide til årsopgørelsen 2023

Sådan kontrollerer du din skat, når du ejer investeringsbeviser

Sydinvest

Et rigere liv

Indholdsfortegnelse

Guide til årsopgørelsen for 2023	3
Har du solgt beviser i udbyttebetalende obligationsafdelinger eller blandede afdelinger i 2023?	4
Har du solgt beviser i udbyttebetalende aktieafdelinger i 2023?	6
Har du beviser for frie midler i lagerbeskattede afdelinger?	8
Har du fået udbetalt udbytte i 2023?	11



Ansvarsfraskrivelse

Denne skatteguide er udarbejdet af Syd Fund Management A/S. Indholdet af guiden er udtryk for Syd Fund Management A/S's bedste skøn, vurderinger og forventninger og er bl.a. baseret på informationskilder, som Syd Fund Management A/S finder pålidelige. Skatteguiden er ikke og må ikke opfattes som en opfordring til at handle andele i foreningen.

Hvor skatteguiden oplyser om den skattemæssige behandling af en disposition, er det med forbehold for, at den skattemæssige behandling altid afhænger af den enkelte investors individuelle situation, og at reglerne i øvrigt kan ændre sig fremover. Denne guide må ikke betragtes som og kan navnlig ikke erstatte skatterådgivning. Kontakt en revisor eller din lokale skattemyndighed, hvis du er i tvivl.

Syd Fund Management A/S påtager sig intet ansvar for ændrede forudsætninger eller eventuelle fejl i materialet – herunder eventuelle fejl i kilder, trykfejl eller beregningsfejl. Syd Fund Management A/S fraskriver sig ethvert ansvar for tab i forbindelse med dispositioner, der er foretaget alene på baggrund af materialet. Det anbefales at søge professionel rådgivning.

Afkastdata i tabeller er pr. 30.11.2023.

FRIE MIDLER

Frie midler er den del af din formue, der ikke er placeret med krav om tidsmæssig binding (som fx pensionsopsparing). Ofte er frie midler en betegnelse for den direkte opsparing, du har stående på en konto eller i et depot.

Guide til årsopgørelsen for 2023

Tiden nærmer sig igen, hvor du skal gennemgå din årsopgørelse fra Skattestyrelsen.

Denne guide giver dig vejledning i, hvordan udbetalte udbytter samt gevinst og tab fra salg af Sydinvest-beviser skal beskattes, og hvad der skal indberettes på din årsopgørelse.

Skattestyrelsen informerer på SKAT.dk, at din årsopgørelse ligger klar i din skattemappe i TastSelv i marts. Årsopgørelsen sendes ud medio marts på papir til de borgere, der enten er fritaget eller ikke er omfattet af digital post.

Det er kun de investeringer, du har for frie midler, som skal med på årsopgørelsen. Har du købt investeringsbeviser i forbindelse med en pensionsordning eller en aktiesparekonto, vil de ikke fremgå af din årsopgørelse, da skatten her trækkes automatisk.

Hvad skal du huske at tjekke på din årsopgørelse?

Det er altid en god idé at kontrollere årsopgørelsen fra Skattestyrelsen. Men hvad angår beskatningen af investeringsbeviser, bliver opgørelsen kun aktuel, hvis du kan svare ja til en eller flere af følgende:

- Har du solgt investeringsbeviser i 2023?
- Har du beviser i akkumulerende (lagerbeskattede) afdelinger for frie midler?
- Har du fået udbetalt udbytte i 2023?

Det er blevet nemmere

Skattestyrelsen får automatisk oplysning om, at du har solgt beviser. Fra og med 2010 har Skattestyrelsen også fået oplysning om dine køb af beviser. Derfor kan der være fortrykt beløb på din årsopgørelse. Hvis der er fortrykt et beløb, anbefaler vi dig at kontrollere beløbet.

Fusioner i Sydinvest i 2023

Den 5. oktober 2023 har vi gennemført fire fusioner i Investeringsforeningen Sydinvest.

Sydinvest HøjrenteLande KL, Sydinvest HøjrenteLande Valuta KL, og Sydinvest HøjrenteLande Lokal Valuta

KL blev fusioneret ind i Sydinvest HøjrenteLande Mix ESG. Sydinvest BRIK KL blev fusioneret ind i Sydinvest Sydinvest Globale EM-aktier KL.

Den 13. oktober 2023 har vi gennemført tre fusioner i Investeringsforeningen Sydinvest. Sydinvest HøjrenteLande Akkumulerende KL og Sydinvest Korte Obligationer Akkumulerende KL blev fusioneret ind i Sydinvest HøjrenteLande Mix Akkumulerende KL. Sydinvest BRK Akkumulerende blev fusioneret ind i Sydinvest Globale EM-aktier Akkumulerende KL.

På Sydinvest.dk kan du se detaljerne om de nævnte og alle tidligere fusioner.



Ekspert i Emerging Markets

Sydinvest har siden 1991 foretaget aktieinvesteringer i Emerging Markets. Det har givet stor investeringserfaring med og et godt kendskab til de lokale investeringsmuligheder, som den private investor kan have svært ved at investere i på egen hånd.

Alle Sydinvest-afdelinger, der investerer i Emerging Markets, styres af erfarne porteføljemanagere, og det er netop vores gode kendskab til de lokale investeringsmarkeder, som gør, at vi kan skabe resultater.

Har du solgt beviser i udbyttebetalende obligationsafdelinger eller blandede afdelinger i 2023?

Udbyttebetalende obligationsafdelinger og blandede afdelinger i Sydinvest

Sydinvest Blandede Obligationer ESG

Sydinvest Fonde

Sydinvest HøjrenteLande*

Sydinvest HøjrenteLande ESG***

Sydinvest HøjrenteLande Lokal Valuta*

Sydinvest HøjrenteLande Mix ESG

Sydinvest HøjrenteLande Valuta*

Sydinvest Korte Obligationer

Sydinvest Mellemlange Obligationer

Sydinvest Virksomhedsobligationer HY

Sydinvest Virksomhedsobligationer HY Etik** ***

Sydinvest Virksomhedsobligationer IG

Sydinvest Virksomhedsobligationer IG Etik ***

Sydinvest Aggressiv**

Sydinvest Balanceret**

Sydinvest Konservativ**

Sydinvest Vækstorienteret**

* Afdelingerne HøjrenteLande, HøjrenteLande Lokal Valuta og HøjrenteLande Valuta blev fusioneret ind i HøjrenteLande Mix ESG den 5.10.2023.

** Der er tilbageholdt udbytteskat af afdelingernes udbytte i 2023. Skatten er en acontoskat, som vil blive indregnet i årsopgørelsen for 2023.

*** Afdelingerne HøjrenteLande ESG, Virksomhedsobligationer HY Etik, og Virksomhedsobligationer IG Etik blev afviklet den 3.4.2023.

KAPITALINDKOMST

Indtægter, der anses som kapitalindkomst, bliver beskattet med 26-43 %. Den endelige skatteprocent afhænger blandt andet af din indkomst, din eventuelle ægtefælles indkomst, og hvor du bor. Du betaler kapitalindkomst af fx renteindtægter og realiserede avancer ved salg af beviser i udbyttebetalende afdelinger (dog ikke aktieafdelinger).

Har du solgt beviser i udbyttebetalende obligationsafdelinger eller blandede afdelinger i 2023, skal gevinst eller tab som oftest med på årsopgørelsen. Dette sker som udgangspunkt automatisk. Fremgår gevinster og tab ikke af din årsopgørelse, skal du selv påføre dem.

Hjælpekemaet på side 5 viser, hvordan gevinster og tab i de udbyttebetalende obligationsafdelinger og blandede afdelinger i Sydinvest skal beskattes, og i hvilke rubrikker tallene skal være påført på din årsopgørelse. Det er nettobeløbet af dine samlede gevinster og tab, der skal skrives på.

Bagatelgrænse for obligationsafdelingerne og blandede afdelinger

Bagatelgrænsen for nettokursgevinster og -tab er på 2.000 kr. Det betyder, at har du i løbet af et år realiseret kursgevinster på 2.000 kr. eller mindre, er disse skattefrie, og har du kurstab for 2.000 kr. eller mindre, kan tabet ikke fratrækkes.

Denne regel omfatter alle obligationsafdelinger og blandede afdelinger.

Hjælpekema 1:

Persoonskat og fradrag ved salg af beviser i udbyttebetalende obligationsafdelinger og blandede afdelinger

Afdeling	Realiserede kursgevinster	Realiserede kurstab
Sydivest obligationsafdelinger (udbyttebetalende)	Beskattes som kapitalindkomst Skal påføres i rubrik 30	Tab kan fradrages Skal påføres i rubrik 30
Værdipapirfonden Sydivest* (udbyttebetalende)		

* Afdelingen Sydivest Forvaltning Konservativ Udb. er en del af Værdipapirfonden Sydivest, men er ikke omfattet af denne brochure.

Sådan beregner du dine gevinster/tab, når du har solgt investeringsbeviser

Når du køber og sælger investeringsbeviser, får du en fondsnota fra dit pengeinstitut. Disse oplysninger skal du bruge, når du skal beregne dine kursgevinster og/eller kurstab.

Ved opgørelse af gevinst og tab skal du anvende en gennemsnitsmetode, der tager udgangspunkt i den gennemsnitlige købspris.

Den gennemsnitlige købspris beregner du på grundlag af købesummerne for samtlige beviser i den enkelte investeringsafdeling forud for salget. Det vil sige, at du skal lægge alle dine køb sammen for derudfra at kunne beregne en gennemsnitsværdi for alle de køb, du har haft inden for det investeringsbevis. Det kan du se et eksempel på i hjælpekemaet på side 7.

Hvis du tidligere har solgt dele af beholdningen i en afdeling, skal du være opmærksom på, at der fra det salg vil være en såkaldt gennemsnitlig restkøbesum. Det er den gennemsnitlige købesum, der var på de beviser, som var tilbage i beholdningen efter det seneste salg. Se mere i hjælpekema 3 på side 7.

Hvad betyder afkast og udbytte?



Bliv klogere på forskellen mellem afkast og udbytte – og hvordan skattelovgivningen er.

Læs mere på sydivest.dk/investeringshaandbogen

Har du solgt beviser i udbyttebetalende aktieafdelinger i 2023?

Aktieafdelinger i Sydinvest

Sydinvest BRIK**

Sydinvest Bæredygtige Aktier

Sydinvest Danmark Indeks

Sydinvest Europa Ligevægt & Value

Sydinvest Fjernøsten

Sydinvest Globale EM-aktier

Sydinvest Megatrends*

Sydinvest Morningstar Sust. Leaders Index

Sydinvest Tyskland

Sydinvest USA Ligevægt & Value

Sydinvest Verden Ligevægt & Value

Sydinvest Verden Ligevægt & Value Etik***

* Sydinvest Megatrends blev lanceret den 15.5.2023.

** Sydinvest BRIK blev fusioneret ind i Globale EM-aktier den 5.10.2023.

*** Sydinvest Verden Ligevægt & Value Etik blev afviklet den 3.4.2023.

Sådan beregner du dine gevinster/tab, når du har solgt investeringsbeviser

Når du køber og sælger investeringsbeviser, får du en fondsnota fra dit pengeinstitut. Disse oplysninger skal du bruge, når du skal beregne dine kursgevinster og/eller kurstab. Som udgangspunkt fremgår gevinster og tab automatisk af din årsopgørelse. Fremgår gevinster og tab ikke af din årsopgørelse, skal du selv påføre dem.

Ved opgørelse af gevinst og tab skal du anvende en gennemsnitsmetode, der tager udgangspunkt i den gennemsnitlige købspris (det gælder dog ikke beviser fra Sydinvests aktieafdelinger, som den 31.12.2005 var under "100.000 kroners-grænsen". Disse skal opgøres efter aktie for aktie-metoden). Den gennemsnitlige købspris beregner du på

grundlag af købesummerne for samtlige beviser i den enkelte investeringsafdeling forud for salget. Det vil sige, at du skal lægge alle dine køb sammen, for derudfra at kunne beregne en gennemsnitsværdi for alle de køb, du har haft inden for det investeringsbevis. Det kan du se et eksempel på i hjælpeskemaet på side 7.

Hvis du tidligere har solgt dele af beholdningen i en afdeling, skal du være opmærksom på, at der fra det salg vil være en såkaldt gennemsnitlig restkøbesum. Det er den gennemsnitlige købesum, der var på de beviser, som var tilbage i beholdningen efter det seneste salg. Se mere i hjælpeskema 3.

Hjælpskema 2: Personskat og fradrag ved salg af beviser i udbyttebetalende aktieafdelinger

Afdeling	Realiserede kursgevinster	Realiserede kurstab
Sydinvest aktieafdeling (udbyttebetalende)	Beskattes som aktieindkomst Skal påføres i rubrik 66	Kurstab fremføres automatisk af Skattestyrelsen* Skal påføres i rubrik 66

* Realiserede kurstab kan modregnes i:

• Udbytte fra aktieafdelinger.

• Udbytte fra aktier.

• Gevinster fra salg af aktieafdelinger og gevinster fra aktier optaget til handel på et reguleret marked.

Kan du ikke modregne dit kurstab i indkomståret, sørger Skattestyrelsen for at fremføre det til efterfølgende års kursavancer og udbytter.

Hjælpekema 3: Skattepligtig kursgevinst opgjort efter gennemsnitsmetoden*

Dato	Køb/salg	Antal stk.	Kurs inkl. handelsomkostninger	Beløb kr.
03.01.2017	Køb	2.000	200	400.000,00
10.06.2017	Køb	400	305	122.000,00
	Samlet købesum			522.000,00
Gennemsnitlig købspris (samlet købesum/samlet antal stk. = 522.000/2.400)				217,50
01.06.2023	Salg	1.000	315	315.000,00
	Købssum	1.000	217,50	217.500,00
Gevinst				97.500,00
Gennemsnitlig restkøbesum		1.400	217,50	304.500,00

*Eksemplet er vejledende og uden ansvar for Sydinvest.

Overgangsregel fra 2005 vedrørende beholdninger under 136.600 kroner

Hvis du har anskaffet dine beviser i Sydinvests aktieafdelinger senest den 31. december 2005, kan du sælge dem skattefrit, hvis værdien af din beholdning af børsnoterede aktier og børsnoterede investeringsbeviser den 31. december 2005 var under den såkaldte "100.000 kroners-grænse" på 136.600 kr. (273.100 kr. for ægtepar). Dette gælder, uanset hvor lang tid du vælger at beholde dem, og uanset hvor stor gevinst, du har på beviserne. Tilsvarende kan du heller ikke modregne tab på aktier i denne beholdning.

Hvis du har anskaffet beviser før den 19. maj 1993

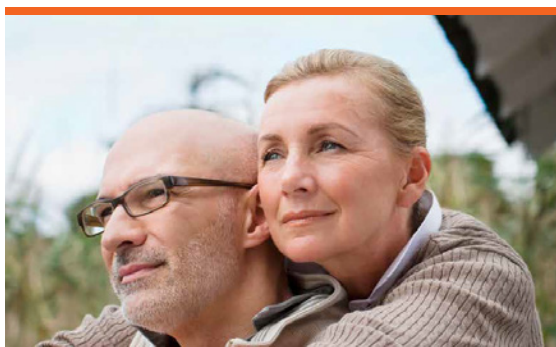
Frem til skattereformen i 1993 var alle kursgevinster skattefrie, når man havde ejet sine beviser i mindst tre år. Derfor blev der fra denne dato lavet en overgangsregel. Du kan læse mere om denne overgangsregel på vores hjemmeside sydinvest.dk.

AKTIEINDKOMST

Indtægter, der anses som aktieindkomst, bliver beskattet med henholdsvis 27 eller 42 %.

- Satsen på 27 % anvendes på beløb under 58.900 kr.
- Satsen på 42 % anvendes på beløb over 58.900 kr.

Udbyttet og realiserede kursgevinster fra aktieafdelinger beskattes som aktieindkomst.



Nem investering med blandede fonde

Med Sydinvests blandede fonde har du mulighed for at investere din opsparing nemt og professionelt ud fra en risikoprofil, der passer til dig. Vi sammensætter den mest optimale blanding af aktier og obligationer ud fra de fire forskellige risikoprofiler: Konservativ, Balanceret, Vækstorienteret og Aggressiv. For at give dig det bedst mulige afkast overvåger vi investeringerne og sørger løbende for, at din investering har den mest optimale sammensætning. Med én enkelt investering kan du dermed få dine penge i arbejde med investering i både aktier og obligationer.

Har du beviser for frie midler i lagerbeskattede afdelinger?

Akkumulerende afdelinger i Sydinvest

Sydinvest Aggressiv Akk.

Sydinvest Balanceret Akk.

Sydinvest BRIK Akk.***

Sydinvest Fjernøsten Akk.

Sydinvest Globale EM-aktier Akk.

Sydinvest HøjrenteLande Akk.****

Sydinvest HøjrenteLande Korte Obl. Akk.****

Sydinvest HøjrenteLande Mix ESG Akk.**

Sydinvest Konservativ Akk.

Sydinvest Megatrends Akk.*

Sydinvest Mellemlange Obligationer Akk.

Sydinvest Verden Ligevægt & Value Akk.

Sydinvest Virksomhedsobligationer HY Akk.

Sydinvest Vækstorieret Akk.

Udbyttebetalende afdeling i Sydinvest

Sydinvest Verden Lav Volatilitet Indeks

* Sydinvest Megatrends Akkumulerende blev lanceret den 15.5.2023.

** Sydinvest HøjrenteLande Mix ESG Akkumulerende blev lanceret den 13.10.2023.

*** Sydinvest BRIK Akkumulerende blev fusioneret ind i Globale EM-aktier Akkumulerende den 13.10.2023.

**** Sydinvest HøjrenteLande Akkumulerende og HøjrenteLande Korte Obl. Akkumulerende blev den 13.10.2023 fusioneret ind i HøjrenteLande Mix ESG Akkumulerende.

Ejer du beviser for frie midler i en lagerbeskattet afdeling, skal du være opmærksom på, at skatte-reglerne her er lidt anderledes.

Investerer du for frie midler i lagerbeskattede afde-linger, bliver du beskattet efter lagerprincippet. Det betyder, at du både skal medregne realiserede og urealiserede gevinster og tab – uanset om du har solgt beviserne i løbet af året eller ej. Afdelingen Verden Lav Volatilitet Indeks udbetaler udbytte som beskattes som aktieindkomst.

Har du solgt beviser i 2023?

Realiserer du en gevinst eller et tab i løbet af året, skal det medregnes i salgsåret. Har du med andre ord solgt nogle beviser i 2023, skal gevinst eller tab med på årsopgørelsen for 2023. Dette sker som udgangs-punkt automatisk. Fremgår gevinster og tab ikke af din årsopgørelse, skal du selv påføre dem.

Havde du en beholdning pr. 31.12.2023

Har du ikke solgt dine beviser i de lagerbeskattede afde-linger, skal du alligevel beregne dine urealiserede gevin-ster og tab af dine beholdninger pr. 31. december hvert

år. Dit pengeinstitut indberetter kursen til Skattestyrel- sen og du kan finde den ved at logge på skat.dk.

De urealiserede gevinster eller tab, som du beregner dig frem til for 2023, indgår i kapitalindkomsten i ind- komståret og skal med på din årsopgørelse for 2023.

Urealiserede gevinster og tab vedr. afdeling Verden Lav Volatilitet indgår dog i aktieindkomsten. Dette sker som udgangspunkt automatisk. Fremgår gevinster og tab ikke af din årsopgørelse, skal du selv påføre dem.

Tilmeld dig vores nyheds- brev på sydinvest.dk

Få nyheder om investeringsmarkedet direkte i indbakken. Bestil Sydinvests nyhedsbrev på sydinvest.dk og hold dig orienteret om, hvad der sker på investeringsmarkedet.

Hjælpekema 4: Indberetning af gevinst/tab på lagerbeskattede afdelinger

	Gevinst (urealiseret eller realiseret)	Tab (urealiseret eller realiseret)
Investeringsforeningen Sydinvest akkumulerende afdelinger	Beskattes som kapitalindkomst Skal påføres i rubrik 38	Kurstab kan fratrækkes i kapitalindkomsten på samme måde som renteudgifter Skal påføres i rubrik 38
Værdipapirfonden Sydinvest blandede afdelinger akkumulerende		
Investeringsforeningen Sydinvest Verden Lav Volatilitet Indeks	Beskattes som aktieindkomst Skal påføres i rubrik 345	Kurstab kan fratrækkes i aktieindkomsten Skal påføres i rubrik 345

Hjælpekema 5: Opgørelse af skattemæssig gevinst eller tab på lagerbeskattede afdelinger**

Eksempel – køb af lagerbeskattet Sydinvest-afdeling, der ikke er solgt ultimo 2023. Den beregnede urealiserede gevinst for 2023 skal angives på årsopgørelsen for 2023.

Dato	Køb/salg	Kurs	Antal stk.	Kr. i alt
01.02.2023	Køb	100	100	10.000
31.12.2023	Opgørelse	200	100	20.000
Gevinst til lagerbeskatning				10.000

**Eksemplet er vejledende og uden ansvar for Sydinvest.



Vær med, når vi investerer i fremtidens fem vigtigste megatrends

Med Sydinvest Megatrends kan du investere i selskaber, der ser potentiale i morgendagens store tendenser – fra demografiske skift og teknologiske landvindinger til nye globale forbrugsmønstre. Strategien bag Sydinvest Megatrends er at investere der, hvor samfundet bevæger sig hen, og ikke der, hvor det har været.

Læs mere i brochuren om megatrends, som du kan bestille eller downloade på: sydinvest.dk/megatrends



SAMLET VÆRDITILVÆKST ULTIMO NOVEMBER 2023

FOND	Afkast ÅTD	Seneste 3 år	Seneste 5 år	Seneste 7 år	Seneste 10 år
Basisobligationer					
Syinvest Blandede Obligationer ESG*	4,45%	-	-	-	-
Syinvest Fonde	3,78%	-9,49%	-8,64%	-5,99%	-1,60%
Syinvest Korte Obligationer	3,95%	-3,37%	-1,70%	0,32%	2,48%
Syinvest Mellemlange Obligationer	3,78%	-9,16%	-6,32%	-4,04%	-
Syinvest Mellemlange Obligationer Akk.	3,81%	-9,15%	-6,42%	-4,11%	-
Syinvest Virksomhedsobligationer IG	5,72%	-11,72%	2,43%	0,78%	7,68%
Højrenteobligationer					
Syinvest HøjrenteLande Mix ESG	6,89%	-9,59%	-1,83%	-3,56%	4,67%
Syinvest HøjrenteLande Mix ESG Akk.**	3,35%	-	-	-	-
Syinvest Virksomhedsobligationer HY	9,09%	-1,47%	9,81%	11,48%	12,61%
Syinvest Virksomhedsobligationer HY Akk.	8,60%	-1,83%	9,27%	11,00%	14,22%
Basisaktier					
Syinvest Bæredygtige Aktier	13,03%	-	-	-	-
Syinvest Danmark Indeks	0,30%	-	-	-	-
Syinvest Europa Ligevægt & Value	13,92%	25,37%	26,76%	37,85%	53,86%
Syinvest Morningstar Sustainability Leaders Index	26,72%	40,91%	84,80%	-	-
Syinvest Tyskland	11,33%	10,98%	27,12%	34,45%	44,96%
Syinvest USA Ligevægt & Value	2,85%	31,51%	37,77%	54,12%	160,69%
Syinvest Verden Lav Volatilitet Indeks	2,66%	18,71%	-	-	-
Syinvest Verden Ligevægt & Value	7,41%	31,22%	31,93%	44,15%	104,15%
Syinvest Verden Ligevægt & Value Akk.	7,34%	30,89%	31,61%	42,67%	-
Syinvest Megatrends	7,95%	-	-	-	-
Syinvest Megatrends Akk.	8,02%	-	-	-	-
Vækstaktier					
Syinvest Fjernøsten	-3,53%	-13,89%	20,38%	26,92%	65,15%
Syinvest Fjernøsten Akk.	-3,61%	-13,81%	20,62%	26,31%	63,48%
Syinvest Globale EM-Aktier	0,13%	-9,86%	13,54%	27,70%	56,06%
Syinvest Globale EM-Aktier Akk.	0,32%	-9,63%	13,80%	27,22%	56,37%
Blandede fonde					
Syinvest Aggressiv	8,50%	18,43%	37,79%	47,63%	-
Syinvest Aggressiv Akk.	8,41%	18,22%	37,63%	47,18%	-
Syinvest Balanceret	6,26%	2,32%	14,16%	18,66%	-
Syinvest Balanceret Akk.	6,28%	2,26%	14,31%	18,68%	-
Syinvest Konservativ	4,78%	-3,16%	1,77%	3,67%	-
Syinvest Konservativ Akk.	4,77%	-3,09%	1,76%	3,61%	-
Syinvest Vækstorienteret	8,16%	11,10%	29,56%	36,82%	-
Syinvest Vækstorienteret Akk.	8,07%	11,05%	29,50%	36,42%	-

* Fonden blev lanceret den 16. august 2022

** Fonden blev lanceret den 13. oktober 2023

Har du fået udbetalt udbytte i 2023?

Når du modtager din årsopgørelse, vil de udbytter, du har modtaget fra dine Sydinvest-beviser i 2023, stå som fortrykt på opgørelsen. Dit pengeinstitut indberetter nemlig automatisk alle udbetalte udbytter til Skattestyrelsen.

Det er vigtigt, at du kontrollerer, at alt er korrekt på din årsopgørelse fra Skattestyrelsen. Derfor bør du tjekke, at det er de rigtige beløb, der er påført på årsopgørelsen, og at de er anført i de korrekte rubrikker.

Udbyttebeløbene finder du på udbyttemeddelelserne, som du har fået fra dit pengeinstitut.

Alt efter hvilken afdeling, der har udbetalt udbyttet, er der forskel på, hvordan det bliver beskattet. I hjælpeskema 6 kan du se, i hvilke rubrikker de forskellige slags udbytter bliver indberettet.

Særlige forhold for udbytte

Dit pengeinstitut tilbageholder en udbytteskat på 27 % af dit udbytte på dine investeringsbeviser i aktieafdelingerne og blandede afdelinger. For obligationsafdelingerne Virksomhedsobligationer Hy Etik tilbageholdes der udbytteskat. Den tilbageholdte skat modregnes i din endelige skat. Det er bruttoudbyttet, der er angivet på din årsopgørelse fra Skattestyrelsen – dvs. udbyttet før den tilbageholdte udbytteskat.

Hjælpeskema 6: Beskatning af udbytte fra afdelinger i Sydinvest

Afdeling	Type indkomst	Hvad skal med på din årsopgørelse?
Sydinvest Fonde Sydinvest Korte Obligationer Sydinvest Mellemlange Obligationer	Kapitalindkomst	Kapitalindkomst skal indberettes i rubrik 31.
Sydinvest Blandede Obligationer ESG Sydinvest HøjrenteLande Sydinvest HøjrenteLande ESG Sydinvest HøjrenteLande Lokal Valuta Sydinvest HøjrenteLande Mix ESG Sydinvest HøjrenteLande Valuta	Kapitalindkomst	Kapitalindkomst skal indberettes i rubrik 31.
Sydinvest Aggressiv Sydinvest Balanceret Sydinvest Konservativ Sydinvest Virksomhedsobligationer HY Sydinvest Virksomhedsobligationer HY Etik Sydinvest Virksomhedsobligationer IG Sydinvest Virksomhedsobligationer IG Etik Sydinvest Vækstorienteret	Kapitalindkomst	Kapitalindkomst skal indberettes i rubrik 34.
Sydinvest Verden Lav Volatilitet Indeks	Aktieindkomst	Aktieindkomst skal indberettes i rubrik 61
Sydinvest BRIK Sydinvest Bæredygtige Aktier Sydinvest Danmark Indeks Sydinvest Europa Ligevægt & Value Sydinvest Fjernøsten Sydinvest Globale EM-aktier Sydinvest Morningstar Sust. Leaders Index Sydinvest Tyskland Sydinvest USA Ligevægt & Value Sydinvest Verden Ligevægt & Value Etik Sydinvest Verden Ligevægt & Value	Aktieindkomst	Aktieindkomst skal indberettes i rubrik 61. Det er bruttoudbyttet, der er anført på årsopgørelsen.

Afdelinger i Sydinvest pr. den 20.1.2023, hvor der blev udbetalt udbytte i 2023.



Investeringsforeningen Sydinvest
CVR-nr. 24260534

Peberlyk 4
6200 Aabenraa

sydinvest.dk
si@sydinvest.dk

Sydinvest
Et rigere liv